



البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK
"أكثر من بنك"

التقرير السنوي 2019

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ



البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK

“أكثر من بنك”

شركة مساهمة عامة محدودة تأسست بتاريخ ١٩٧٦/١٠/٢٥
سجل تجاري رقم ١٠٨
رأس المال المدفوع ١٠٠ مليون دينار أردني

عضو مجموعة (كيبكو) - 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	١١
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٣
تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٩	١٧
أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨	٣١
أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٩	٣٣
خطة العمل لعام ٢٠٢٠	٤٦
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩	٤٩
القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها لعام ٢٠١٩	٥٦
الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ملحق: دليل الحوكمة المؤسسية	١٦٠



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو
الشيخ صباح الأحمد الصباح
أمير دولة الكويت



حضرة صاحب السمو
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني
ولي العهد

مجلس الإدارة

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

رئيس مجلس الإدارة

السيد فيصل حمد مبارك العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

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

الأعضاء

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 الاستراتيجية للاستثمارات

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

معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي

السيد ماجد فياض محمود برجاق

الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان

معالي السيد مروان محمود حسان عوض

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي

أمين سر مجلس الإدارة

السادة برايس وترهاوس كوبرز - الأردن

مدقق الحسابات

JKBMOBILE 

حمل تطبيق JKB موبايل على هاتفك الذكي أو التابلت
وتمتع بالخدمات المصرفية من أي مكان وفي أي وقت.



eJKB 

حضرات السادة المساهمين الكرام،

أرحب بكم أجمل ترحيب، ويسعدني أن أقدم لكم باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١.

ربما تكون سنة ٢٠١٩ واحدة من أكثر السنوات تباطوياً التي شهدتها العالم منذ نشوء الأزمة المالية العالمية قبل ما يزيد عن عقد من الزمن، فقد سجل النمو العالمي هذا العام أضعف وتيرة له، كنتيجة للتأثيرات المشتركة بين مختلف دول العالم أثر ارتفاع الحواجز التجارية وما نتج عنها من سلبيات وتطورات أضعفت النشاط التجاري على مستوى العالم وأسهمت في استمرار حالة التباطؤ.

وبالرغم من هذه التطورات المعاكسة، ظهرت بعض المؤشرات بالقرب من نهاية العام تنوّه إلى أن النمو العالمي ربما يكون قد توقف عن الانخفاض مع تعافي معدلات الاستثمار والتجارة تدريجياً من مستوياتها المتدنية، وتظل مخاطر التراجع في معدل النمو قائمة في الاقتصادات المتقدمة كمجموعة.

محلياً، لم تختلف سنة ٢٠١٩ كثيراً عن سابقتها، فبقي معدل النمو المتحقق ضعيفاً ولم يتجاوز ٢٪، مما يؤكد أن برامج التصحيح السابقة المتفق عليها مع صندوق النقد الدولي لم تساعد في معالجة التشوهات التي يعاني منها الاقتصاد الوطني، ولم تنجح في تخفيض العجز والمديونية، فارتفعت المديونية إلى حوالي ٣٠ مليار دينار أو ما نسبته ٩٦,٦ بالمائة من الناتج المحلي الإجمالي، وزاد عجز الموازنة ليصل إلى حوالي ١,٨٥ مليار دينار قبل المنح والمساعدات، وبلغت تكلفة خدمة الدين حوالي ١١٪ من الموازنة، إضافة لتراجع التدفقات الاستثمارية الأجنبية بنسبة كبيرة. وبالرغم من زيادة نسبة الضرائب بموجب تعليمات الصندوق النقد الدولي فإن الإيرادات المحصلة كانت دون التوقعات، ولم يظهر نشاط الاستثمار الأجنبي والمحلي أية مؤشرات إيجابية وتراجعت نتائج معظم القطاعات باستثناء قطاع السياحة الذي يشهد نمواً معقولاً.

في الربع الأخير من عام ٢٠١٩ عملت الحكومة على اتخاذ قرارات تحفيزية بهدف معالجة التشوهات التي أدت إلى تراجع بعض القطاعات ومساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي، ومعالجة التشوه في أداء القطاع العام، وتضمنت القرارات مجموعة من الحوافز قدمت لعدد من القطاعات منها قرارات لتحفيز قطاع الاستثمار وتخفيض كلف الطاقة وحوافز ضريبية لغالبية القطاعات الصناعية وقرارات مرتبطة بتشغيل الأردنيين وقرارات لتحفيز سوق الإسكان والعقار.

وهنا لا بد من الإشادة بمبادرات البنك المركزي المتواصلة من أجل التخفيف من حدة البطالة ومساعدة القطاعات الاقتصادية وتشجيع الاستثمارات الصغيرة والمتوسطة وللتخفيف من أعباء الإجراءات التي كان لا بد منها للتناغم مع متطلبات الهيئات الدولية وصندوق النقد الدولي. حيث واصل البنك المركزي خلال العام توفير نوافذ تمويلية بقيمة ١,٢ مليار دينار للمستثمرين للحصول على التمويل المدعوم في عدة قطاعات، وأهمها الصناعة والسياحة والطاقة المتجددة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات والاستشارات الهندسية والصحة والنقل والتعليم. إضافة لتبني البرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «إنهض»، وتخفيض أسعار الفوائد لدى القطاع المصرفي. ومن المأمول أن ينعكس كل ذلك إيجاباً ويسهم في تحريك عجلة الاقتصاد وتحقيق النمو.

يظل النمو السلبي للمديونية العامة هو التحدي الأكبر الذي يواجه الاقتصاد وما يرافقه من ارتفاع في تكلفة خدمة الدين الأمر الذي يستدعي وضع خطة ذات هدف مزدوج هو تخفيض المديونية وزيادة معدل النمو. وفي غياب إمكانية الحصول على أية مساعدات إضافية فإنه، وكما هو الوضع الحالي، فالأردن يحتاج إلى مزيد من الإقتراض وبما أن وكالات التقييم الدولية أشارت سلباً إلى حجم استثمارات البنوك في السندات الحكومية فلا بد للحكومة أن تتجه نحو الإقتراض الخارجي.

في أواخر عام ٢٠١٩ عملت الحكومة على إعداد برنامج تصحيح اقتصادي جديد مع صندوق النقد الدولي يمتد لأربع سنوات يتضمن قرصاً قيمته ١,٣ مليار دولار بسعر

فائدة ٣٪ يوزع على سنوات البرنامج ستستخدمها الحكومة في تسديد قروض سابقة مستحقة وأخرى بأسعار فوائد عالية ما سيخفض تكلفة خدمة المديونية. ويهدف البرنامج إلى تعزيز الاستقرار المالي من خلال سياسة مالية ونقدية حصيفة لتحقيق النمو وتخفيض حجم الدين العام نسبة إلى الناتج المحلي الإجمالي وإصلاحات هيكلية تتعلق بوضع الموازنة والرقابة عليها وآلية الإنفاق. ونتطلع أن يكون الإقراض هذه المرة حقيقياً ويحقق الأهداف التنموية المنشودة على عكس البرنامج الماضي.

في المحصلة، وعلى الرغم من المعوقات والسلبيات التي يشهدها الاقتصاد الوطني فهناك نمو إيجابي في عدد من القطاعات، فارتفع الدخل السياحي في عام ٢٠١٩ ليلبغ ٣,٨ مليار دينار، وبقيت حوالات الأردنيين العاملين بالخارج حول معدلها في العام السابق بانخفاض طفيف، فيما ارتفعت الصادرات الوطنية بنسبة ٨,٢ بالمائة وانخفضت المستوردات بنسبة ٥,٥ بالمائة، كما انخفض العجز التجاري بنسبة ١٤ بالمائة. أما بالنسبة لاحتياطي العملات الأجنبية، فقد بلغ إجمالي رصيده حوالي ١٤,٢ مليار دولار، بزيادة ٨٤٩ مليون دولار عن نهاية العام ٢٠١٨.

على مستوى القطاع المصرفي تم تحقيق نتائج طيبة في عام ٢٠١٩ فارتفع رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك في نهاية العام بنسبة ٤,٣ بالمائة ليصل إلى ٣٥,٣ مليار دينار حصة القطاع الخاص منها ٣٢,٧ مليار دينار، وفي مجال التسهيلات المصرفية زاد إجمالي التسهيلات كما في نهاية العام بنسبة ٣,٧ بالمائة ليصل رصيدها إلى ٢٧,١ مليار دينار حصة القطاع الخاص منها ٢٤,٧ مليار دينار.

أعمال البنك في عام ٢٠١٩

خلال عام ٢٠١٩ كان هناك العديد من القضايا المتصلة بالوضع الاقتصادي والتي كان علينا أخذها بعين الاعتبار، أهمها ضعف الدورة الاقتصادية وتراجع نشاط عدد من الشركات، إضافة لتداعيات الأوضاع السياسية والأمنية في المنطقة، وبالنظر للأوضاع غير الإيجابية التي سادت في عام ٢٠١٩ وما قبله فقد كان لزاماً علينا إبداء قدر أكبر من التحوط واقتطاع مخصصات

عالية وفق تقييماتنا الداخلية لمختلف المخاطر وما تتطلبه المعايير الدولية.

من أهم المخاطر التي تواجه البنك الأردني الكويتي هو ما يترتب نتيجة التركيز الحاصل في التعامل مع عدد من العملاء الكبار، إن كان لجهة الودائع أو لجهة التسهيلات. فتوجهنا إلى تحجيم (downsizing) نشاطاتنا وتعاملاتنا مع عدد من عملاء قطاع الشركات الكبرى وهو القطاع الأكثر تأثراً بالوضع الاقتصادي الراهن. وقد عملنا خلال عام ٢٠١٩ باتجاهين متوازيين، فكنّا متحفّظين في جانب رغبتنا بزيادة السيولة وبناء والمحافظ على نسبة كفاية رأس المال بأعلى ما يمكن، وكنا مندفعين في جانب الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة والعمل على إحداث تطوير جذري في عملياتنا يتمثل في تركيز مواردنا وجهودنا للجانب التكنولوجي سواء للأعمال الإدارية أو منصات التعامل مع العملاء، وكان لذلك تأثير ليس فقط في المصروفات ولكن أيضاً في نسب الاستهلاكات. وفي هذا السياق شهد البنك تطورات هامة من الناحية التكنولوجية ونفذ العديد من المشاريع والمبادرات بهدف أتمتة أعمال البنك الداخلية وكذلك تحويل تعاملات العملاء نحو استخدام المنصات الرقمية، ويتبوء البنك مركزاً ريادياً في تطبيقات بنك الإنترنت وبنك الهاتف النقال وشبكة أجهزة الصراف الآلي الحديثة والبنك المتنقل والخدمات الذاتية (Self-services) وحلول التكنولوجيا المالية (Fintech).

وبواصل البنك جهوده في مجالي التحول الرقمي وتعزيز الأمن السيبراني بالتوازي مع تقديم مجموعة من المبادرات للارتقاء بأداء وعمليات البنك إلى أفضل المعايير والممارسات العالمية وحسب توجيهات البنك المركزي الأردني.

النتائج المالية

على صعيد النتائج المالية، حققت عمليات البنك الرئيسية نتائج جيدة خلال العام، حيث زادت الموجودات بنسبة ١,٣٪ عن العام السابق وبلغت ٢٧٥٦ مليون دينار، وسجلت ودائع العملاء نمواً بنسبة ٤,٥٪ ووصلت إلى ١٨٦٦ مليون دينار، وبلغت محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة ١٥٧٣,٨ مليون دينار، بانخفاض قدره ٣,٦٪ عما كانت عليه في نهاية عام

٢٠١٨. ومن جهة أخرى، فقد عملنا على تعزيز مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٤ مليون دينار مما أثار على ربحية البنك لتسجل ٤٦,٩ مليون دينار (قبل الضريبة) بانخفاض قدره ١٦٪ عن عام ٢٠١٨، فيما سجل مجموع حقوق الملكية ارتفاعاً بنسبة ٣,١٪ عن العام الماضي وبلغ ٤٥٩,٥ مليون دينار.

وسجلت مؤشرات الأداء ومعايير التشغيل معدلات جيدة إذ حافظت القاعدة الرأسمالية للبنك على قوتها ومثانتها، فبلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٤٥٪، فيما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية ٦,٦٪، ومعدل العائد على الموجودات ١,١٪.

آفاق ٢٠٢٠... أحداث لاحقة

شهدت الأيام الأخيرة من عام ٢٠١٩ وبدايات عام ٢٠٢٠ أحداثاً وتطورات هامة. وكان أهمها انتشار وباء «كورونا» على مستوى العالم فلم ينج من تداعياته وأثاره أي بلد. لقد قامت الحكومة الأردنية، بإشراف ومتابعة مباشرة من جلالة الملك، ومنذ الأيام الأولى لظهور الوباء باتخاذ ترتيبات مدروسة وإجراءات مشددة لمواجهة ومحاصرة انتشاره بصورة فاقت الإمكانيات والتوقعات وحازت على تقدير وثناء المواطنين والجهات الدولية.

تعرض الاقتصاد الوطني جراء تداعيات وباء «كورونا» لتداعيات حادة وغير مسبوقة قد تكون الأسوأ منذ عشرات السنين أصابت معظم، إن لم يكن جميع، القطاعات الاقتصادية فتعطلت عجلة الإنتاج وتوقفت الأنشطة الاقتصادية. وإذا ما طال أمد إجراءات مواجهة الوباء لغترات طويلة فسوف تتعاضم الآثار السلبية لتشمل عدم قدرة الدولة على الاستمرار في سداد التزاماتها المالية من الديون الخارجية والداخلية، وعدم القدرة على تمويل نفقات القطاع العام كما لن يتمكن القطاع الخاص من الاستمرار بمواجهة الخسائر المتوقعة.

ولمواجهة تداعيات «كورونا» على الاقتصاد الوطني بادر البنك المركزي الأردني بإطلاق برنامج ضمان القروض كحزمة متكاملة تهدف إلى حماية القطاعات الاقتصادية المختلفة وضمان استمرارية العمل الإنتاجي على مختلف المستويات، من خلال تيسير التمويل للمهنيين والحرفيين وأصحاب المؤسسات الفردية والشركات الصغيرة والمتوسطة بشروط وكلف ميسرة

لمساعدة هذه الفئات على تغطية احتياجاتها لتمويل النفقات التشغيلية ورأس المال العامل. وكذلك تمكين هذه القطاعات من المحافظة على سير أعمالها ومواصلة نشاطاتها وخدماتها خلال إجراءات احتواء الوباء ومن ثم استئناف نشاطاتهم خلال المراحل القادمة. كما تضمنت حزمة القرارات تخفيض كلف تمويل برنامج البنك المركزي لدعم القطاعات الاقتصادية التنموية للتسهيلات القائمة والمستقبلية مع تمديد الآجال المتاحة للسداد، وحوافز مباشرة للقطاع التصديري ضمن البرنامج.

كما وجه البنك المركزي البنوك لإبداء المرونة تجاه عملائهم ضمن برنامج متكامل يمتد طيلة العام ٢٠٢٠، وقرر تخفيض نسبة الاحتياطي الإلزامي من ٧ بالمائة إلى ٥ بالمائة، الأمر الذي وفر سيولة إضافية للبنوك بمبلغ ٥٥٠ مليون دينار بما يمكنها من منح تسهيلات جديدة للقطاع الخاص.

وفيما يتعلق بنا في البنك الأردني الكويتي فسنواصل العمل دائماً لما فيه مصالح عملائنا ومساهمينا ليزل أدأونا منسجماً مع تطلعاتهم وطموحاتهم خاصة في ظل الأوضاع الحالية، وسنكون الشريك والداعم القوي لجهود البنك المركزي الأردني، كما سنعمل بكل إخلاص مع زملائنا في البنوك الأردنية لمواجهة الظروف الصعبة التي يتعرض لها الاقتصاد الوطني، معولين على القوة والمتانة التي يتمتع بها الجهاز المصرفي الأردني ومسؤولياته الوطنية.

وفي الختام، أتقدم بالشكر والامتنان للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة لحرصهم الصادق والأمين، وتعاونهم المخلص، والشكر أوفاه لعملاء البنك ومساهميه لثقتهم والتزامهم. ولا يفوتنا أن نقدم الشكر والتقدير للبنك المركزي الأردني ممثلاً بمعالي المحافظ ونائبيه وكافة إدارته لميادراته المتتابعة لمواجهة تطورات الأوضاع والتخفيف من آثارها، ولمعالي رئيس هيئة الأوراق المالية وأعضاء الهيئة، وكل الشكر والثناء لجميع العاملين بالبنك من مسؤولين وموظفين لجهودهم وإخلاصهم ودورهم في تحقيق أهداف البنك ونجاحه وازدهاره.

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

JKBREWARDS



اشترى بنقاط برنامج المكافآت محلياً وعالمياً
اكتسب نقاط منافسة على كافة حركات البطاقات الائتمانية والمدينة
واستبدالها فوراً من خلال حركات الشراء على جميع أجهزة نقاط البيع
محلياً أو عالمياً أو عبر الإنترنت من خلال تطبيق JKB Rewards



إطار الحوكمة 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 وبنود تعليمات الحوكمة للشركات المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لعام ٢٠١٧ وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣، 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)، والتقيّد 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 الحوكمة 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 تقيّد 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 وضمن 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 عبدالكريم 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 حيايت	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 عبدالكريم 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 عبدالسلام	-	غير تنفيذي	غير مستقل
٩	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	-	غير تنفيذي	مستقل
١٠	السيد هاني خليل عبدالحميد الهندي	-	غير تنفيذي	مستقل
١١	الدكتور صفوان سميح عبدالرحمن طوقان	-	غير تنفيذي	مستقل
١٢	السيد ماجد فياض محمود برباق	-	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 عبدالكريم علاوي الكباريتي	شركة الألبان الأردنية
السيد منصور أحمد عبدالكريم اللوزي	الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
السيد بيجان خسروشاهي	شركة الشرق العربي للتأمين
السيد 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 إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

رئيس الشؤون القانونية

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

رئيس التسهيلات الائتمانية

السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار

رئيس إدارة الشؤون الإدارية

السيد داود عادل داود عيسى

رئيس إدارة الموارد البشرية

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد فادي محمد أحمد عياد

رئيس إدارة مراقبة الامتثال

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة

رئيس تكنولوجيا المعلومات

السيد إبراهيم فريد آدم بيشة

رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

رئيس مساعد تسهيلات الشركات

أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام ٢٠١٩:

- السيد عبد الكريم محمود نورالدين فريحات، رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات - اعتباراً من ٢٠١٩/٠٣/١٥.
- السيد محمد جميل أحمد حمد، رئيس إدارة المخاطر - اعتباراً من ٢٠١٩/٠٦/٢٩، وتم تكليف السيد محمود الأحمر لتسيير أعمال إدارة المخاطر.

لجان المجلس:

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتيه، يشكل 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 المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي:

- الدكتور مروان جميل المعشر، رئيس اللجنة (مستقل)
- السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي (غير مستقل)
- السيد مروان محمود حسان عوض (مستقل)
- السيد طارق محمد عبدالسلام (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 المساهمة 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)

٣. 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)

* 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 الإتحاد 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 استقلالية إدارة التدقيق الداخلي ومن 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 ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠١٩، وقد اجتمعت اللجنة مع مدقق الحسابات الخارجي خمس مرات واجتمعت مرة واحدة مع رئيس إدارة مراقبة الامتثال.

أعضاء لجنة التدقيق:

• السيد هاني خليل الهندي، رئيس اللجنة (مستقل)

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠ وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت ١٩٧٣، 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 للأمنيا وصناعة المركبات الكيماوية (١٩٩١ - ٢٠٠٩)
- المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (١٩٨٦ - ١٩٩٢)
- مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (١٩٨٤ - ١٩٨٦)
- المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (١٩٨٢ - ١٩٨٤)
- مدقق، شركة توش روس (١٩٨٠-١٩٨٢)
- محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (١٩٧٦ - ١٩٧٨)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٣ - ١٩٧٤)

• السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

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

العمل الحالي:

- مدير مديرية دعم المساهمات، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠١٩/١٠/٢٠

الأعمال السابقة:

- مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان (٢٠٠٣ - ٢٠١٩)
- دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٣)
- البنك العربي (١٩٩٣)
- تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

• الدكتور صفوان سميح 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 للإنضمام إلى عضوية مجلس الإدارة وتحديد صفة العضو المستقل وترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. وتقوم بالإشراف على تطبيق سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة والإدارة العليا والتأكد من وجود سياسة لمنح مكافآت الإداريين بالبنك وتطبيقها، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:

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

٦. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

١. منح وتعديل وتجديد وهيكلية 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).
٣. وللمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات.

أعضاء لجنة التسهيلات:

- 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)

٧. لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

١. 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.
٢. طلبات/عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
٣. 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.

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 الهندي (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 إجتماعات اللجان الفرعية المنبثقة عن المجلس.

اجتماعات المجلس واللجان خلال عام ٢٠١٩

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٩، علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة حضروا اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٩/٤/٢٠١٩:

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩								
مجلس الإدارة	لجنة التحكم المؤسسي	لجنة المخاطر	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة الترشيع والمكافآت	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الإدارة والاستثمار
٧	١	٤	٤	٨	٤	٤	٥٠	٣٩
أعضاء مجلس الإدارة					عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة			
السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي / رئيس المجلس	٧	١					٥٠	٣٩
السيد فيصل حمد العيار / نائب الرئيس	٥							
السيد مسعود جوهر حيات	٤						٥٠	٣٩
السيد طارق محمد عبدالسلام	٥							
السيد محمد عدنان الماضي	٧	٤	٣	٨	٤			
الدكتور يوسف موسى القسوس	٧						٥٠	٣٩
السيد منصور أحمد اللوزي	٧	٤	٤				٥٠	٣٩
السيد بيجان خسروشاهي	٣							
الدكتور مروان المعشر	٧	١			٤	٣		
السيد هاني الهندي	٧	١	٤	٨	٤			
السيد ماجد برجاق	٧				٤	٤	٥٠	٣٩
الدكتور صفوان طوقان	٧	٤	٤	٨	٤			
السيد مروان عوض	٧	١	٤					

ضابط ارتباط الحوكمة:

السيد سهيل محمد عبدالفتاح التركي / أمين سر مجلس الإدارة

عبدالكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

خدمة أوامر الدفع عبر الصراف الآلي **ACO**

حوّل المبالغ المالية لنفسك أو لمستفيد آخر
لتحصيلها من أجهزة صرافاتنا الآلية وبدون بطاقة



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 الموظف. 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 إطاراً لسلم 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 ٢٠١٩ 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 وجوده وعملياته، يتبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية متابعة تطورها 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، 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 الصعيدين 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 يعكس إيجاباً على تحسين التصنيف الائتماني للبنك.
- الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها.
- وضع التوصيات لتحديد حجم ونوع كل من المخاطر الرئيسية المقبولة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من مواءمة المخاطر القائمة مع المخطط لها.
- تواءم البنك مع مقررات بازل ما أمكن ومع كافة التشريعات التي تحكم وتنظم إدارة المخاطر في البنوك.

تعتبر عملية التعرف والتقييم وإدارة المخاطر مسؤولية مشتركة تبدأ بوحدة البنك حسب موقعها ومهامها وتعتبر خط الدفاع الأول. وتقوم دائرة إدارة المخاطر بتقييم المخاطر والرقابة عليها والتوصية بسبل تخفيفها ورفع التقارير اللازمة إلى لجنة مجلس الإدارة للمخاطر 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) والتواءم 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.

مراقبة الامتثال

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

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

1. إصدار سياسة امتثال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر (Risk Based Approach).
2. قيام 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.
3. 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.
4. مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المحلية والدولية وبحديث 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 مخاطرهم (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 شفويًا، علماً بأنه قد تم التعامل مع (٣٠٣) شكوى خلال العام ٢٠١٩، 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

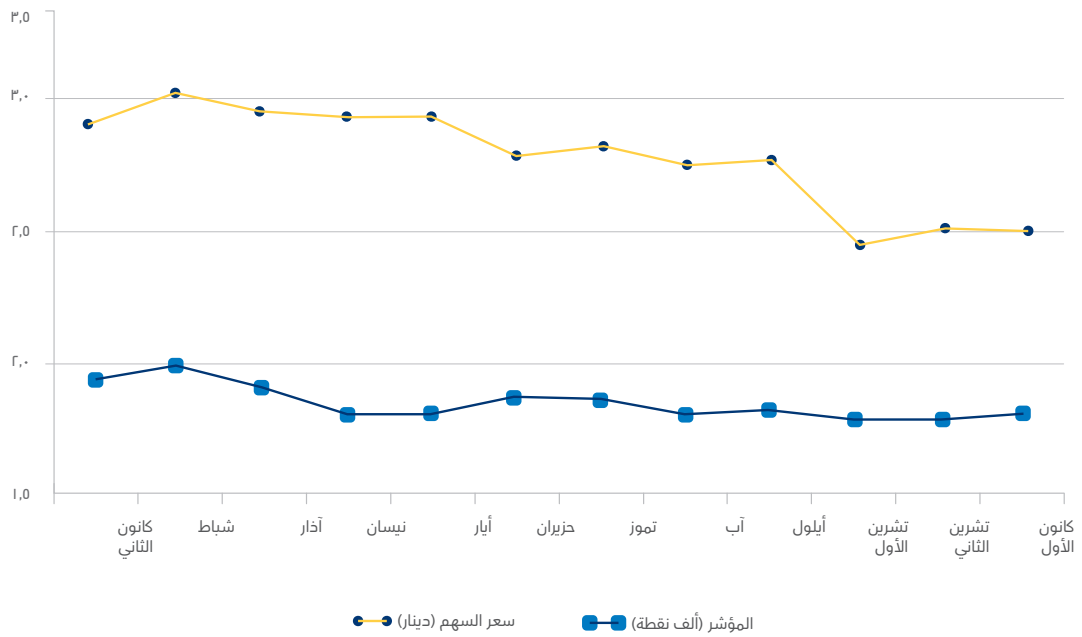
يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين. وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين والتشجيع على القيام بعمليات التصويت. لدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين تبلغ ١٢,٩٢٥ مساهماً كما في ٢٠١٩/١٢/٣١، 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 ٢٠١٩/١٢/٣١

الأسهام		الأشخاص		عدد الأسهم المملوكة
%	العدد	%	العدد	
١,٨٣٧	١,٨٣٦,٦٣٦	٧٦,٤٥٦	٩,٨٨٢	إلى ٥٠٠
١,٠٩٠	١,٠٩٠,١٨٥	١١,٨٩٢	١,٥٣٧	١٠٠٠ إلى ٥٠١
٢,٢٧٧	٢,٢٧٦,٥١٠	٨,٥٤٩	١,١٠٥	٥,٠٠٠ إلى ١,٠٠١
١,٣٠٤	١,٣٠٤,١٣٣	١,٣٨٥	١٧٩	١٠,٠٠٠ إلى ٥,٠٠١
٥,٦٩٧	٥,٦٩٧,٠٦١	١,٤٦٢	١٨٩	١٠٠,٠٠٠ إلى ١٠,٠٠١
٥,٠٩١	٥,٠٩١,٢٩٤	٠,٢٠١	٢٦	٥٠٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠١
٨٢,٧٠٤	٨٢,٧٠٤,١٨١	٠,٠٥٤	٧	٥٠٠,٠٠١ فأكثر
١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٢,٩٢٥	الإجمالي

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام ٢٠١٨



أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

المبالغ بالآلاف الدنانير

٢٠١٨	٢٠١٩	
أهم بنود الدخل		
١٠٢,٣٤٦	١٠٠,٨٩٢	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٢٤,٦٨٨	١٢٢,٦٧٥	إجمالي الدخل
٥٥,٨٤٩	٤٦,٩٣٥	صافي الأرباح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
٤١,٨٨٢	٣٠,٠٦٥	صافي الأرباح من العمليات المستمرة بعد الضريبة
٤٢,١٤٤	٢٩,٩٣٨	صافي الأرباح بعد الضريبة
٠,٤٢١	٠,٢٩٩	حصة السهم من صافي الربح / دينار
أهم بنود المركز المالي		
٢,٧٢١,٤٤٥	٢,٧٥٦,٠٠١	مجموع الموجودات
١,٦٣٢,٦٧٢	١,٥٧٣,٧٧٧	التسهيلات الائتمانية بالصافي
١,٨٧٩,٨٨٦	١,٩٤٨,٢٧١	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٤٤٥,٥٦٢	٤٥٩,٥٣٢	حقوق الملكية
٦٤٧,١٥٢	٦٧٥,٧٠٣	بنود خارج المركز المالي
أهم النسب المالية		
%١,٥٢	%١,٠٩	العائد على معدل الموجودات
%٩,٢٢	%٦,٦٢	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٧,٠٧	%١٩,٤٥	نسبة كفاية رأس المال
%١٦,٣٧	%١٦,٦٧	نسبة الرفع المالي
مؤشرات الكفاءة		
%٦١,١٩	%٦٠,٦٨	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%٥٠,٢٢	%٤٩,٩٠	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
مؤشرات نوعية الموجودات		
%٩,٣٠	%٨,٥٩	إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة / إجمالي التسهيلات
%٤٠,٩٥	%٤٤,٤٥	نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة

JKBONLINE

تمتّع بالخدمات المصرفية على مدار الساعة
وإمكانية إدارة حساباتك من أي مكان



eJKB 

أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٩

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٩:

المجموعة المصرفية:

التسهيلات الائتمانية

تعمل دائرة تسهيلات الشركات على تقديم خدماتها المصرفية المتميزة والشاملة للشركات والتي ساعدت، جنباً إلى جنب مع ما يتمتع به البنك من مكانة وسمعة مرموقة بين منافسيه، في الحفاظ على المستوى المطلوب من الإنجازات وتحقيق النتائج المرجوة والتي كان الأهم فيها هو مراعاة نسبة المخاطر المقبولة والتحوط ضمن أعلى المستويات في ظل الظروف الاقتصادية القائمة والظروف الإقليمية المحيطة.

وقد تمكنت الدائرة من المحافظة نسبياً على إجمالي التسهيلات الائتمانية والتي بلغت ١٥٧٣,٨ مليون دينار كما في نهاية العام ٢٠١٩، وفي ظل أتمتة العديد من المهام تم توفير معلومات ساعدت في تطبيق نهج أشمل لتعزيز الأعمال وتعظيم الربحية بالتزامن مع تحسين كفاءة العمليات.

وقد بذلت الدائرة خلال العام الماضي جهوداً إضافية لاستغلال الميزات والمقومات التي يتمتع بها البنك وموظفيه للقيام بخدمة عملائنا على أكمل وجه في سبيل تحقيق المنافع المتبادلة بين البنك وعملائه ومساهميهم، وستواصل الدائرة الالتزام بالمرتكزات الأساسية والاستراتيجية في عمليات منح الائتمان مع تطويرها بالشكل الذي تتطلبه المرحلة المقبلة لضمان الحفاظ على مكانة البنك في السوق المصرفي.

وعلى الرغم من كل الصعوبات التي تشهدها بالمنطقة، يستمر دورنا الرائد في تعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة ودعم الشركات العاملة في القطاعات المختلفة بما فيها الشركات الصغرى والمتوسطة وبما يعود بالنفع المباشر وغير المباشر على المساهمين وعلى المجتمع المحلي.

واصل البنك في عام ٢٠١٩ تقديم خدماته لتمويل المشاريع الإنتاجية الصغرى والصغيرة والمتوسطة، مع الاستمرار في تطوير برامج التسويق الخاصة بها بهدف الوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من أصحاب 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 بأسعار فوائدها منخفضة ومدعومة من قبل البنك المركزي الأردني.

كما واصل البنك دوره الريادي لدعم المشروعات الكبرى، حيث استمر في تمويل العديد من المشروعات 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 الاقتصاد الوطني.

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

إدارة التجزئة والأفراد

تمكنت دائرة تسهيلات التجزئة والأفراد من تحقيق نسبة نمو بواقع ٤٪ خلال عام ٢٠١٩ مقارنة مع نتائج عام ٢٠١٨، وتوزعت النتائج المتحققة على جميع أنواع منتجات التجزئة والأفراد والمنشآت الصغيرة وعملاء الوحدة البنكية الخاصة، وتركزت أعلى نسب نمو بمحفظة القروض الشخصية والاستهلاكية حيث وصلت إلى ٢٦٪.

كما واصلت الدائرة العمل على تحديث السياسات الائتمانية القائمة وتطوير المنتجات واعتماد جهات وشركات جديدة ليمنح موظفيها تسهيلات في مجال منتجات التجزئة والأفراد وذلك بغرض توسيع قاعدة العملاء. واستمرت الدائرة بتطبيق سياسات متوازنة في المنح بما يضمن تحقيق نسب نمو جيدة بالمحفظة والمحافظة على نسب تعثر متدنية.

عززت الدائرة أدائها في مجال تمويل عملاء الوحدة البنكية الخاصة في فروع الأردن وقبرص وحافظت الوحدة على مستوى الأداء الجيد فيها وتم تحقيق نسبة نمو بمحفظة تمويل المنشآت الصغيرة بنسبة ١١٪، وتم العمل على زيادة القروض المشمولة ببرامج ضمان القروض والاستفادة من التسهيلات والامتيازات المقدمة من البنك المركزي الأردني لهذه الشريحة،

كما تم إعداد إطار شامل وبرنامج تمويلي للبرنامج الوطني للتشغيل الذاتي «إنهض» الذي يهدف إلى تقديم خدمات تمويلية متكاملة لرواد الأعمال من الشباب وذلك بتقديم قروض ميسرة من قبل القطاع المصرفي بدعم من البنك المركزي الأردني، وجاء إطلاق هذا البرنامج انسجاماً مع الرؤية الملكية السامية من قبل جلالة الملك عبد الله الثاني والذي يهدف إلى تشغيل فئة الشباب وتخفيض نسبة البطالة.

حققت الوحدة البنكية الخاصة وإدارة ثروات العملاء وبالتشارك مع إدارة أصول العملاء خلال عام ٢٠١٩ إنجازات نوعية في جميع أعمالها، حيث استطاعت توسيع قاعدة عملائها بنسب تجاوزت الأرقام المستهدفة بالإضافة إلى تحقيقها ارتفاع ملحوظ في قيمة المحافظ الاستثمارية لعملائها لتصل إلى ما يقارب ١٢٠ مليون دولار وبنسبة ارتفاع ٧٦٪ عن العام ٢٠١٨. كما تمكنت ومن خلال إجراءاتها للدراسات والأبحاث النوعية في مختلف الأسواق الإقليمية والعالمية من توفير فرص استثمارية متنوعة مما كان له نتائج إيجابية في تحقيق عوائد استثمارية نسبية مميزة لعملاء الوحدة بالإضافة إلى نمو في إيرادات الوحدة البنكية الخاصة وإدارة ثروات العملاء في ظل التقلبات في أسعار الفوائد على العملات الأجنبية وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية.

على صعيد منتجات البطاقات وخدمات الدفع، كان البنك الأول في الأردن والشرق الأوسط بإطلاق نظام ولاء ومكافآت يمكن عملائه من إدارة نقاطهم المحصلة نتيجة استخدام بطاقات الخصم المباشر والبطاقات الائتمانية، وصرفها من خلال تطبيق الهواتف الذكية (JKBRewards). وتم التوسع بالخدمات المقدمة للعملاء من خلال تطبيق الهواتف الذكية (JKBMobile) إضافة خاصة الدخول للنظام باستخدام بصمة الإصبع والوجه. كما تم التوسع بخدمات بنك الإنترنت (JKBOnline) لتشمل تسديد الفواتير المتعددة (bulk payment) وإطلاق خدمة أي-فواتيركم للشركات. وتم خلال العام التوسع جغرافياً بشبكة الصرافات الآلية للبنك بتركيب ٧ أجهزة صراف آلي في مواقع جديدة.

وفي مجال أعمال التكنولوجيا المالية، وسع البنك أطر التعاون مع شركات الطول المالية من خلال إطلاق منتج البطاقات الذكية للجامعات، والتي تعمل كبطاقة هوية جامعية، بالإضافة لكونها بطاقة مدفوعة مسبقاً مربوطة مع محفظة إلكترونية. كما تم حصرياً ولأول مرة في الأردن وبالشراكة بين شركة «ويسترن يونيون» والبنك واعتماده كبنك تسوية، إطلاق خدمة الحوالات الرقمية في الأردن من خلال الموقع الإلكتروني للخدمة وتطبيق الهواتف الذكية. تم كذلك إطلاق خدمة السحب والإيداع من المحافظ الإلكترونية (JoMoPay cash in / cash out) على شبكة الصرافات الآلية التابعة للبنك.

واصلت إدارة الفروع أعمالها لتحقيق استراتيجية البنك الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات لعملاء البنك والوصول إلى شرائح المجتمع المختلفة، حيث شهد عام ٢٠١٩ تحديث فرع الوحدات، فرع تلاع العلي، فرع ابن خلدون وفرع جبل عمان، وتم نقل فرع مادبا وفرع المدينة المنورة إلى مواقع جديدة. وتتبع إدارة الفروع ٥ دوائر تعمل على متابعة أعمال الفروع اليومية والبالغ عددها ٦٤ فرعاً بهدف زيادة محفظة البنك من التسهيلات والودائع وتسويق الخدمات الإلكترونية للعملاء من خلال موظفين مختصين في كافة الفروع، وفقاً لسياسات وإجراءات عمل محددة ضمن بيئة رقابية آمنة تضمن تقديم أفضل الخدمات بسرعة ودقة عالية.

الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تمكنت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٩ من تحقيق معدلات نمو وأداء متميز بكافة أنشطتها الاستثمارية على الرغم من تراجع النشاط الاقتصادي وازدياد المنافسة داخل القطاع المصرفي وارتفاع المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والخارجية وازدياد مخاطر تقلبات الأسواق المحلية والإقليمية الناجمة عن استمرار الظروف الاقتصادية المتقلبة والصعبة، إضافة لتقديم الخدمات المالية والاستثمارية المميزة لعملاء البنك والدوائر والفروع من خلال الأنشطة والمنتجات ذات الصلة.

قامت الدائرة باتباع سياسة استثمارية حكيمة ومتحفظة 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 بالانخفاض خلال عام ٢٠١٩ حيث قام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي بتخفيض أسعار الفائدة بواقع ثلاثة مرات خلال العام وبمقدار ٧٥ نقطة أساسية لتحفيز الاقتصاد الأمريكي متوقعاً مزيداً من التخفيض على أسعار الفائدة خلال عام ٢٠٢٠، إضافة إلى استمرار الفائدة السلبية على أسعار الفائدة في منطقة اليورو. وقد شكلت هذه الإجراءات تحدياً للبنك في جانب كلفة الأموال، فتم خلال عام ٢٠١٩ التركيز على تخفيض كلفة الأموال وتحسين هامش الفائدة مع المحافظة على نمو متوازن في حجم ودائع العملاء والحصة السوقية.

من جهة أخرى، 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 تخفيض أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وما لها من تأثير إيجابي على أداء المحافظ بشكل عام.

تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٩ تقديم خدماتها الاستثمارية والاستشارية المختلفة لعملاء البنك بالرغم من ضعف سوق الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة وضعف أداء بورصة عمان بشكل عام. وقد واصلت الدائرة تقديم خدمة وكالة الدفع والتسجيل والحفظ الأمين والاستشارات المالية لعدد من الشركات المساهمة العامة والخاصة، كما استمرت بمتابعة كافة المستجدات على القوانين والتشريعات النازمة للاستثمارات والصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بتطبيقها، حيث تم خلال عام ٢٠١٩ إصدار نظام جديد لصناديق الاستثمار المشترك وكذلك إصدار نظام جديد للحفاظ الأمين الإلكتروني وربطه مع مركز إيداع الأوراق المالية.

وتواصلت جهود الدائرة في مجال توظيف وإدامة علاقات العمل مع البنوك والمؤسسات المالية محلياً وإقليمياً ودولياً وخاصة في مجالي تمويل التجارة الخارجية والحوالات المصرفية الأمر الذي ساهم في تحسين جودة وتكلفة الخدمات المقدمة للعملاء. وقد قامت الدائرة بإنشاء علاقات مع مراسلين جدد من كبريات البنوك العالمية وفتح حسابات جديدة بعملة أساسية من أجل تعزيز تواجد البنك في كافة أنحاء العالم وتوسيع الخيارات المتاحة أمام عملاء البنك لتوجيه حوالاتهم المصرفية وعملياتهم التجارية. كما استطاعت الدائرة تحقيق معدلات جيدة في إيراداتها من عمولات المشاركة مع شبكة البنوك المراسلة.

دائرة إدارة المخاطر

باشرت إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٩ بتطبيق خطة العمل الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام ٢٠١٩-٢٠٢٠ والتي تم اعدادها لتنسجم مع توجهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبما يتواءم مع توجيهات الجهات الرقابية التي تعمل تحت مظلتها فروع البنك وأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وقد تم خلال العام ٢٠١٩ إنجاز ما يلي:

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

في ظل استراتيجية البنك للتحويل الرقمي والتطور التكنولوجي، فقد قام البنك وبشكل موازي بتدعيم إدارة أمن المعلومات والأمن السيبراني لتوفير الحماية اللازمة لما يستجد من مخاطر مصاحبة لذلك، حيث حافظ البنك على توافقه مع تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص الحصول على شهادة معيار أمن بيانات عملاء البطاقات (PCI DSS) بنسخته الثالثة V 3.2 وللجنة الرابعة على التوالي، وكذلك توائمه مع متطلبات أمن بيئة نظام الحوالات (SWIFT) وتعليمات البنك المركزي الأردني للتكيف مع المخاطر السيبرانية وتعليمات حاكمية تكنولوجية المعلومات (COBIT 2019).

تم التعاقد مع شركة (Gartner) لتقديم خدماتهم الاستشارية المتعلقة بتطبيق أفضل المعايير العالمية فيما يخص الأمن السيبراني واستمرارية الأعمال وما يستجد من تكنولوجيا متطورة في هذه المجالات.

كما شاركت الدائرة في تطبيق معيار حماية البيانات الشخصية (GDPR) في الأردن وقبرص للامتثال مع تعليمات البنك المركزي القبرصي للحفاظ على خصوصية بيانات العملاء.

وقامت الدائرة خلال العام بمتابعة كافة المهام المتعلقة بتحديث وتوثيق والتدريب على خطة استمرارية العمل، وشمل ذلك تحديث دراسة الأثر على الأعمال (BIA) لتحديد أهمية العمليات والموارد وأولويتها في التعافي عند الحالات الطارئة. وقامت بتنفيذ العديد من الفحوصات لخطط الدوائر والفروع بالتنسيق مع المعنيين في البنك للوقوف على ملائمتها والتأكد من فاعليتها.

المخاطر الائتمانية:

واصلت الدائرة خلال العام العمل على تطوير عملية الأتمتة وإعداد التقارير الرقابية والتحليلية الداخلية وبما يقلل من الوقت والجهد المبذول وبشكل أكثر دقة، الأمر الذي يساعد في تعزيز عملية اتخاذ القرارات المختلفة.

وقامت الدائرة وبالإشتراك مع الجهات ذات العلاقة في البنك بمواصلة عملية التحديثات المستمرة على إجراءات التوافق مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) وذلك من خلال أتمتة العديد من الإفصاحات والتقارير المطلوبة من الجهات الرقابية المختلفة. كما واستمرت الجهود المشتركة بين إدارة المخاطر ودوائر التسهيلات لتدعيم استخدام نظام التصنيف الائتماني Moody's وكذلك نظام التصنيف الائتماني لعملاء التجزئة (Retail Scorecards).

المخاطر التشغيلية:

ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك من خلال التعرف، التقييم والسيطرة ومحاولة التخفيف من المخاطر واستمراراً في تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية CRSA من خلال تطبيق النظام الآلي لإدارة المخاطر التشغيلية (CARE)، فقد تم إنجاز ما يلي:

- تحديث مصفوفة المخاطر Risk Matrix لجميع مراكز العمل بالبنك بالشكل الذي يعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل والتطورات الحاصلة في البنك والبيئة المحيطة.
- تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية لدى البنك على مستوى الأنشطة المصرفية المختلفة باعتبارها نظام إنذار مبكر لاحتمالية التعرض لخطر معين.
- تحسين قاعدة البيانات التاريخية للخسائر التشغيلية وتحديد مصدر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع الخطر.
- المشاركة في العديد من اللجان التي تعنى بتحسين البيئة الرقابية لدى البنك.
- في إطار دور الدائرة بنشر ثقافة إدارة المخاطر بين الموظفين لما في ذلك من أهمية بالتخفيف من حجم التعرض للمخاطر فقد تم عقد العديد من الدورات التوعوية للموظفين في هذا المجال.

المخاطر السوقية:

ضمن إطار التعرف والقياس والسيطرة على المخاطر السوقية لدى البنك، يتم إعداد تقارير رقابية دورية يومية، شهرية وربيع السنوية، بما فيها الإفصاحات المختلفة المطلوبة بالإضافة إلى الدراسات التحليلية، معتمدة في ذلك على السياسات المختلفة التي تم مراجعتها وتعديلها وبما يتواءم مع التطورات الحاصلة في الأسواق المالية العالمية وعلى الظروف الاقتصادية، ومن هذه السياسات السياسة الاستثمارية، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة إدارة مخاطر السيولة و خطة الطوارئ الخاصة بالسيولة، سياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة، سياسة المخاطر السوقية، علاوة على وضع ومراقبة السقوف المختلفة على سبيل المثال للبلدان، أنواع التوظيفات، والمخاطر المقبولة.

في سعي البنك للالتزام بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني فيما يخص البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، فقد استمرت متابعة تنفيذ خطة العمل الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة بهذا الخصوص بالإضافة إلى الاستمرار في عملية تطوير آلية ومنهجية إعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة، وآلية ومنهجية احتساب التقييم الداخلي لرأس المال من خلال تطبيق منهجيات قياس أكثر دقة إضافة إلى أتمتة العديد من التقارير اللازمة في عملية الاحتساب.

دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان

توأمياً مع مقررات لجنة بازل التي تؤكد على ضرورة فصل عملية مراقبة الائتمان وتنفيذه عن عملية البيع وتسويق الائتمان، تقوم الدائرة بتصنيف التسهيلات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني، واحتساب مخصص التدني واحتياطي المخاطر المصرفية اللازم لمواجهة أي انخفاض بقيمة التسهيلات، وكذلك إعداد تقارير التعرضات الكبيرة ومراقبتها، والتصريح عن الأخطار المصرفية، إضافة إلى توثيق وتنفيذ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء.

وقد عملت الدائرة خلال العام على العديد من المشاريع التي تهدف إلى تطوير الخدمات المقدمة وتدعيم البيئة الرقابية، والتحسين المستمر 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 والعملاء، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني الأخيرة التي تقضي بالتسهيل على العملاء لمواجهة الأعباء المالية المترتبة عليهم، نجحت الدائرة بجدولة عدد من المديونيات المتعثرة خارج إطار المحاكم، ليتحقق منها نسب استرداد عالية تمثلت في تحصيلات نقدية بحوالي ٦,٢ مليون دينار، وإخراج ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة أو بسبب التسديد الكلي من الحسابات التي تقع مهام متابعتها ضمن واجبات الدائرة بحوالي ١٤,٩ مليون دينار، ولتحقيق المزيد من الإنجازات ورفع مستوى الأداء وتنظيم أعمال المتابعة، فقد تم مؤخراً تطبيق نظام تحصيل آلي سيبدأ العمل به اعتباراً من بداية العام المقبل.

إدارة مراقبة الامتثال

حرصاً من إدارة البنك على ضمان تعزيز ثقافة الامتثال وخلق بيئة الامتثال المناسبة لدى كافة المراكز التنظيمية وتبعاً لأهمية القطاع المصرفي والخدمات التي يتم تقديمها للعملاء والخسائر التي من الممكن أن تؤثر سلباً على سمعة البنك، تم تأسيس وحدة مختصة بمراقبة الامتثال بالتشريعات تهدف إلى تعزيز الاستقامة والممارسة المهنية السليمة بما يحقق جوهر استراتيجيات البنك ورؤيته، حيث تعتبر قيمة وسمعة البنك من أهم الأصول الرئيسية وذات القيمة العالية.

وقد تم البدء بتطبيق نظام الامتثال بالتشريعات بهدف متابعة كافة التعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية المحلية والدولية والتأكد من مدى التزام دوائر البنك وفروعه بهذه التعليمات.

كما تقوم الوحدة بتزويد الجهات الرقابية بالتقارير الدورية في مواعيدها المقررة أو عند الطلب بالإضافة إلى مراقبة الامتثال بالقوانين والتشريعات في الدولة التي تخضع لها فروع البنك الخارجية، وتقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة والتعديلات التي تطرأ عليها بالإضافة إلى إعداد النشرات التثقيفية بشكل ربع سنوي على الأقل.

وفي ما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيقاً لأفضل الممارسات عالمياً، وحيث أنه تم إصدار تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الأردنية رقم ٢٠١٨/١٤ بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٣٠ والتي تضمنت المنهج القائم على المخاطر (Risk Based Approach)، تم العمل على تحديث أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بإدارة مراقبة الامتثال حتى تتناسب مع هذا المنهج فتم إطلاق نظامي (SironAML و SironKYC)، واستحداث بعض سيناريوهات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمواكبة أهم التطورات في التعليمات واللوائح المحلية والدولية الجديدة.

التدقيق الداخلي

قامت إدارة التدقيق بتنفيذ خطة التدقيق السنوية المقررة والمعتمدة من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة. وتسعى الدائرة من خلال تنفيذ الواجبات المناطة بها ومن خلال خطتها المبنية على أساس نموذج تقييم المخاطر إلى تحقيق أهدافها المتمثلة في ضمان كفاءة وفعالية 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 وعدد من مراكز العمل والأنشطة الأخرى لدى البنك وتزويد الإدارة ولجنة التدقيق بنتائج تلك الزيارات، بالإضافة إلى متابعة الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وتفتيش البنك المركزي الأردني، وكذلك تم تنفيذ العديد من المهمات الخاصة غير المبرمجة. 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 إدارة التدقيق الداخلي.

واصلت الدائرة خلال عام ٢٠١٩ التنسيق مع مجموعة كيبكو من خلال المشاركة في الاجتماعات المتعلقة بالتدقيق الداخلي في المجموعة، وذلك لضمان استمرارية التعاون والاطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق، واستمر العمل على تحديث برامج عمل التدقيق وأوراق العمل الخاصة بالفروع والدوائر والأنشطة المختلفة وضمان التوافق مع معايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.

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 باعتماد نظام تجميع وتحليل البيانات (ACL) وإطلاقه على البيئة الحية، وجاري العمل الآن من قبل موظفي إدارة التدقيق بتجربة إصدار التقارير بعد ربط النظام بالنظام البنكي.

كما تم الانتهاء من تطوير نظام أتمتة أعمال إدارة التدقيق الداخلي وذلك للبدء باستخدامه من بداية العام القادم.

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

تكنولوجيا المعلومات

على ضوء التطور المستمر الذي يشهده العالم في مجال تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية، والابتكارات في مجال الحلول المالية والمصرفية والتقنيات التكنولوجية التي تساهم في زيادة كفاءة الخدمات وانتشارها، وأصل البنك سعياً لتحديث البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات لضمان وجود بيئة متطورة تدعم الأعمال وتوفر للبنك المرونة اللازمة ليتمكن من تقديم المنتجات الحديثة والعصرية والحلول المبتكرة والمتنوعة للعملاء. حيث تم تحديث نسخة النظام البنكي في الأردن وقبرص، وتحديث نسخة نظام الصرافات الآلية، بالإضافة إلى اعتماد نسخة جديدة من نظام الحوالات الداخلية ACH، ونظام المحاكم والديون المعدومة.

هذه التحديثات على الأنظمة تم ترجمتها إلى خدمات جديدة وذات قيمة مضافة للعملاء على مختلف قنوات الخدمة، ففي الفروع شملت إطلاق منصة الخدمات الذاتية Self-service Banking والتميز بتطبيق نظام حوالات ويسترن يونيون الرقمية بالشراكة بين البنك وشركة ويسترن يونيون، وعلى الموبايل البنكي تم تفعيل كل من خاصية بصمة الإصبع وخاصية التعرف على الوجه، بالإضافة إلى خدمات eFawateercom والتي تشمل إدراج الخدمة ضمن مصفوفة صلاحيات الشركات، وتصنيف المغوترين وخدمة دفع الفواتير المستحقة بالجملة.

وحرصاً من البنك على ضمان استمرارية الأعمال والتوافق مع متطلبات الجهات التنظيمية والرقابية، فقد تم انجاز عدة مشاريع بنية تحتية لرفع كفاءة أجهزة وخوادم البنك بالإضافة إلى حماية شبكة البنك والبرامج والأنظمة والأجهزة العاملة، وتحديث أنظمة التشغيل وقواعد البيانات واعتماد الإصدارات الأمنية الحديثة حسب تعليمات PCI، كما تم تطبيق معايير الأمن السيبراني Cybersecurity على الأنظمة والبرامج والشبكات، وتطبيق المرحلة الأولى من تعليمات حماية بيانات العملاء GDPR في قبرص.

كذلك اعتماد تكنولوجيا حديثة لأغراض تطوير الأعمال والعمليات وزيادة كفاءتها، بالإضافة إلى تطوير برامج داخلية مثل استحداث برامج نظام التحصيل الآلي للائتمان ونظام التأمين المصرفي، وتطبيق نظام الضمانات الخاصة بفرع قبرص وتفعيل نظام الودائع، وتطوير البرامج اللازمة للتوافق مع متطلبات معيار IFRS9 ضمن جهد مشترك مع شركة المشاريع الكويتية القابضة - كيبكو، وبالتعاون مع كل من شركتي Moody's و EY. وكذلك تم إضافة تحسينات لخدمة العملاء ذوي الاحتياجات الخاصة ضمن تعليمات حماية بيانات المستهلك الخاصة بخدمة هذه الشريحة من العملاء.

وقد تم وضع استراتيجية متكاملة للنهوض بمنظومة التكنولوجيا في البنك لدعم مشاريع البنية التحتية المستقبلية ومنتجات تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع تعليمات حاكمية أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتطبيق الضوابط اللازمة.

الدائرة المالية

كجزء من مسؤوليات الإدارة المالية متابعة ومراجعة كافة الإصدارات والتعديلات على المعايير الدولية والتقارير المالية والتفسيرات الصادرة بموجبها وعكس ما ينطبق منها على البيانات المالية للبنك، تم في بداية العام ٢٠١٩ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي يخص المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار، كجزء من عملية التطبيق، تم إجراء دراسة شاملة لكافة عقود الإيجار بهدف التوصل إلى قياس عادل لقيمة حق استخدام تلك الأصول وما يقابل ذلك من التزامات مما تطلب أيضاً وضع العديد من الفرضيات للوصول إلى أفضل التقديرات لتلك القيم.

أما على صعيد الرقابة المالية، فقد حافظت الدائرة على نفس وتيرة الأعوام السابقة بتبني أفضل الممارسات للحفاظ على منظومة متنامية من إجراءات العمل التي تحقق الرقابة والضبط الداخلي مع الحفاظ على المرونة اللازمة لإتمام الأعمال بالوقت المناسب.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فقد استمرت الدائرة في تقديم الخدمات المختلفة، بصفتها من الدوائر المساندة في البنك، من متابعة مطالبات للموردين والموظفين وطلبات الدوائر الأخرى.

أما بخصوص التقارير والتحليلات المالية، فقد تم الإلتزام بتوفير كافة المتطلبات بالوقت والشكل المناسبين للإدارة ومجموعة كيبكو والجهات الرقابية المختلفة.

الدائرة القانونية

قامت الشؤون القانونية في العام ٢٠١٩ ومن خلال إجراءاتها بتحصيل نحو ٦,٣٣٤ مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قضائية، كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو ٢٩٣ ألف دينار من الديون المعدومة والديون خارج المركز المالي.

إضافة لما تقدم تم تكليف الدائرة بإدارة شؤون «البركة مول» بصفة مؤقتة بعد أن تملك البنك العقار الخاص به سداداً للدين، وتمكنت من خلال ذلك من إبقاء عمل المول مستمراً مع إدخال تحسينات إليه في مجالات الأمن والسلامة والصيانة والتأجير والترويج.

يضاف إلى ذلك استمرار الدائرة في تقديم الدراسات لإدارة البنك حول القوانين الجديدة والتعديلات ذات الأثر على العمل المصرفي، وتعميم الثقافة القانونية على الدوائر والفروع، إضافة إلى مشاركة الدائرة في لجان وأعمال البنك المختلفة.

إدارة الموارد البشرية

شهد عام ٢٠١٩ تطوراً في أعمال دائرة الموارد البشرية مواكبةً للتطورات التكنولوجية الحديثة، حيث العمل جارٍ لتطبيق نظام إدارة الموارد البشرية الإلكتروني الجديد. كما شهد العام نقلة نوعية في أسلوب التدريب والتطوير حيث تم إطلاق منصة تدريب إلكترونية من خلال الهواتف الذكية، بهدف تشجيع المنافسة بين كافة موظفي البنك وتقديم المعرفة وتعزيزها بتكنولوجيا حديثة تواكب متطلبات العمل وتطوراته.

وتابعت الدائرة استراتيجيتها المتمثلة في انتهاج الإدارة الفاعلة لتخطيط القوى العاملة وإدارة الرواتب والتدريب والتأهيل. فقد استمر اهتمام البنك بإبراز الطاقات الشابة وتأهيلهم لشغل وظائف تخصصية بالبنك ليصل أعمار الموظفين من فئة الشباب الذين تقل أعمارهم عن ٤٠ سنة ما نسبته ٧٩٪ من إجمالي عدد الموظفين.

كما استمر البنك في تأهيل وتدريب موظفيه لمنحهم الأولوية لشغل الوظائف التخصصية بالإدارة العامة، حيث أن ٦٧٪ من الشواغر التخصصية في الإدارة العامة تم ملؤها بإعطاء الأولوية لموظفي البنك وتعيين حديثي التخرج وتأهيلهم و تدريبهم لشغل وظائف تخصصية.

ونتيجة عن تطبيق سياسة الإدارة العادلة للأجور انخفاض معدل الدوران الوظيفي بنسبة ٤٣٪ عن العام السابق، لتصل إلى ٥٠،٤٠٪ فقط، بما يقل عن متوسط السوق المصرفي المحلي والتي بلغت ١٠،٧٧٪ خلال عام ٢٠١٨. (حسب بيانات جمعية البنوك لعام ٢٠١٨).

كما ساهم الأسلوب المتطور في التدريب والتطوير المتمثل في منصة التدريب الإلكترونية بارتفاع عدد المستفيدين من الدورات التدريبية بنسبة ٦٦٪ من ٣,٩٧٠ مستفيد في العام السابق (٢٪ منها تدريب الكتروني) إلى ٦,٦٠٨ مستفيد لهذا العام (٤٦٪ منها تدريب الكتروني). بالإضافة إلى ذلك تم إطلاق عدة برامج متخصصة جديدة منها برنامج التوجيه والإرشاد الذي يهدف إلى تأهيل وإعداد مساعدي مدراء الفروع لوظيفة مدير فرع واستفاد منه ١٢ موظفاً، كما تم إطلاق برنامج (KJB Emerging Leader) كجزء من اهتمام البنك في تطوير وتحسين مهارات الموظفين القيادية والإدارية وفقاً لاستراتيجية البنك التي تهدف إلى تعزيز الثقافة القيادية، حيث استفاد من هذا البرنامج ٢٨ موظفاً. كما استمر البنك في التركيز على برامج التدريب التي تتعلق بالجوانب الرقابية حيث بلغت نسبة المستفيدين من هذه البرامج ٢٨٪ من مجموع المستفيدين من الدورات التدريبية. ونتيجة لهذه الجهود فإن متوسط عدد الفرص التدريبية المتاحة لموظفي البنك ارتفع بنسبة ٦٦٪ عن العام السابق، من ٣,٢ فرصة خلال العام السابق إلى ٥,٣ فرصة لكل موظف خلال العام، بما يزيد عن متوسط الفرص التدريبية المتاحة لموظفي القطاع المصرفي في السوق خلال عام ٢٠١٨ والتي بلغت ٢,٣ فرصة (حسب بيانات جمعية البنوك لعام ٢٠١٨).

دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية

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

وتتمثل أهم إنجازات دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية للعام ٢٠١٩ بإطلاق عدة حملات منها حملة خاصة ببطاقات ماستركارد فلاي أند بلاس الائتمانية من خلال منح أميال إضافية على الحركات الشرائية، مسجلة نمو بنسبة ٨٦٪ في عدد الإصدارات وزيادة في حجم الاستخدام بنسبة ٣٨,٦٪ لنفس الفترة من العام ٢٠١٨. كما تم إطلاق حملة على بطاقات ماستركارد الائتمانية تضمنت سحبات على جوائز قيمة. وتم إطلاق حملة خاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً شملت سحبات يومية على جوائز نقدية. ويهدف تشجيع العملاء على استخدام خاصية الدفع عن بعد على بطاقتهم، تم إطلاق حملة ترويجية أثمرت عن تحقيق نمو بنسبة ٧٣,٨٪ خلال فترة الحملة. كما قامت الدائرة وبمناسبة إطلاق خدمة ويسترن يونيون الرقمية بإطلاق حملة لعملاء البنك والجمهور للدخول بالسحب اليومي على جوائز نقدية عند إرسال حوالاتهم باستخدام هذه الخدمة عبر الموقع الإلكتروني أو من خلال تطبيق ويسترن يونيون وتم تسجيل نمو بنسبة ٨٠٪ في عدد الحوالات المرسله مقارنة بالفترة التي سبقت الحملة.

وفي إطار شبكات التواصل الاجتماعي، استمرت الدائرة بإدارة موقع البنك الإلكتروني، وصفحات البنك على شبكات التواصل الاجتماعي (فيسبوك، تويتر، انستغرام، يوتيوب ولينكد إن)، ومتابعة نتائج الحملات الإعلانية على تلك المواقع، والإجابة على كافة الاستفسارات الواردة من خلالها.

وتم التركيز خلال العام من قبل وحدة إدارة الجودة على الزيارات الدورية إلى الفروع للتأكد من التزامها بمعايير جودة الخدمة المقدمة للعملاء وإعداد التقارير الشهرية.

تقرير المسؤولية الاجتماعية

قام البنك الأردني الكويتي خلال عام ٢٠١٩ بجهود ملموسة في مجال المسؤولية الاجتماعية، حيث واصلت إدارة البنك خلال العام نشاطاتها وبرامجها وشراكاتها مع المجتمع المحلي لترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية المؤسسية، وتوطيد العلاقات مع مؤسسات المجتمع المحلي لتمكينها من تقديم خدماتها المجتمعية على أكمل وجه. ولتحقيق هذا المفهوم في أوضح صورة والحفاظ على التوازن ما بين البعد الاقتصادي، الاجتماعي، والبعد البيئي، تابع البنك خلال العام مساهماته بتقديم الدعم لكافة شرائح المجتمع والمشاركة بالعديد من الفعاليات والمشاريع المتعلقة بمجال الصحة والشباب، المحافظة على البيئة، الثقافة والفنون، التعليم، الرياضة، وغيرها مما يسهم في تطوير الاقتصاد الوطني.

أولاً : مبادرات البنك في مجال خدمة المجتمع

استهل البنك الأردني الكويتي العام ٢٠١٩ ليواصل دعمه للعديد من الجمعيات الخيرية والجهات المعنية بالعمل الإنساني، ومشاريع تنمية وتأهيل المجتمعات الريفية الأقل حظاً، واستمر في دعم الصندوق الأردني الهاشمي وحملة البر والإحسان، وكذلك مبرة أم الحسين للأيتام التي تعود منافعتها على أطفال المبرة، واستمر البنك في تقديم الدعم النقدي السنوي والرعاية لقرى الأطفال (SOS) من خلال تأمين الملابس، الهدايا، والعيديات بمناسبة الأعياد.

وكعادته، استمر البنك في تنظيم أنشطة وبرامج مختلفة لموظفيه، والتي ترمي إلى تعزيز قيم التعاون والتضامن فيما بينهم، ومن تلك البرامج تطوع عدد من الموظفين بالتعاون مع تكية أم علي في توزيع طرود الخير على الأسر المحتاجة.



ثانياً: مبادرات البنك في مجال التعليم والتأهيل

قام البنك الأردني الكويتي بمواصلة دوره في دعم قطاع التعليم والتدريب للكوادر الشابة، حيث استمر في تقديم الدعم السنوي لبرنامج التعليم الجامعي الذي تديره مؤسسة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إضافة لتقديم مساعدة مالية مباشرة لعدد من الطلبة المتفوقين من خلال تحمل تكاليف دراستهم في الجامعات، كما واصل رعاية برنامج «درب» الوطني لتدريب طلاب الجامعات والذي يقوم على تنفيذ صندوق الملك عبدالله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية.





كما قام البنك بإيفاد سبعة من موظفي البنك لحضور برنامج صيفي، وذلك لمدة أسبوعين في جامعة كوفنتري - بريطانيا، حيث يهدف البرنامج إلى تنمية مهارات القيادة وتطوير اللغة الانجليزية لديهم.

كما استمر البنك وبالتنسيق مع جامعة كوفنتري - بريطانيا بتقديم منحة دراسية من أجل إلتحاق طالب/ طالبة لاستكمال دراسة الماجستير في الجامعة.

وتابع البنك رعايته لكرنفال جامعة عمان الأهلية في نسخته الثانية والذي جمع خريجي الجامعة منذ تأسيسها وعائلاتهم ضمن حفل منوع، وضمن إهتمامه في دعم الأنشطة الطلابية الثقافية قام البنك برعاية مسابقة اللغة العربية لمدارس الجامعة الثانوية الثانية - طبربور وكانت تحت عنوان «الفصحى أولى»، كما شارك البنك في تقديم الدعم للمؤتمر التربوي الثاني لمدارس الجامعة الثانوية الأولى بعنوان «كل معلم معلم لغة».



ثالثاً : مبادرات البنك في مجال الصحة

في المجال الصحي، يساهم البنك في العديد من المبادرات والأنشطة لدعم ورعاية القطاع الصحي في المملكة، وقام البنك بالمشاركة في حملة الكشف المبكر لسرطان الثدي التي ينفذها البرنامج الأردني لسرطان الثدي، وبدعم وتنظيم مؤسسة ومركز الحسين للسرطان، والتي يتم إطلاقها خلال شهر تشرين الأول من كل عام، حيث تعتبر هذه الحملة من أهم الحملات الصحية على المستوى الوطني والإقليمي، وأكثرها وصولاً لمختلف شرائح المجتمع الأردني في كافة المحافظات بالإضافة إلى جمع التبرعات لتقديم فحوصات الماموجرام مجاناً للسيدات الأقل حظاً.



كما يشارك عدد كبير من موظفي البنك في كل عام في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يقدم كل منهم تبرعاً شهرياً من راتبه للمركز.

وبهدف تقديم الدعم المادي لأهداف وأنشطة المركز، قام البنك وللسنة السادسة على التوالي بالمشاركة في بطولة (هدف من أجل الحياة) بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان.

وقد شارك موظفو البنك خلال العام ٢٠١٩ في حملتين للتبرع بالدم والتي نظمتهما بالتعاون مع بنك الدم الوطني، لتقديم الدعم للمرضى والمحتاجين للدم من أبناء المجتمع الأردني.



رابعاً: مبادرات البنك في مجال البيئة

انسجماً مع استراتيجية البنك الرامية للمساهمة بشكل فاعل في التصدي للتحديات البيئية التي تواجه المملكة، وضرورة إيجاد حلول فاعلة لها، والالتزام بحماية البيئة والحفاظ عليها، فقد قام البنك بالمشاركة في رعاية مسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية والتي تعنى بالثقافة البيئية، كما شارك بدعم حملة النظافة الوطنية السنوية والتي نظمتها جمعية البيئة الأردنية في منطقة راجب / عجلون، واستضاف فعاليات الاحتفال الذي نظّمته جمعية البيئة الأردنية في مسرحه لتكريم الفائزين بمسابقة أفضل نصوص مسرحية لمبادرة (مدينتي بيئتي نحو الأردن أخضر).

كما تابع البنك دعمه السنوي للجمعية الملكية لحماية البيئة البحرية ومبادراتها، بالإضافة لعضويته في جمعية إدامة للطاقة والمياه.



خامساً: مبادرات البنك في مجال دعم الأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة

استمر البنك بتقديم الدعم المادي والتبرعات للعديد من أندية وجمعيات الصم والمكفوفين وذوي الإحتياجات الخاصة، حيث قدم الدعم لعدد من الجمعيات لمساعدتها في تحقيق أهدافها كجمعية الصحة النفسية، ومركز بدوة للتربية الخاصة، وغيرها من الجمعيات والمراكز ذات الصلة، وتابع البنك خلال العام ٢٠١٩ دعمه لجمعية غرب إربد للتحديات الخاصة، وذلك بدعم عدة ماراثونات خلال العام شارك فيها عدد من أبطال الجمعية واستطاعوا تحقيق المراكز الأولى، هذا بالإضافة لدعم الأنشطة الرياضية للجنة البارالمبية.



سادساً: مبادرات البنك في مجال دعم الحركة الثقافية والفنية

في إطار إهتمامه بالحركة الثقافية والفنية، قام البنك برعاية عدد من الأعمال الأدبية والفنية والبحث العلمي من خلال تقديم الدعم لعدد من المهرجانات والملتقيات والفرق الفنية والتراثية والمسرحية، مثل مهرجان نادي شباب الفحيص السنوي، مهرجان جرش وغيرها، بالإضافة لاستمرار البنك بشراء مجموعات من إصدارات الكتاب والأدباء الأردنيين.

وفي هذا السياق أقام البنك حفل إشهار كتاب «مغامرة إفريست تحقيق الحلم»، من سلسلة كتب الأطفال «القمم السبعة»، بحضور صاحب القصة الشهيرة المغامر والمتسلق الأردني «مصطفى سلامة» وذلك على مسرحه في مبنى الإدارة العامة. كما قام البنك بدعم طباعة كتاب بعنوان «كيس الراعي» للسيد رمزي الغزوي ويتضمن الكتاب توثيقاً بالشرح والصورة للكثير من النباتات البرية والأزهار الموسمية والأشجار الموجودة في البيئة الأردنية.



سابعاً : 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 عادة في الاسطبلات الملكية بمنطقة الحمر. كما قام بتقديم دعمه المادي للعديد من النشاطات الرياضية سواء الأندية، المدارس، والجامعات. بالإضافة إلى مشاركة فرق البنك في كرة القدم وكرة السلة في عدد من البطولات.



ثامناً : دعم الفعاليات الاقتصادية ومنظمات المجتمع المدني

إستمر البنك خلال عام ٢٠١٩ تقديم دعمه السنوي لعدد من منظمات المجتمع المدني والفعاليات الاقتصادية والمؤتمرات، حيث واصل تواجده في فعاليات إحتفالات سفارة دولة الكويت في المملكة، بمناسبة العيد الوطني وعيد التحرير. كما شارك في حضور إنطلاقة أعمال أول منتدى رقمي في الشرق الأوسط - منتدى «المشرق» والذي عقد تحت رعاية دولة رئيس الوزراء بالشراكة بين الحكومة الأردنية والبنك الدولي. وتمحورت فكرة المؤتمر بالأساس حول تنمية الإقتصاد الرقمي وريادة الأعمال في بلدان المنطقة.



وقام البنك خلال العام برعاية «معرض السوسنة الزراعي الدولي العاشر» الذي نظّمته وزارة الزراعة بالتعاون مع المركز الاستشاري التقني، برعاية معالي وزير الزراعة، والذي هدف إلى ترويج المعدات والمنتجات والتقنيات المتعلقة بقطاع الزراعة والري.

كما شارك البنك في رعاية وحضور المعرض الخاص بالجهاز المصرفي الذي أقيم على هامش ملتقى «برامج التمويل الميسرة وضماناتها للشركات الصغيرة والمتوسطة» الذي نظّمته سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة بالتعاون مع البنك المركزي الأردني، والذي أقيم تحت رعاية رئيس سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة.



استكمالاً لإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٩، فإن خطة العمل للعام ٢٠٢٠ سوف تتركز على ما يلي:

١. تحديث جوهري للقنوات الإلكترونية بهدف تحسين تجربة العميل لقطاعات التجزئة والشركات، وتوسيع قدرات وتقنيات الدفع الرقمية كخدمات المحافظ الإلكترونية والدفع عن بعد والدفع عبر الهاتف النقال. والاستثمار في تطبيقات الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتقليص الأعمال الورقية واستبدالها بطرق عرض وتوثيق إلكترونية وتطبيق الحوالات عن طريق تقنية Block Chain.
٢. المباشرة بمشروع تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وتحديث تكنولوجيا كل من الموقع الرئيسي Main Site والثانوي High Availability Site والموقع البديل Disaster Recovery Site، وموقع إدارة استمرارية العمل.
٣. تكثيف جهود البنك، بناء على خطة مدروسة، لإدارة وتسويق محفظة العقارات المستملكة، سواء عن طريق البنك مباشرة أو من خلال التعاون مع شركات استثمارية زميلة وشركات متخصصة.
٤. التركيز على جهود دعم مشاريع قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الطاقة المتجددة، وتقديم المنتجات والخدمات والبرامج التمويلية المناسبة، وتعزيز دور البنك في تنمية هذا القطاع الاقتصادي الوطني.
٥. تعزيز نهج الإدارة الفاعلة لتخطيط القوى العاملة وإدارتها، وبرامج تطوير الموظفين بأساليب تواكب المتغيرات التكنولوجية ومبادرات التحول الرقمي لرفع جودة مستوى الخدمة وتلبية احتياجات عملاء البنك.
٦. مواصلة العمل باستراتيجية البنك للمسؤولية الاجتماعية وخدمة المجتمع، وتطوير مبادرات هادفة لدعم مؤسسات المجتمع المحلي لتحقيق التنمية المستدامة.
٧. تدعيم الأمن السيبراني بالأجهزة والبرامج ونظم حماية الشبكات وبما يتواءم مع المتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات الدولية، وكذلك التطورات الحاصلة على أعمال البنك.
٨. مواصلة عمليات أتمتة أعمال إدارة المخاطر لاستكمال التواءم مع المتطلبات الرقابية الجديدة وأفضل الممارسات الدولية في العمل المصرفي.

مركز الإتصال المباشر

تواصل معنا على مدار الساعة 06-5200999

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
القوائم المالية الموحدة للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩**

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للبنك الأردني الكويتي ("البنك") وشركائه التابعة (معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وأدائهم المالي الموحد وتدفقاتهم النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني.

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة وتشمل 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.

نعتقد 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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمر التدقيق الهامة	- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
	- موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً 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 كمية، 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 الى أمور أخرى، مراعاة ما إذا كان هناك دليل على تحيز يشير إلى خطر وجود أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال.

قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكنا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكلية المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط وقطاع أعمال المجموعة.

أمر التدقيق الهامة

أمر 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.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملائمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. 	<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و عقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني.</p> <p>كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل.</p> <p>وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان.</p> <p>تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة ضمن إيضاح رقم ٢ من هذه القوائم المالية الموحدة.</p> <p>يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.</p>

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة	أمور التدقيق الهامة
<p>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. ● قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧). ● قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية. 	

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمر التدقيق الهامة
<p>موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة</p> <p>يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بقيمة التملك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل 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 الموحدة، فقد بلغت قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة ببلغ ١٣٦,٥٠٥,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p>	<p>لقد قمنا باتتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية 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 وفاءً لديون مستحقة. - مراجعة تقارير المخمنين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات. - تقييم استقلالية وخبرة هؤلاء المخمنين التي قامت الإدارة بتعيينهم لتقييم العقارات. - مقارنة أسعار البيع الفعلية مع القيمة الدفترية للعقارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. - تقييم كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٣).

المعلومات الأخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة والذي من المتوقع إتاحتها لنا بعد تاريخ تقريرنا (ولكنها لا تشمل القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

وفيما يتعلق بتدقيقنا على القوائم المالية الموحدة، نقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وفي سبيل ذلك فإننا ننظر في ما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بصورة جوهرية مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي توصلنا إليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو أنها تتضمن أخطاء جوهرية بصورة أو بأخرى.

عندما نطلع على المعلومات الأخرى التي لم نحصل عليها بعد، فإنّ مسؤوليتنا هي قراءة هذه المعلومات الأخرى، بحيث إذا كانت تتضمن أخطاء جوهرية، فانه علينا إبلاغ هذا الأمر للقائمين على المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني، 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، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن أولئك المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة 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 عال 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 احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية 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 احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في المجموعة.

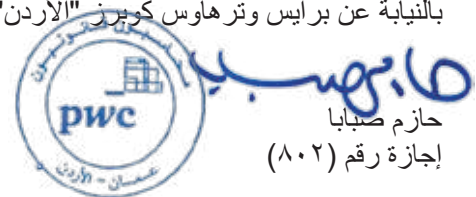
تقرير مدققي الحسابات المستقلين الى مساهمي البنك الأردني الكويتي - شركة مساهمة عامة محدودة (تابع)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس 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 إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها 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 فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظّل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.
- 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 للفترة 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

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

بالنيابة عن برايس وترهاوس كوبرز "الأردن" ذ.م.م



حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠٢٠

قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018

قائمة (أ)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
		الموجودات
دينار	دينار	
٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٥٠,٣٠٠	٢١٧,٢٣١	٦ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦	٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١٢٧,٦٨٣,٤٣١	٩٦,١٢٤,٣٠٦	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٩ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,١٠٦,٧١٢	٢٦,٧١١,٥٩٨	١٠ ممتلكات ومعدات بالصافي
٣,٠٢٠,٣١٩	١,٣٥٧,٧٦٦	١١ موجودات غير الملموسة بالصافي
٢٩,٩١٨,٩١١	٣١,١٣٧,٩٤٣	١٩ موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٠,٢١٨,٨٣٥	١٦٣,٣٣٢,١٣١	١٣ موجودات أخرى
-	١٤,٢٧٨,٠٤٨	١٢ حق استخدام أصول مستأجرة
٣,٤٩٣,٧٢١	٤,٣١٨,٦٩٤	٤٦ موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	١٤١,٢٣٧,٥١٤	١٤ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	١٥ ودائع عملاء
٩٤,٧١٣,٠٨٧	٨٢,١٧٨,٦٢٢	١٦ تأمينات نقدية
٨٣,٤٥٨,٢٩٨	١٠٢,٢٠٧,٤٦٤	١٧ أموال مقترضة
١١,٥٤٠,٠٤٤	١٢,٤٠٨,٦٥٢	١٨ مخصصات متنوعة
١٢,٠٥٣,٠١٣	١٤,٧٦٠,٨٤٨	١٩ مخصص ضريبة الدخل
٤,٢٣١,٨٦١	٣,٤٨٩,٨٠٠	١٩ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠,٦٤٤,٧٧٨	٥٩,٥٤٢,١٥١	٢٠ مطلوبات أخرى
-	١٣,٢٤٥,١٨٠	١٢ التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة
٦٨١,٦٢٦	١,٣٠٥,٧٣٥	٤٦ مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠	٢,٢٩٦,٤٦٨,٤٧٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
		حقوق مساهمي البنك:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٩١,٣٥٠,١٨٥	٩٦,٠٤٣,٦٤٠	٢٢ الإحتياطي القانوني
١٧١,٦٣٦,٤٥٢	١٨١,٠٢٣,٣٦٢	٢٢ الإحتياطي الإختياري
٤,١٦٠,٥١٨	٢,٢٩٦,٤٦٦	٢٣ صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
(١٧,٨٢٩)	(١٧,٨٢٩)	٤٦ حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٧٨,٤٣٢,٤٨٣	٨٠,١٨٦,٨٠٠	٢٤ الأرباح المدورة
٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٢١,٤٤٥,١١٩	٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018

قائمة (ب)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
١٤٦,٤٤٣,٥٠٩	١٥٢,٢٢٨,٩٤٤	٢٦
٥٥,٤٩٨,٥٩٨	٦٢,٣٧٣,١١١	٢٧
٩٠,٩٤٤,٩١١	٨٩,٨٥٥,٨٣٣	
١١,٤٠٠,٦٥٠	١١,٠٣٥,٧٢٦	٢٨
١٠٢,٣٤٥,٥٦١	١٠٠,٨٩١,٥٥٩	
٣,٩٦٠,٥٥٧	٣,٣٤٥,٤٢٥	٢٩
٢,٣٧٩,٥٧٩	٩١,٣٢٩	٨
١,٢٦٢,٩٥٧	١,٨٧٨,٣٣٧	٨
١,٢٨٠,٤١٩	-	
١٣,٤٥٩,٢٥٦	١٦,٤٦٨,٧٩٤	٣٠
١٣٤,٦٨٨,٣٢٩	١٢٢,٦٧٥,٤٤٤	
٢٦,٧٠٩,٦٣٠	٢٧,٨٤٣,٢٦١	٣١
٦,٣٠٩,٩٤٥	٦,٥٧٥,٧٨٠	١١ و ١٠
٢,٣٢٨,٨٨٥	١٤,٠٠٣,٨٢١	٧
(٤,٧٨٩,٥٧٥)	٢٩٠,٨٤٣	٤٤
(٦٣,٦٤٥)	(٣٠,٢٧٩)	٦٥ و ٤
(١٤٦,٧٢٠)	(٣٩١,٠١١)	٩٥ و ٨
٢,٠٣٣,٢٠١	٣,٨٧٥,٥٨٢	١٨
٣٦,٤٦٧,٢٢٣	٣٣,٥٧٢,٩٠١	٣٢
٦٨,٨٣٨,٩٤٤	٧٥,٧٤٠,٨٩٨	
٥٥,٨٤٩,٣٨٥	٤٦,٩٣٤,٥٤٥	
١٣,٩٦٧,٨٢٠	١٦,٨٦٩,٥٢٤	١٩
٤١,٨٨١,٥٦٥	٣٠,٠٦٥,٠٢١	
٢٦١,٩٤٣	(١٢٧,٤٠٢)	٤٦
٤٢,١٤٣,٥٠٨	٢٩,٩٣٧,٦١٩	
		يعود إلى:
٤٢,١٤٣,٥٠٨	٢٩,٩٣٧,٦١٩	مساهمي البنك
		حصة السهم من الربح للسنة
٠,٤٢١	٠,٢٩٩	٣٣
		أساسي ومخفض
		حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للسنة
٠,٤١٩	٠,٣٠١	٣٣
		أساسي ومخفض
		حصة السهم من (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة للسنة
٠,٠٠٣	(٠,٠٠١)	٣٣
		أساسي ومخفض

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 و 2018

قائمة (ج)

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٢,١٤٣,٥٠٨	٢٩,٩٣٧,٦١٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخر
		بنود قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة - أدوات الدين
٣,٩٩٩,٠٢٣-	٣,٦٣٤,٨١٨	
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
		"صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة - أدوات ملكية"
٢١٦,٠٨٨	٣٩٨,١٩٤	
٣٨,٣٦٠,٥٧٣	٣٣,٩٧٠,٦٣١	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
		مساهمي البنك
٣٨,٣٦٠,٥٧٣	٣٣,٩٧٠,٦٣١	
٣٨,٣٦٠,٥٧٣	٣٣,٩٧٠,٦٣١	المجموع

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للجنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 و 2018

قائمة (د)

حقوق مساهمي البنك

المجموع	الأرباح المحددة	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة	صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	مخاطر مصرفية عامة	تقنيات دورية	الاختياري	القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات	البيانات	
												دينار	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	٧٨,٤٣٣,٤٨٣ (١٧,٨٣٩)	٤١,٦٠,٥١٨	-	١٧١,٦٣٦,٤٥٣	٩١,٣٥٠,١٨٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٠١٩	٢٠١٨
٢٩,٩٣٧,٦١٩	٢٩,٩٣٧,٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٠,٣٣٠,١٢٢	-	٥,٨٩٧,٠٧٣	-	-	٤,٠٣٣,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٩,٩٣٧,٦١٩	٣٥,٨٣٤,٦٨٣	(١,٨٦٤,٠٥٦)	-	(٥,٨٩٧,٠٧٣)	(١,٨٦٤,٠٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٤,٠٠٠,٣٦٥)	-	-	٩١,٨٦٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٥٩,٥٣٣,٤٣٩	٨٠,١٨٦,٨٠٠ (١٧,٨٣٩)	٢,٦٦٦,٤٦٦	-	١٨١,٠٣٣,٣٦٢	٩٦,٤٣٦,٦٤٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٥	٢٥
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	٩٩,٢٧٥,٧٨٤ (١٧,٨٣٩)	٨,١٣٥,٩٣٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٣٢٧,٥٩٧	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
(٤١,٢١٠,٠٨٥)	(٤١,٢١٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٢٧,٢٠١,٢٣٧	٥٨,٠٦٥,٦٩٩ (١٧,٨٣٩)	٨,١٣٥,٩٣٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٣٢٧,٥٩٧	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٤٢,١٤٣,٥٠٨	٤٢,١٤٣,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٣,٧٨٢,٩٣٥)	-	(٣,٧٨٢,٩٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٣٦٠,٥٧٣	٤٢,٣٣٥,٩٨٤	(٣,٩٦٨,٣٦٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	١٩٢,٤٧٧	-	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(١٦,٢٥٨,٠٦٥)	-	-	(٣٢٧,٥٩٧)	١١,٦٦٩,٨٧٨	٥٣,١٥,٧٨٤	-	-	-	-	-	-	-
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	٧٨,٤٣٣,٤٨٣ (١٧,٨٣٩)	٤,١٦٠,٥١٨	-	١٧١,٦٣٦,٤٥٣	٩١,٣٥٠,١٨٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٥	٢٥

- من أصل الأرباح المحددة مبلغ ٣١,٣٧٠,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٩,٩١٨,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. لا يمكن التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتضمن رصيد الأرباح المحددة مبلغ ٣,٥٣٧,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣,٥٣٧,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المبكر خلال عام ٢٠١١، والنتيجة عن إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالاصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ إلى بند الأرباح المحددة للتناقص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وبخطرت التصرف بالتناقص من المبلغ بعد التناقص.
- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 و 2018 قائمة (هـ)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
00,٤٩٨,09٨	٤٦,٩٣٤,0٤0	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
٣٦١,٩٤٣	(١٢٧,٤٠٢)	صافي (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
-	-	تعديلات:
٦٣٠,٩٩٤0	٦,0٧0,٧٨٠	١٠ و ١١ استهلاكات واطفآت
٢,٣٢٨,٨٨0	١٤,٠٠٣,٨٢١	٧ مخصص خسائر التثمانية متوقفة /تدني تسهيلات مباشرة
(٤,٧٨٩,0٧0)	٣٩٠,٨٤٣	٤٤ خسائر (المسترد من خسائر) التثمانية متوقفة تسهيلات غير مباشرة
(٦٣,٦٤0)	(٣٠,٢٧٩)	٦05٤ المسترد من خسائر التثمانية متوقفة بنوك
(١٤٦,٧٢٠)	(٣٩١,١١١)	٩0٨ المسترد من خسائر التثمانية متوقفة استثمارات
(٤,٧٨٩,0٧0)	(٤٢٠,٣٩١)	صافي إيرادات الفوائد
١,0٩٢,٣٠١	٢,٢٢٧,٧٢٨	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٣٠,٩٠٠	١,٦٤٧,٨0٤	١٨ مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة
٦٤٤,٠١٧	(0٢٠,0٠٠)	٣٠ (أرباح) خسائر بيع موجودات مستملكة
(٣٠,٩٦٦)	(٣0٠,٠٠٠)	٣٠ (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٢,٣٧٩,0٧٩)	(٩١,٣٣٩)	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٨٨٧,00٤	(٢,٤١٠,0٤٢)	٣٠ و ١٣ (المسترد من) مخصصات عقارات مستملكة
-	٢,٢٨٣,٦١٣	١٢ إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
(00٧,٦٦0)	(٧,٤٦١)	٢٩ تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٤,٠٣٦,٧٦٨	٧٠,٤٣٣,٣٦٩	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٢,0٦٣,٩١٩)	٨,0٦٣,٣٤٨	النقص (الزيادة) في الأرصدة والادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٢١,٠١٤,0٣٣)	٤٤,٩٩١,٩٣٠	النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٠,٦٣٦,٠٢١	٢٤,٠٠٧,٤١0	النقص في الموجودات الأخرى
٦٦٨,٣١٢	(٨٢٤,٩٧٣)	(الزيادة) (النقص) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٣٤,٧٧٤,٨١٦)	٣٩,٧٠٤,٠٠٠	الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
(٣٣,١٣٦,١0١)	٨٠,٩١٩,٧٣٣	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(١,٤٦٦,٦٠٩)	(١٢,0٣٤,٤٦0)	(النقص) في تأمينات نقدية
(٢٠,١0١,١٤٣)	(١٨,٧٠٠,٨٤٢)	(النقص) في مطلوبات أخرى
١٩,٨٣٣	٦٢٤,١٠٩	الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٦٣,٦٤٦,٩٩٦)	١٦٦,٦0٠,٢٤٦	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
(٩٩,٦١٠,٢٢٨)	٣٣٧,٠٨٣,٦١0	"صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة"
(١,٣٧٩,٧٠0)	(٩٩٢,١0٧)	١٨ مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٢٤,0٨١)	(٢٠,١٤٨١٧)	١٨ مخصص قضايا مدفوع
(١0,٦0٦,٦٤٣)	(١0,٣٨٠,٧٣١)	١٩ ضريبة الدخل المدفوعة
(١١٦,٦٧١,١0٧)	٢١٨,٦٩0,٩٢٠	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
-	(١٦,0١١,٦٦١)	حق استخدام أصول مستأجرة
-	١٣,٢٤0,١٨٠	التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة
٧١,٣٢٧,٨٣٤	(١0,٢١٦,٣٤٠)	(الزيادة) (النقص) في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٣,٨٦٣,٦٨٨)	٣٤,٩٤١,٤٠0	النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩٤٩,٧١0)	(0,0١٧,٧٦٣)	(الزيادة) (النقص) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
-	٦٢٤,١٠٩	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٦٦,0١٤,٤٣١	١١,0١0,٠٣٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٣,٣٢٠,٣٣0	١٨,٧٤٩,١٦٦	الزيادة في أموال مقرضة
(١٩٢,٠٤,٩0٧)	(١٩,٣٤٤,٧٨١)	أرباح موزعة على المساهمين
(١0,٨٨٤,٦٣٣)	(0٩0,٦١0)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
00٧,٦٦0	٧,٤٦١	تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٦0,٤٨٣,٦٩٣)	٢٢٩,٦٢٢,٧٩0	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٧٢,٩١0,٧١٤	٢٠٧,٤٣٢,٠٢١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٧,٤٢٦,٠٢١	٤٣٧,٠٥٤,٨١٦	٣٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

١- معلومات عامة

إن البنك الأردني الكويتي (البنك) 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) ٩٦٦٢ + ص.ب. ٩٧٧٦ عمان -١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم المجموعة بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٤) وخارجها وعددها (١)، كما يمتلك البنك شركتين تابعتين لأعمال التأجير التمويلي والاستشارات المالية. إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في سوق عمان المالي.

إن 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 (كيبكو) المالكة.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٠.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) 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 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.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء ما هو وارد في إيضاح (٢-٢).

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتماده من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

• يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

١. تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.

٢. عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٤٧/٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا ويؤخذ النتائج الأشد.

• يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في البلدان التي يعمل فيها البنك أيهما أشد.

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللاحقة

في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٣٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

يتم إحتساب مخصصات إضافية في البيانات المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.

إن هذه القوائم المالية الموحدة هي أول قوائم يتم فيها تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) (الإيجارات)، إن أهم التغييرات في السياسات المحاسبية موضحة في الإيضاح رقم (٢-٢).

٢-٢ 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 للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المجموعة لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (منافع الموظفين):
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧
- تشمل التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) (اندماج الأعمال) و(١١) (الترتيبات المشتركة) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) (ضرائب الدخل) و(٢٣) (تكاليف الإقتراض).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (الأدوات المالية)

طبيعة التغيير: يسمح التعديل بقياس المزيد من الموجودات بالتكلفة المطفأة بوتيرة أكبر مقارنة بالإصدار السابق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، وبشكل خاص بعض الموجودات المالية المدفوعة مسبقاً. يؤكد التعديل أيضاً على أن التعديلات في المطلوبات المالية سيؤدي إلى الاعتراف الفوري بالربح أو الخسارة.

- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، (الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل): يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والمزايا الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين حول معالجات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويراعي التفسير على وجه التحديد:

١. ما إذا كان ينبغي النظر في المعالجات الضريبية بشكل جماعي.
٢. افتراضات السلطات الضريبية.
٣. تحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
٤. تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، (عقود الإيجار):

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

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قامت المجموعة

بتطبيق نهج الانتقال المبسط بحيث لم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة.

إن جميع العقود التي يتم معالجتها ضمن هذا المعيار تمثل مواقع فروع البنك والشركات التابعة بالإضافة إلى أجهزة الصراف الآلي.

يتم إطفاء الموجودات المثبتة ضمن قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت على المدة المتوقعة لحق استخدام الأصل ولكل أصل على حدى.

علماً بأن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وتقيد كمصرف إيجار للفترة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ فقد كان لدى المجموعة إلتزامات عقود تأجير تشغيلية غير قابلة للإلغاء بمبلغ ١٥,٤٣٦,٤٨٥ دينار.

إن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يتمثل بتخفيض مصرف الإيجار بمبلغ ٢,٩٣٣,٥٧٨ دينار، وزيادة مصرف الاستهلاك بمبلغ ٢,٢٨٣,٦١٣ دينار وزيادة مصرف الفائدة بمبلغ ١,١٧٢,٨١٢ دينار.

فيما يلي تسوية بين قيمة إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والرصيد الافتتاحي لبند إلتزامات مقابل عقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦:

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢١,٦٦٩,٢٥٧
خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر	٦,٢٤٢,٧٧٢
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٥,٤٣٦,٤٨٥
يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	٢,١٨١,٣٠٤
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٣,٢٤٥,١٨٠
منها:	
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تقل من سنة	٧٦٥,٢١٣
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة	١٢,٤٧٩,٩٦٧

الحركة على حق استخدام أصول مستأجرة:

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٦,٥٦١,٦٦١
يطرح: الاستهلاكات خلال السنة	٢,٢٨٣,٦١٣
حق استخدام أصول مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٤,٢٧٨,٠٤٨

فيما يلي أرصدة المركز المالي المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١ كانون الثاني ٢٠١٩	
١٤,٢٧٨,٠٤٨	١٦,٥٦١,٦٦١	حق استخدام أصول مستأجرة
١٣,٢٤٥,١٨٠	١٥,٤٣٦,٤٨٥	إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية

المؤجرة متاحة لاستخدام المجموعة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر) ناقص أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكد إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس إلتزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف أولية مباشرة.
- تكاليف التصليحات لإعادة الأصل للمستأجر لحالته قبل الاستئجار.

يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) باستخدام نهج الأنتقال المبسط اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولم تقم المجموعة بإعادة إصدار القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) (عرض القوائم المالية). تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) (إندماج الأعمال).

توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية (الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية) المعدل يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختبارات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) (القوائم المالية الموحدة) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) (الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة) (٢٠١١) تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به.

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمجموعة والمنشآت الخاضعة لسيطرته (المنشآت التابعة له)، وتتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها،
- تتعرض للعوائد المتغيرة، أو له الحق في العوائد المتغيرة، الناتجة من ارتباطاته مع المنشأة المستثمر بها،
- وله القدرة على استعمال سلطته للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديراته بشأن ما إذا كان يسيطر على المنشآت المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشآت المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة المنشأة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى،
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد المنشأة التابعة عند سيطرة البنك على المنشأة التابعة وتتوقف عندما يفقد البنك السيطرة على المنشأة التابعة. وبالتحديد، إن نتائج عمليات المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على المنشأة التابعة.

يتم توزيع الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين، يتم توزيع الدخل الشامل للمنشآت التابعة إلى المالكين في المنشأة وحصة غير المسيطرين حتى وان كان هذا التوزيع سيؤدي إلى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للمنشآت التابعة، عند الضرورة، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في المنشآت التابعة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك في هذه المنشآت. إن حصص المساهمين لغير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق الملكية الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على شراء الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة بعد الحياة. فإن القيمة الدفترية لحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الاعتراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق الملكية، يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في المنشآت التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص البنك وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في المنشآت التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق الملكية وينسب إلى مالكي البنك.

عندما يفقد البنك السيطرة على منشأة تابعة، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(٢) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة) مطروحاً منها مطلوبات المنشأة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين.

يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن البنك قام مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشأة التابعة.

تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الاعتراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق أحكام المعيار، أو تكلفة الاعتراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس 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 الإدارية 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.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك. وفي حال كانت السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركات التابعة مختلفة يتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

٤-٢ 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.

٥-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجوبات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها، حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي:

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناء على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق، فإنه يعترف بالفرق في قائمة الدخل الموحدة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه/ تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الدخل الموحدة على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذه المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الاعتراف المبدئي:

يتم الإعراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
 - يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة.
- ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:
- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر؛
 - يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال:

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات (الحالة الأسوأ) أو (حالة الإجهاد). كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخراً هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الإعراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لاختبار التدني.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف (أصل المبلغ) على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف (الفائدة) على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة هي:

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو
 - موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع؛ أو
 - موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف:

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر. تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك. يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف (عدم التطابق المحاسبي). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

يقوم البنك بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفوعات مقدمة للعملاء).
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصصة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس فردي للقروض التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة. يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتعدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي (متدني إئتمانياً) عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. يشار إلى الموجودات المالية المتعدنية إئتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
- قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛
- إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
- شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة إئتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى إئتمانياً عند منح المقرض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى إئتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دمجها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يؤدي التغيير الإيجابي لمثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدني القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الإئتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الإئتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default)؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد ٩٠ يوماً أو أكثر بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الإئتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزامه الائتماني، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، وعلى سبيل المثال في الإقراض للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهد، وهو أمر غير مناسب للإقراض بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخر في السداد وعدم سداد إلتزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي. إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية (المنخفضة) بتاريخ التقرير المالي أنه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبيرة.

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة.

وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها (قائمة المراقبة) حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولى أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لغرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هدم من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في

توفيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراض. وفقاً لسياسة البنك، فإن التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف عندما يؤدي إلى اختلاف كبير في الشروط.

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن؛
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخضم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الإعتراض بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراض لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراض. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر أثمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخضم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة.

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الإعتراض، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراض، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المعدل حيث تُدرج التدفقات النقدية المتوقعة الناشئة من الأصل المالي المعدل في حساب العجز النقدي المتوقع من الأصل الأصلي.

يقوم البنك بإلغاء الإعتراض بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالإعتراف بالأصل المالي وبأية إقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

عند إلغاء الإعتراض بأصل مالي بالكامل، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك. يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة. ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

- يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:
- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
 - لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
 - التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
 - عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب: فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية. إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

٧-٢ القروض والسلف

- تتضمن (القروض والسلف) المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:
- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها ميدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
 - القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في الربح أو الخسارة؛ و
 - يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
 - يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- عندما تقوم المجموعة بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم)، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية للمجموعة.

رأس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للعوائد المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وبقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند (صافي الأرباح أو الخسائر من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة).

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر. وبدلاً من ذلك، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخضم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخل البنك في مجموعة متنوعة من الأدوات المالية المشتقة والتي يُحتفظ ببعضها للتداول بينما يُحتفظ بأخرى لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية. تتضمن المشتقات المالية العقود الآجلة للعملات الأجنبية، ومقايضات أسعار الفائدة، ومقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، ومقايضات العجز الائتماني.

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لإلتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (١٢) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتم التعامل مع المشتقات المتضمنة في المطلوبات المالية أو غيرها من عقود مضيف الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود المضيفة ولا تقاس العقود المضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من ١٢ شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال ١٢ شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق المدين المحدد في سداد المدفوعات عند استحقاقها وفقاً لشروط أداة الدين.

تُقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.
- تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.
- لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق.

تُقاس الالتزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق مبدئياً بقيمتها العادلة، وإذا لم تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، فإنها تُقاس لاحقاً:

- بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
 - المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الأرباح أو الخسائر المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.
- تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.
- لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر وإستراتيجيتها للقيام بمعاملات تحوط متنوعة. علاوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاس التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الائتمان على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المتحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المتحوط له.

يقوم البنك بإعادة توازن علاقة التحوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسبة التحوط عند الضرورة. في مثل هذه الحالات، قد يتم تطبيق الإيقاف على جزء فقط من علاقة التحوط. على سبيل المثال، قد تُعدل نسبة التحوط بطريقة تجعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط، وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن الوفاء بمتطلبات فعالية التحوط المتعلقة بنسبة التحوط ولكن ما زال هدف إدارة المخاطر لعلاقة التحوط هذه هو ذات الشيء، فإن المجموعة تعدل نسبة التحوط لعلاقة التحوط (مثل إعادة توازن التحوط) بحيث تجتمع معايير التأهيل مرة أخرى.

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر تحوطات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية، وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

إن البنود المتحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود تحوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة علاقة التحوط.

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة مماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل تحوط على حدى، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقايضات أسعار الفائدة عبر العملات، عندما يُستبعد العنصر الآجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

تحدد تفاصيل القيم العادلة للأدوات المشتقة المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوط بالقيمة العادلة

يُعتبر بتغيير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل الموحدة فيما عدا عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وفي هذه الحالة، يُعترف به في الدخل الشامل الآخر. لم يحدد البنك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تُعدل القيمة الدفترية للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة بالتغيير في القيمة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطر المتحوط لها وإجراء قيد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا تُعدل القيمة الدفترية كما هي بالفعل بالقيمة العادلة، ولكن يُدرج جزء الربح أو الخسارة من القيمة العادلة على البند المتحوط له المرتبط بالخطر المتحوط له في قائمة الأرباح أو الخسائر بدلاً من الدخل الشامل الآخر. عندما يكون البند المتحوط له أداة حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تبقى أرباح / خسائر التحوط في الدخل الشامل الآخر لمطابقة أداة التحوط.

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المتحوط له.

لا يتوقف البنك عن محاسبة التحوط إلا عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). يتضمن ذلك حالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوط التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تحويلها إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة ، في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتوقف البنك عن محاسبة التحوط فقط عندما تتوقف علاقة التحوط (أو جزء منها) عن الوفاء بالمعايير المؤهلة (بعد إعادة التوازن، إن وجدت). ويشمل ذلك الحالات التي تنتهي فيها أداة التحوط أو يتم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة تحوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح / خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية.

يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناتجة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

يتم إجراء 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

٨-٢ 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 الأرباح أو الخسائر، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

٩-٢ القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى (١) والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و

مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

١٠٠٢ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٣٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥%) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠%) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

١١٠٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة 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 المئوية 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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

١٢٠٢ الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

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

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

١٤-٢ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة على إنها 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 إلى أن يكون هنالك التزام بخطة البيع من قبل الادارة وبعيثة 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 أنها محتفظ بها بهدف البيع وذلك عند استيفاء جميع الشروط المشار إليها أعلاه.

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.

١٥-٢ الموجودات المالية المرهونة

وهي 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.

١٦-٢ العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

١٧-٢ 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.

١٨-٢ المخصصات

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

١٩-٢ 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 أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

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

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

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

٢٠-٢ صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في (صافي إيرادات الفوائد) (كإيرادات فوائد) و(مصروفات فوائد) في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد، كما وتتضمن مصاريف الفوائد قيمة الفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار.

٢١-٢ صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

٢٢-٢ صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء الموجودات المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض الحركة بالقيمة العادلة بالكامل للموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر في هذا السطر، بما في ذلك إيرادات الفوائد والمصروفات وأرباح الأسهم ذات الصلة.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في (صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة).

ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الأرباح أو الخسائر كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢٣-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند أرباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند توزيعات أرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المُصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح كدخل صافي من أدوات أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢٤-٢ التدني في الموجودات غير المالية

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد.
- لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

لغرض القوائم المالية الموحدة، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة بعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها. تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصادي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

٢٦-٢ عقود الإيجار

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (الإيجارات) الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) (عقود الإيجار) والتفسير الدولي (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار "وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) (تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار).

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

يحدد البنك فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض حسب تعريف العقق التأجير في المعيار.

البنك كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم المجموعة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن البنك قد قرر فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبنود واحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختار البنك عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبنود التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل و إيجارات منخفضة القيمة. حيث يعترف البنك بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمؤجر

- عندما يكون البنك كمؤجر ، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً .
- لتصنيف كل عقد إيجار ، يقوم البنك بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال ، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، يأخذ البنك في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.
- يطبق البنك متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. يقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

- فيما يتعلق بالعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، يحدد البنك ما إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقد إيجار بناء على تقييم ما إذا كان:
- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة
 - كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

البنك كمستأجر

- لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١٧) (الإيجارات)
- تم تصنيف الموجودات المحتفظ بها كموجودات أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للبنك. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود إيجار تشغيلية في بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. وكانت حوافز الإيجار المعترف بها كجزء لا يتجزأ من إجمالي نفقات التأجير، على مدى مدة عقد الإيجار.

البنك كمؤجر

- عندما يكون البنك كمؤجر ، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً .
- لتصنيف كل عقد إيجار ، قام البنك بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير المخاطر والمنفعة من استخدام الأصل إلى المستأجر. إذا كان هذا هو الحال ، فيكون عقد الإيجار عقد تمويلياً، وما غير ذلك اعتبر إيجاراً تشغيلياً. كجزء من هذا التقييم ، أخذ البنك في عين الاعتبار بعض المؤشرات مثل ما إذا كان عقد الإيجار يمثل جزء كبير من عمر الأصل الإنتاجي.

٢٧-٢ الربح للسهم

يتم احتساب الربح للسهم الأساسي والمخفض والمتعلق بالأسهم العادية. ويحتسب الربح للسهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية خلال السنة. ويحتسب الربح للسهم المخفض بتعديل الربح أو الخسارة للسنة العائدة لمساهمي الشركة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية بحيث تظهر التأثير على حصة السهم من أرباح جميع الأسهم العادية المتداولة خلال السنة والمحتتمل تراجع عائدها.

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

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٧).

الأجارات

تحديد مدة عقد الإيجار: عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد أو عدم خيار لإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر. خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار: يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتحديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للبنك (IBR). (طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار).

الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإدارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في البنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

إدارة المخاطر:

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

يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك على المجالات التالية:

- **مخاطر الائتمان Credit Risk Section:** هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل او رغبتة بوفاء التزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من أهم 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 جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتم إعداد تقارير بهذا الخصوص من إدارة المخاطر).
- **مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:** هي التعرض للتحركات العكسية في معدلات أسعار الفائدة التي تؤثر على ربحية البنك بسبب التغير في صافي إيراد 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.
- **مخاطر إدارة أمن المعلومات وإدارة 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 والتعافي من الكوارث.

المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام إدارة المخاطر

1- المخاطر الائتمانية Credit Risk:

- يتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني الداخلي بشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر حيث لدى البنك نظام موثق ومعتمد من مجلس الإدارة وتم 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 دورياً وتعديل إن لزم. حيث يوجد سقوف محددة و معتمدة 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 دورياً 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 المفعلة 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 الـ Middle office ضمن مخاطر السوق/إدارة المخاطر حول مدى الالتزام بالسياسات أعلاه.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، ومخاطر أسعار الفائدة، والسقوف، وتقارير أخرى واردة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.

٣- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تعد دائرة إدارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينة سياسة مكتوبة لإدارة مخاطر السيولة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة إدارة 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 أيضاً 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 إدارة المخاطر ودائرة الخزينة ويعرضها ويتدارسها أعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملائمة بهذا الخصوص.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع دائرة الخزينة بإعداد سياسة مكتوبة لخطة 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 إدارة المخاطر على إعداد ومراجعة سياسة وإجراءات موثقة لعملية التعرف وتقييم وتخفيف والسيطرة على المخاطر التشغيلية. لضمان التوافق 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 إدارة 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 Standard Operating Procedures (SOP's) موثقة تراجع وتعديل دورياً من قبل الدوائر المعنية وإشراف 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- أمن المعلومات وإدارة 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 مدعمة بنظام آلي DRS لمزيد من الكفاءة في إدارة استمرارية العمل، وبحيث تتواءم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني 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 إدارة المخاطر في إعداد تقييم مناسب للمخاطر في حال وجود نشاط أو منتج جديد على وشك الإطلاق في سوق معين.

٦- مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد سياسة مخاطر أسعار فائده موثقة تحكم عملية التعرف، وقياس والسيطرة على مخاطر أسعار الفائدة وضمن إطار إدارة الأصول والخصوم للبنك ALCO ويتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وتقوم دائرة إدارة المخاطر بأعداد 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 إلى 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):

١- تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر:

يعرف البنك التعثر والية معالجة التعثر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) رقم ٢٠١٨/١٣ 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.

أهم ما ورد في تعريف التعثر هو بنود توضح أو 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) أو 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 إلى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له، وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير، وكذلك متابعته من قبل دائرة المتابعة والتحصيل قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم الوصول إلى حلول أو جدولات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يعمل بها البنك.

٢- 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 وتقيم الجدارة الائتمانية للمقترض والتي يتم ترجمتها إلى درجة مخاطر للعملاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يساهم باحتساب 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 وبأقل المخاطر) الى ١٠ (هالك: شركة مصنفة غير عاملة). ٧ درجات عاملة و ٣ 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 (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسام رئيسية:
 ١. الأنشطة التشغيلية (Operations)
 ٢. السيولة (Liquidity)
 ٣. هيكل رأس المال (Capital Structure)
 ٤. خدمة الدين (Debt Service)
- يمكن عمل Override لتصنيف العميل من خلال موافقة لجنة الإدارة للتسهيلات على التصنيف المقترح.

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

يتم تصنيف عملاء التجزئة (الأفراد) ومنحهم درجة تصنيف بناء على مخاطرهم قبل الموافقة على منحهم القروض. ويتم ذلك لمنتجات قروض الإسكان، وتمويل السيارات والقروض الاستهلاكية.

٣- 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 تحتسب 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 إفرادي مستخدمين مكونات المخاطر لكل أداة وحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$.

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 Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.

٤- 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 Through The Cycle (TTC) إلى Point In Time، بعد أن تم عمل Calibration للتصنيف الائتماني وما يقابله من احتمالية تعثر PD لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.
- فيما يخص الديون المتعثرة Stage 3 تم تحديد احتمال تعثر 100%.
- الحسابات غير المصنفة داخليا تم افتراض درجة تصنيف (0 للشركات الكبرى، +0 للشركات المتوسطة والصغيرة) لدى البنك و 0- لدى شركة إجارة.
- تم احتساب احتمالية التعثر للحكومة الأردنية بناء على تصنيفها الائتماني الخارجي.

عملاء التجزئة:

يتم احتساب ال PD (إحتمالية التعثر) الخاص بهم اعتماداً على Behavioral Scoring وبناءً 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، أما 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 و تتأثر 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 LGD Floors تتراوح بين 0% و 10%.
- التسهيلات المتعثرة Stage 3 فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات 100%.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية 0%.

عملاء التجزئة:

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

التصنيف	المعايير
Stage 1: المرحلة الأولى	<p>تتضمن التعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثرة في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولي بالتعرض / الأداة أو أن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد البيانات المالية وتعتبر مخاطر الائتمان منخفضة في حال توفرت الشروط التالية:-</p> <p>- مخاطر تعثر منخفضة.</p> <p>- المدين له مقدرة عالية في الأجل القصير على الوفاء بالتزاماته.</p> <p>- إن البنك لا يتوقع حدوث تغيرات معاكسة في الاقتصاد وفي بيئة العمل في الأجل الطويل تؤثر سلباً في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته (مؤشرات الاقتصاد الكلي واختبارات الضغط).</p>
Stage 2: المرحلة الثانية	<p>الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم.</p> <p>الحسابات التي تم جدولتها سابقاً.</p> <p>الحسابات التي تم هيكلتها مرتين خلال عام.</p> <p>الحسابات التي تصنيفها الائتماني الداخلي ٧٠.</p> <p>في حال تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي أو المتوقع للمقترض أو للتعرض الائتماني / لأداة الدين حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك.</p> <p>الانخفاض الجوهرية الفعلي أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي للتعرض الائتماني / لأداة الدين.</p> <p>تغيرات سلبية جوهرية في أداء وسلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك.</p>
Stage 3: المرحلة الثالثة	<p>تتضمن التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) أو متوقع تعثرها قريباً.</p> <p>إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).</p> <p>عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم ، وارتفاع التصنيف الائتماني عن ٧٠.</p> <p>وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.</p> <p>بالإضافة لما ورد أعلاه فقد 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.</p>

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 السقوف 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.

٥- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي أعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- يوجد معايير واضحة ومحددة للتصنيف في المراحل الثلاث (Stage 3.2.1) 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، فإن عملية النقل يجب أن لا تتم إلا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والالتزام بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة الى تحسن التصنيف الائتماني للعميل أفضل من ٧٠ لتنتقل إلى Stage 1.
- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني (لعملاء الشركات) / لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من ١٠ درجات منذ تاريخ الاعتراف الأولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.

٦- 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.

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

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 ولجانه 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 الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق:

- ترأب اللجنة التواءم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا 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 المسؤولية عن عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الرجوع اليها على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالأدوار والنماذج المستخدمة للاحتساب.

لجنة الإدارة للمخصصات:

- مسؤولية عن أي أمر يتعلق بالمخصصات وعمليات الاحتساب ومتابعة الأمور المتعلقة بالاحتساب
- تعتبر مسؤولية 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 بالأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة Independent model validation.

- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- تحليل نتائج الاحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية احتسابها.
- إعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني.
- 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.
- إعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الاحتساب على النظام البنكي الرئيسي.
- مراجعة الإفصاحات اللازمة والتي يتم اعدادها من قبل دائرة المخاطر بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك.

التدقيق الداخلي:

- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٨,٢٠٨,٧٦٦	٥٠,٤٤٨,٨٩٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
١,٥٠٢,١٢٠	٣٠,٤١٣,٠٤١	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٨,٠٩٧,١٨٣	٢٢٩,٦٤٢,٣٨٩	ودائع لأجل وخاصة لإشعار
٩٣,١٢٨,٨٢٣	٩١,٥٠٠,٣٧٠	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٦٢,٧٢٨,١٢٦	٣٥١,٠٥٥,٨٠٠	مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
-	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٢,٧٢٨,١٢٦	٣٥١,٠٥٥,٨٠٠	صافي مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية
٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠	المجموع

- باستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١,٣٥٧,٧١٥	-	-	١,٣٥٧,٧١٥	من (١) إلى (٥)
٣,٢٣٠,٧٦٣	-	-	-	-	من (٦) إلى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١٥٩,٤٩٧,٣٦٣	٣٥٠,١٩٨,٠٨٥	-	-	٣٥٠,١٩٨,٠٨٥	غير مصنف
١٦٢,٧٢٨,١٢٦	٣٥١,٠٥٥,٨٠٠	-	-	٣٥١,٠٥٥,٨٠٠	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٥٣١,٧٧٩	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	-	-	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٣٠٤,٣٣٤	١٩٠,٧٠٠,٧٢٢	-	-	١٩٠,٧٠٠,٧٢٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٧,١٠٧,٩٨٧)	(١,٨٧٣,٠٤٨)	-	-	(١,٨٧٣,٠٤٨)	الأرصدة 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
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
١٦٢,٧٢٨,١٢٦	٣٥١,٠٥٥,٨٠٠	-	-	٣٥١,٠٥٥,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-	٣١,١١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	-	-	-	-	(٣١,١١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-	-

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البيانات	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٨,٧٧٠	٦١,٣٩٦	١١٢,٦٩٩,٣٢٦
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	-	٢,١٢٦,٩٤٢	١٠٢,٩٠٣,٢١٥
المجموع	٣٨,٧٧٠	٦٣,٥٢٣,٣٣٨	٢١٥,٦٠٢,٥٤١
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(٥٨)	(٧,٨٤٩)
صافي مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨,٧٧٠	٦٣,٤٦٥,٢٨٠	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد (٦٦,٧٥٣,٩٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧٥,٨٢٥,٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ (٢,٥٠٢,٠٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧١١,٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

فئات التصنيف الائتماني بناء على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (١) إلى (٥)	٧٦,٢٣٠,٤٥٩	-	-	٧٦,٢٣٠,٤٥٩	٨١,٤٩٢,٤١٤
من (٦) إلى (٧)	٣,٥٤٨,٣٩١	٣,٨٩٩,٥٠٠	-	٧,٤٤٧,٨٩١	٩٥,٤٩٧,٣٥٢
من (٨) إلى (١٠)	-	-	-	-	-
غير مصنف	٥٠,٤٠٩,٠٨٩	-	-	٥٠,٤٠٩,٠٨٩	٣٨,٦١٢,٧٧٥
المجموع	١٣٠,١٨٧,٩٣٩	٣,٨٩٩,٥٠٠	-	١٣٤,٠٨٧,٤٣٩	٢١٥,٦٠٢,٥٤١

- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيــــــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	-	-	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	٣٧,٠٦٥,٣١٧	-	-	٣٧,٠٦٥,٣١٧	٨٣,٧٣١,٢٠٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(٩٧,٦٦٤,٩١٩)	(٢٠,٩١٥,٥٠٠)	-	(١١٨,٥٨٠,٤١٩)	(١٨٥,٧٨٥,٤٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤,٨١٥,٠٠٠)	٢٤,٨١٥,٠٠٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١٣٠,١٨٧,٩٣٩	٣,٨٩٩,٥٠٠	-	١٣٤,٠٨٧,٤٣٩	٢١٥,٦٠٢,٥٤١

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيــــــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧,٨٤٩	-	-	٧,٨٤٩	٣٦,٦٦٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٦,٧١٤)	-	-	(٦,٧١٤)	(٤٤,٦٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٦)	١,٠٣٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٦٤٦	١,١١٤	-	١,٧٦١	٧,٨٤٩

٦- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيــــــــــــــــان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	المجموع
	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
	دينار	دينار	دينار
إيداعات	٢٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٨,٧٧٥,٧٢٥
المجموع	-	٢٥٠,٠٠٠	٨,٧٧٥,٧٢٥
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٥٨)	(٧٣٩)	(٢٥,٤٢٥)
صافي مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٩,٥٤٢	٢٤٩,٢٦١	٨,٧٥٠,٣٠٠

- بلغت الإيداعات مقيدة السحب مبلغ (١٧,٧٢٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
 - فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) إلى (٥)
-	-	-	-	-	من (٦) إلى (٧)
٨,٧٧٥,٧٢٥	٢١٧,٧٢٥	-	٣,٨٩٩,٥٠٠	٢١٧,٧٢٥	من (٨) إلى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
-	-	-	-	-	
٨,٧٧٥,٧٢٥	٢١٧,٧٢٥	-	٣,٨٩٩,٥٠٠	٢١٧,٧٢٥	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
 ٢٠١٨٩:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٧٥,٧٢٥	-	-	٨,٧٧٥,٧٢٥	الأرصدة الجديدة خلال السنة
٨,٧٥٨,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠	الأرصدة المسددة خلال السنة
(٦,٢٢٨,٤٨٥)	(٨,٧٥٨,٠٠٠)	-	-	(٨,٧٥٨,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
٨,٧٧٥,٧٢٥	٢١٧,٧٢٥	-	-	٢١٧,٧٢٥	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٥,٧٠٠	٢٥,٤٢٥	-	-	٢٥,٤٢٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٥,٣٩٠	٤٥٩	-	-	٤٥٩	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
(٥٥,٦٦٥)	(٢٥,٣٩٠)	-	-	(٢٥,٣٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص الأرصدة المعدومة
٢٥,٤٢٥	٤٩٤	-	-	٤٩٤	الرصيد في نهاية السنة

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة):			
١٧٤,٢٤٨	٨٠,٣٧٠	حسابات جارية مدينة	
١٢٣,٦٣٤,٨٩٥	١٤٩,٦٤٤,٢٥٤	قروض وكمبيالات *	
١١,٩٧١,٧٨٣	١١,٣٨٨,٧٥٤	بطاقات الائتمان	
٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٢٣٨,٤٩١,٧٩٢	القروض العقارية	
الشركات:			
الكبرى			
١٧٧,٤٦٣,٤٧٢	١٥٣,٩٠٦,٠٨٦	حسابات جارية مدينة	
٩٢٠,٨١٥,١٨٧	٨٨٩,٩٢٥,٩٥٩	قروض وكمبيالات *	
صغيرة ومتوسطة			
٢٢,١١٠,٩٨٦	١٨,٥٥٣,٢٨٨	حسابات جارية مدينة	
٧٢,٩٦٦,٤٤٤	٧٩,٢٥٤,٩١٩	قروض وكمبيالات *	
١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	الحكومة والقطاع العام	
المجموع			
١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠	١,٦٦٩,٦٨٣,٥٨٦	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
(٧٤,٩٩٧,٣٢٩)	(٧٧,٢٣٠,٠٤٥)	الفوائد المعلقة	
(١١,٦٤٧,٤٨٤)	(١٨,٦٧٦,٨٢٥)		
١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠٧,٨٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٧١,٧٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٤٣,٤٦٠,٣٢٢ دينار أي ما نسبته ٨,٦% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٥٩,٩٤٧,١٦٢ دينار تسهيلات غير عاملة أي ما نسبته ٩,٣% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ١٢٤,٧٩٩,٨٨٤ دينار أي ما نسبته ٧,٥% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٤٨,٣٤٨,٣٥٩ دينار تسهيلات غير عاملة أي ما نسبته ٨,٦% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٤,٠٠٠,٣٥٣ دينار أي ما نسبته ٤,٤% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٩٦,٢٥٠,٤٤٢ دينار أي ما نسبته ٥,٦% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البيانات
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٣٤,٠٠٩,٧٨١	١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠	١٥٩,٩٤٧,١٦٢	-	١٣١,٦٥٩,٤٢١	-	١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٦,٥٤٣,٤٨٢	٢٤١,٧٣٨,٤٧٠	١٠٠,٠٩٠,٦١٤	-	٨٠,١٩,٤٢٥	-	٢٢٣,٦٢٨,٤٣١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٧٩,٧٧٢,٦٤٢)	(٢٧٩,٢٦٩,٩١٥)	(١٨,٥٩٩,٥٨٥)	-	(١٤,٢٤٤,٦٧٨)	-	(٢٤٦,٤٢٥,٦٥١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(٥,٧٣٦,٧٧٣)	-	(٢٢,٧٤٦,٥٧٣)	-	٢٨,٤٨٣,٣٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٨,٧٦٩,٥٣٨)	-	٦٤,٨١٣,٦٥٤	-	(٤٦,٠٤٤,١١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٨,٦٣٠,٦٩١	-	(١٧,١٥٠,١٧٣)	-	(١١,٤٨٠,٥١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣١,٤٦٣,٣٤١)	(١٢,١٠٢,٢٤٩)	(١٢,١٠٢,٢٤٩)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة) والمحولة خارج قائمة المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠	١,٦٦٩,٦٨٣,٥٨٦	١٤٣,٤٦٠,٣٢٢	-	١٥٠,٣٥١,٠٧٥	-	١,٣٧٥,٨٧٢,١٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٩
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤,٩٩٧,٣٣٩	٤٣٢,٥٣٣	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٥,٦١٥,٨٩٩	١٤,١٧٧,٨٤٠	٩,٧٧٩,٧٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٢٠٧,٨٨٨	-	٢,٩٧٢,٣٣٥	١١,٤٦٥,٩٨٩	٣,٤٠٣,٤١٥	٥,٣٦٦,١٤٩	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٩,٢٠٤,٠٦٦)	(٢٩,٢٨١)	(٢,٢٠٦,٦٣٣)	(٢,٤٤٤,٤١٠)	(١,٨٥٥,٣٠٩)	(٢,٦٦٨,٤٣٤)	الوفر في مخصص التسهيلات
(١,٤٠٤,٢٤٢)	-	(٥٩٥,٩٣٠)	(٢٩٢,١٧٢)	-	(٥١٦,١٣٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
(١٠,٣٦٦,٨٦٣)	-	(٣٤٤,١٥١)	(٩,٨٩٩,٧٤٦)	-	(١٢٢,٩٦٦)	ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي**
٧٧,٣٣٠,٠٤٥	٤٠٣,٢٤٢	٤,٨١٦,٩٨١	٤٤,٤٤٥,٥٦٠	١٥,٧٣٥,٩٤٦	١١,٨٣٨,٣١٧	الرصيد في نهاية السنة
١٠,٩٠٣,٦٧٥	٤٠٣,٢٤٢	٢٢٢,٥٨٦	٣,٦٢٠,٧٠٨	١,٠٩٩,٢٧٠	٥,٥٥٧,٨٧٠	إجمالي المخصصات المرحلة الأولى
١٠,٨٤٧,٠٠٦	-	٤١٠,٩٧٥	٧,٤١١,٣١٥	٢,٠٢٧,٣٥٤	٩٩٧,٣٦٢	إجمالي المخصصات المرحلة الثانية
٥٥,٤٧٩,٣٦٥	-	٤,١٨٣,٤١٩	٣٣,٤١٣,٥٣٨	١٢,٥٩٩,٣٣٢	٥,٢٨٣,٠٨٥	إجمالي المخصصات المرحلة الثالثة
٧٧,٣٣٠,٠٤٥	٤٠٣,٢٤٢	٤,٨١٦,٩٨١	٤٤,٤٤٥,٥٦٠	١٥,٧٣٥,٩٤٦	١١,٨٣٨,٣١٧	المجموع

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٨
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
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 (كما تم إظهاره سابقاً)
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	١٠,٧٧٤,١٣٧	الرصيد المعدل في بداية السنة
٢٠,٨٠٣,٤٥٤	٢٠١,١٧٢	٣,٦٥٥,١١٤	٨,٤٤٨,١٠٤	٤,١٦٩,٩٩٠	٤,٣٣٩,٠٧٣	المقتطع 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
(٦٧٦,٧٣١)	-	(٢٩٣,٦٧١)	(٥,٣٣٣)	(٢٦,٠٨٤)	(٣٥١,٦٤٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
(٢٢,٣٧٠,٢١٠)	-	-	(٢٢,٣٧٠,٢١١)	-	-	ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي**
٧٤,٩٩٧,٣٣٩	٤٣٢,٥٣٣	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٥,٦١٥,٨٩٩	١٤,١٧٧,٨٤٠	٩,٧٧٩,٧٠٨	الرصيد في نهاية السنة
٩,٤٣٤,٤٢٣	٤٣٢,٥٣٣	٣٠٣,٩٩٠	٢,٨٢٣,٨٧٧	١,٢٨٦,٢٥١	٤,٥٨٧,٧٨٢	إجمالي المخصصات المرحلة الأولى
٤,٨٢٨,٤٨٥	-	٣٥٨,٢٦٠	٢,٨٩٤,٩٤٨	٨٦٩,٤٢٩	٧٠٥,٨٤٨	إجمالي المخصصات المرحلة الثانية
٦٠,٧٣٤,٤٢٠	-	٤,٣٢٩,١٠٩	٣٩,٨٩٧,٠٧٤	١٢,٠٢٢,١٦٠	٤,٤٨٦,٠٧٨	إجمالي المخصصات المرحلة الثالثة
٧٤,٩٩٧,٣٣٩	٤٣٢,٥٣٣	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٥,٦١٥,٨٩٩	١٤,١٧٧,٨٤٠	٩,٧٧٩,٧٠٨	المجموع

* تم خلال العام ٢٠١٩ شطب تسهيلات ائتمانية مباشرة شاملة للفوائد المعلقة بمبلغ ١,٥٨٥,٧٨١ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل ٨٤١,٩٧٢ دينار للعام ٢٠١٨ .

** تم خلال العام ٢٠١٩ تحويل ديون تسهيلات ائتمانية شاملة للفوائد المعلقة بمبلغ ١٠,٥١٦,٤٦٩ دينار مقابل (٣٠,٦٢١,٣٧٠) دينار في العام ٢٠١٨ إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

- تم الإفصاح أعلاه عن إجمالي المخصصات المعدة إزاء الديون المحتسبة على أساس العمل الواحد.

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى مبلغ ٩,٢٠٤,٠٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٨,٥٣٤,٢٥٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

٢٠١٨	الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	البيان
			الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥,٧٧٥,٠٦٤	٧٤,٩٩٧,٣٢٨	٤٣٢,٥٢٣	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٥,٦١٥,٨٩٩	١٤,١٧٧,٨٤٠	٩,٧٧٩,٧٠٨	الرصيد في بداية السنة
٣٤,٩٢٨,١٢٠	٣٣,٢٠٧,٨٨٨	-	٢,٩٧٢,٣٣٥	١١,٤٦٥,٩٨٩	٣,٤٠٣,٤١٥	٥,٣٦٦,١٤٩	الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٦٥٨,٩٢٥)	(٩,٢٠٤,٠٦٦)	(٢٩,٢٨١)	(٢,٢٠٦,٦٣٣)	(٢,٤٤٤,٤١٠)	(١,٨٥٥,٣٠٩)	(٢,٦٦٨,٤٣٤)	المسترد من الخسائر الأئتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
٣,٦٠٨,١٢٦	١,١٦٣,٥٢٢	-	٦٣,٨٠٦	(٢٠٧,٤٢٠)	٤٢٤,٨٧٤	٨٢,٢٦١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣,١٨٦,٢٠١)	٩٩٢,٨٤٤	-	٣٧٦,٠١١	٢٢٧,٦٣٩	٥٦٥,٣٧٠	(١٧٦,١٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٤٢١,٩٢٤)	(٢,١٥٦,٣٦٦)	-	(٤٣٩,٨١٧)	(٢٠,٢١٩)	(٩٩٠,٢٤٣)	(٧٠٦,٠٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٣٣,٠٤٦,٩٣٢)	(١١,٧٧١,١٠٤)	-	(٩٤٠,٠٨٠)	(١٠,١٩١,٩١٨)	-	(٦٣٩,١٠٦)	مخصص التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٤,٩٩٧,٣٢٩	٧٧,٣٣٠,٠٤٦	٤٠٣,٢٤٢	٤,٨١٦,٩٨١	٤٤,٤٤٥,٥٦٠	١٥,٧٢٥,٩٤٦	١١,٨٣٨,٣١٧	الرصيد في نهاية السنة
إعادة توزيع:							
٧٤,٩٩٧,٣٢٩	٧٧,٣٣٠,٠٤٦	٤٠٣,٢٤٢	٤,٨١٦,٩٨١	٤٤,٤٤٥,٥٦٠	١٥,٧٢٥,٩٤٦	١١,٨٣٨,٣١٧	المخصصات على مستوى إفرادي
-	-	-	-	-	-	-	المخصصات على مستوى تجميعي

الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٩
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٦٤٧,٤٨٤	-	٧٣٩,٠١٥	٦,٤٤٤,٨٩٣	٣,١٣٣,١٩٩	١,٣٣٠,٣٧٧	الرصيد في بداية السنة
١١,٤٦٨,٩٥٨	-	٥١١,٣٤٣	٧,٣٧٩,٣٦٢	٢,٩٧٣,٧٢١	٦٠٤,٥٣٢	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(٤,١٠٨,٤٧٢)	-	(٨٧,٩٩٠)	(٢,٨٣٠,٥٦٢)	(٧٧٦,٤٦٦)	(٤٢٣,٤٥٤)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٨١,٥٣٩)	-	(٦٨,٣٥٥)	-	-	(١١٣,١٨٤)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(١٤٩,٦٠٦)	-	(٣٠,٠٩٠)	(٩٨,٣٢٠)	-	(٢١,١٩٧)	ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي
١٨,٦٧٦,٨٢٥	-	١,٠٦٣,٩٢٤	١٠,٩٠٥,٣٧٢	٥,٣٣٠,٤٥٤	١,٣٧٧,٠٧٤	الرصيد في نهاية السنة

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الأفراد	للعام ٢٠١٨
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٤٠١,٥٣٩	-	٣٨٠,٤٧٩	٩,٥٨٣,٦٣١	١,٨٤٦,٤٤٣	٥٩٠,٩٨٦	الرصيد في بداية السنة
٨,٨٠٧,٧٩٤	-	٨٠٦,٩٦٢	٥,١٣٠,٣٤٨	١,٤٩٩,٥٩٧	١,٣٧٠,٨٨٧	يضاف: الفوائد المتعلقة خلال السنة
(١,١٤٥,٤٣٧)	-	(٣٩٤,٨٩٩)	(١٧,٩٢٥)	(١٨١,١٤٦)	(٥٥١,٤٦٧)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(١٦٥,٢٥١)	-	(٥٣,٥٢٧)	-	(٣١,٦٩٥)	(٨٠,٠٢٩)	الفوائد المتعلقة التي تم شطبها
(٨,٢٥١,١٦١)	-	-	(٨,٢٥١,١٦١)	-	-	ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي
١١,٢٥٦,٤٨٤	-	٧٣٩,٠١٥	٦,٤٤٤,٨٩٣	٣,١٣٣,١٩٩	١,٣٣٠,٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة

- يتبع البنك سياسة الفوائد المتعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، حيث تم خلال العام ٢٠١٩ تعليق فوائد بقيمة (٢,٢٥٣,٤٩٢) دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل قيد ٣,٥٧٦,٦٧٥ دينار خلال العام ٢٠١٨ ، ليصبح إجمالي الفوائد المتعلقة المحولة خارج النظام (٢٢,٥٤٧,٠٧١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٢٠,٢٩٣,٥٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الأفراد حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) إلى (٥)
٢,٦٠٧,٠٢٧	٣,٣٨١,٤٧٨	-	٣١٣,٦٣٢	٣,٠٦٧,٨٤٦	
-	-	-	-	-	من (٦) إلى (٧)
٣,٧١٩,٩٣٦	٣,٠٢٨,٥٠٤	٣,٠٢٨,٥٠٤	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١٢٩,٤٥٣,٩٦٢	١٥٤,٧٠٣,٣٩٧	٩,٢٦٠,١٩٩	٤,٣٩٩,٧٣٢	١٤١,٠٤٣,٤٧٦	غير مصنف
١٣٥,٧٨٠,٩٢٦	١٦١,١١٣,٣٧٨	١٢,٢٨٨,٧٠٣	٤,٧١٣,٣٥٤	١٤٤,١١١,٣٢٢	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الأفراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٣٦,٣٣٨,٠٧٧	١٣٥,٧٨٠,٩٢٦	١٣,٤٢٩,٠٩٩	٤,٢٢٥,٥٥٣	١١٨,١٣٦,٢٧٤	
٦١,٥٦٨,١١٢	٥١,٧٦٨,١٧٣	٧٩١,٨٤٠	٦٣٦,٣٨٥	٥٠,٣٣٩,٩٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦١,٧٠٢,٥٣٦)	(٢٥,٦٦٢,٣٣٣)	(٢,٣٥٢,٢٩١)	(١,١٢٤,٣٠٧)	(٢٢,١٨٥,٦٣٦)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(٢,٠٧٤,٦٤٤)	(٢,٦٦٥,٤٥١)	٤,٧٤٠,٠٩٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨١٨,٦١٩)	٤,٤٧٣,٠٧٦	(٣,٦٥٤,٤٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٤,٠٨٦,٨٠٥	(٨٣١,٩٠٣)	(٣,٢٥٤,٩٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٢٢,٧٣٧)	(٧٧٣,٤٨٦)	(٧٧٣,٤٨٦)	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٥,٧٨٠,٩٢٦	١٦١,١١٣,٣٧٨	١٢,٢٨٨,٧٠٣	٤,٧١٣,٣٥٤	١٤٤,١١١,٣٢٢	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الافراد خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٠,٧٧٤,١٢٧	٩,٧٧٩,٧٠٨	٤,٤٨٦,٠٧٨	٧٠٥,٨٤٨	٤,٥٨٧,٧٨٢	
٥,٩٤٢,٨٠٤	٥,٣٦٦,١٤٩	٢,٧٩٨,٩٣٦	٦٦٠,٢٢٢	١,٩٠٦,٩٩١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٦,٥٨٥,٥٨٢)	(٢,٦٦٨,٤٣٤)	(٦٥٦,٧٣٧)	(١٩٢,٥٣٢)	(١,٨١٩,١٦٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
-	-	(٧٠٩,١٩٧)	(٤٤٣,٤٤٩)	١,١٥٢,٦٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٨٠,٣٣٤)	٤٢٢,٤٠٩	(١٤٢,٠٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢٨٣,٤٤٥	(١٥٥,١٣٥)	(١٢٨,٣٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٥١,٦٤٢)	(٦٣٩,١٠٦)	(٦٣٩,١٠٦)	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٧٧٩,٧٠٨	١١,٨٣٨,٣١٧	٥,٢٨٣,٠٨٥	٩٩٧,٣٦٢	٥,٥٥٧,٨٧٠	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) الى (٥)
٦٠,٠٨٥,٦٩٥	٦١,٧٨٢,٣٢٢	-	٤,٦٥١,٩٩٣	٥٧,١٣٠,٣٢٨	من (٦) الى (٧)
٧,٥٦٣,٦٤١	١٨,٩٠١,٦٥٦	-	١٨,٨٤٢,١٥٦	٥٩,٥٠٠	من (٨) الى (١٠)
٣٧,١٧٦,٠٢٣	٢٨,٦٩٦,٠٦١	٢٨,٦٩٦,٠٦١	-	-	غير مصنف
١٣٨,٥٥٩,٢٠٨	١٢٩,١١١,٧٥٣	١٥,٣٤٢,٩٦١	٥,٤٦٩,٤٤٦	١٠٨,٢٩٩,٣٤٦	المجموع
٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٢٣٨,٤٩١,٧٩٢	٤٤,٠٣٩,٠٢٢	٢٨,٩٦٣,٥٩٦	١٦٥,٤٨٩,١٧٤	

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٤٦,٣٩٦,٦٣١	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٥١,٤٣٩,٨٢٧	٢٦,١٢٩,٥٣١	١٦٥,٨١٥,٢٠٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٥٣,١٣٢,٢٨٢	٣٢,٦٤٠,٠٤٧	٣,٠٦٤,٣٥٠	١,٧٢٦,٥٥٨	٢٧,٨٤٩,١٣٩	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٦,٠٩٦,٩٤٢)	(٣٧,٥٣٢,٨٢١)	(١,٩٨٧,١٢٩)	(٥,٥٧٨,٢٦٠)	(٢٩,٩٦٧,٤٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢,٧٩٥,٦٩٨)	(٩,٠١٠,٠٧٥)	١١,٨٠٥,٧٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(١٢,٢٧٥,٦٦٩)	١٨,٧٨٧,٥٥٥	(٦,٥١١,٨٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٦,٥٩٣,٣٤١	(٣,٠٩١,٧١٢)	(٣,٥٠١,٦٢٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
(٤٧,٤٠٥)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٢٣٨,٤٩١,٧٩٢	٤٤,٠٣٩,٠٢٢	٢٨,٩٦٣,٥٩٦	١٦٥,٤٨٩,١٧٤	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٤,١٩٦,٠٩١	١٤,١٧٧,٨٤٠	١٢,٠٢٢,١٦٠	٨٦٩,٤٢٩	١,٢٨٦,٢٥١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٤,٣٧٢,٣٨٧	٣,٤٠٣,٤١٥	٢,٣٦٢,٤٣٥	٦٥٥,٢٧٧	٣٨٥,٧٠٣	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
(٤,٣٦٤,٥٥٤)	(١,٨٥٥,٣٠٩)	(٧٩٥,٠٢٨)	(٦٢,٧٢٢)	(٩٩٧,٥٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٧٩,٤١١)	(٥٤١,٧٨٢)	٧٢١,١٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(١,١٧١,٤١٠)	١,٢٧١,٢٩٠	(٩٩,٨٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٣٦٠,٥٧٧	(١٦٤,١٣٩)	(١٩٦,٤٣٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
(٢٦,٠٨٤)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤,١٧٧,٨٤٠	١٥,٧٢٥,٩٤٦	١٢,٥٩٩,٣٢٢	٢,٠٢٧,٣٥٤	١,٠٩٩,٢٧٠	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
من (١) إلى (٥)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٧٣٩,٣٠٩,٢٩٣	١٣,٠٠٢,٦٣٤	-	٧٥٢,٣١١,٩٢٧	٧٦٥,٤٣٧,٢٠١
من (٦) إلى (٧)	١٢٠,٠٠٥,٤٩٤	٩٥,٠٨١,٧٥٦	-	٢١٥,٠٨٧,٢٥٠	٢٤٧,٣٦٨,٩٤٧
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٧٦,٠٥٩,٤٣٠	٧٦,٠٥٩,٤٣٠	٨٥,٢١٧,٠١٢
غير مصنف	٥٤,٥٠٤	١١,٩٦١	٣٠٦,٩٧٤	٣٧٣,٤٣٩	٢٥٥,٤٩٨
المجموع	٨٥٩,٣٦٩,٢٩١	١٠٨,٠٩٦,٣٥١	٧٦,٣٦٦,٤٠٤	١,٠٤٣,٨٣٢,٠٤٦	١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٩١٩,٤٤٧,٣٦٠	٩٣,٤١٥,٠٤٧	٨٥,٤١٦,٢٥١	١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩	١,٠١٥,٨١٤,٢٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١٨,٠٤١,٢٤١	٣,٧٠٥,٧٦٢	٤,٨٩٠,٨٠٣	١٢٦,٦٣٧,٨٠٦	٢٩٣,٣٢٤,٧٥٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥٥,٦٢٩,٣٧٦)	(٤,٥١٠,٩٣٩)	(١٠,٦٥٣,٨٦٧)	(١٧٠,٧٩٤,١٨٢)	(١٨٠,٣٣٨,٩٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٨٩٤,٠٢٥	(٨,٧٨٦,٢١٣)	(١٠٧,٨١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٩٧١,٢٥٤)	٣٦,١٥٤,٩٨٢	(٥,١٨٣,٧٣٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٢,٧٠٦)	(١١,٨٨٢,٢٨٨)	١٢,٢٩٤,٩٩٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١٠,٢٩٠,٢٣٧)	(١٠,٢٩٠,٢٣٧)	(٣٠,٦٢١,٣٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨٥٩,٣٦٩,٢٩١	١٠٨,٠٩٦,٣٥١	٧٦,٣٦٦,٤٠٤	١,٠٤٣,٨٣٢,٠٤٦	١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢,٨٣٣,٨٧٧	٢,٨٩٤,٩٤٨	٣٩,٨٩٧,٠٧٤	٤٥,٦١٥,٨٩٩	٦٥,٣٤٨,٥٤٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٨٧,٣٠٥	٤,٨٩٥,٧٦٨	٤,٩٨٢,٩١٦	١١,٤٦٥,٩٨٩	١٩,١٨٢,١٢٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٨٣,٠٥٥)	(٦٠٧,٠٣٩)	(١,٢٥٤,٣١٦)	(٢,٤٤٤,٤١٠)	(١٦,٥٣٩,٢٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٠,٩٣٤	(١٠٩,٧٧٩)	(٧١,١٥٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٧,٨١٥)	٩٢١,٦٣٠	(٥٣٣,٨١٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣٩)	(٥٨٤,٢١٣)	٥٨٤,٧٥٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	(١٠,١٩١,٩١٨)	(١٠,١٩١,٩١٨)	(٢٢,٣٧٥,٥٣٤)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٢٠,٧٠٨	٧,٤١١,٣١٥	٣٣,٤١٣,٥٣٨	٤٤,٤٤٥,٥٦٠	٤٥,٦١٥,٨٩٩

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) الى (٥)
٦٨,٣٩٥,٥٩٢	٧٣,٩٨٦,١٨٠	-	٤,٨٣٢,١٠٢	٦٩,١٥٤,٠٧٧	من (٦) الى (٧)
١٦,٨٩٤,٥١١	١٢,٨٠٥,٧٨٤	-	٣,٧٢٥,١١٣	٩,٠٨٠,٦٧١	من (٨) الى (١٠)
٩,٤٢٥,٧١٨	١٠,٥٦١,٠٠٨	١٠,٥٦١,٠٠٨	-	-	غير مصنف
٣٦١,٦١٠	٤٥٥,٢٣٥	٢٠٥,١٨٤	٢٠,٥٥٨	٢٣٩,٤٩٢	المجموع
٩٥,٠٧٧,٤٣٠	٩٧,٨٠٨,٢٠٧	١٠,٧٦٦,١٩٣	٨,٥٧٧,٧٧٤	٧٨,٤٦٤,٢٤٠	

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١١٠,٦٤٨,٩٩٣	٩٥,٠٧٧,٤٣٠	٩,٦٦١,٩٨٦	٧,٨٨٩,٢٩٠	٧٧,٥٢٦,١٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٤١,٧١٢,٤٩١	٢٦,٧٩٩,٨٩٥	١,٣٤٣,٦٢١	١,٩٥٠,٧٢٠	٢٣,٥٠٥,٥٥٤	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٥٦,٩١٢,٢٣٥)	(٢٣,٠٣٠,٥٩٢)	(٣,٦٠٦,٢٩٩)	(٣,٠٣١,١٧٢)	(١٦,٣٩٣,١٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٧٥٨,٦١٩)	(٢,٢٨٤,٨٣٤)	٣,٠٤٣,٤٥٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٤٩١,٥٢٣)	٥,٣٩٨,٠٤٠	(٤,٩٠٦,٥١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٥,٦٥٥,٥٥٢	(١,٣٤٤,٢٧٠)	(٤,٣١١,٢٨٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المدعومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
(٣٧١,٨٢٩)	(١,٠٣٨,٥٢٥)	(١,٠٣٨,٥٢٥)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٩٥,٠٧٧,٤٣٠	٩٧,٨٠٨,٢٠٧	١٠,٧٦٦,١٩٣	٨,٥٧٧,٧٧٤	٧٨,٤٦٤,٢٤٠	

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الشركات الصغيرة والمتوسطة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الأولى افرادى	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥,٢١٥,٤٧٩	٤,٩٩١,٣٥٩	٤,٣٢٩,١٠٩	٣٥٨,٢٦٠	٣٠٣,٩٩٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٥,٢٢٩,٦٣٠	٢,٩٧٢,٣٣٥	٢,٦٤٢,٣٣١	٧١,٠١٤	٢٥٩,٠٩٠	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
(٥,١٦٠,٠٧٨)	(٢,٢٠٦,٦٣٣)	(١,٤٠٨,٠٢٣)	(٣٩٤,٣١٠)	(٤٠٤,٣٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٣٢,٧٧٨)	(٤,٧٩٥)	٢٣٧,٥٧٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣٧٥,٧٩١)	٤١٣,١٩١	(٣٧,٤٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	١٦٨,٧٥٢	(٣٢,٣٨٥)	(١٣٦,٣٦٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدعومة
(٢٩٣,٦٧١)	(٩٤٠,٠٨٠)	(٩٤٠,٠٨٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٤,٩٩١,٣٥٩	٤,٨١٦,٩٨١	٤,١٨٣,٤١٩	٤١٠,٩٧٥	٢٢٢,٥٨٦	

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي تسهيلات الحكومة والقطاع العام حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) إلى (٥)
٩٠,٥٤٥,٦٩٩	٧٨,٤٣٨,١٦٢	-	-	٧٨,٤٣٨,١٦٢	من (٦) إلى (٧)
٥٦,٢٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	من (٨) إلى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
-	-	-	-	-	
١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	-	-	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد تسهيلات الحكومة والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١١٤,٨١١,٨٨٠	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	-	-	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٥٦,٨٠٥,٨٣٩	٣,٨٩٢,٥٥٢	-	-	٣,٨٩٢,٥٥٢	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢٤,٨٢٢,٠٢٠)	(٢٢,٢٥٠,٠٨٩)	-	-	(٢٢,٢٥٠,٠٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	-	-	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الحكومية والقطاع العام خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٢٤٠,٨٢٢	٤٣٢,٥٢٣	-	-	٤٣٢,٥٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٠١,١٧٠	-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة*
(٩,٤٦٩)	(٢٩,٢٨١)	-	-	(٢٩,٢٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٣٢,٥٢٣	٤٠٣,٢٤٢	-	-	٤٠٣,٢٤٢	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩)، لم يتم احتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية أو بكفالتها.

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		دينار
٢٤,٢٧٠,٧٢٢	١٨,٦٠٨,٦٩٥	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢٣,١٩٢,٥٧٢	٢٧,٢٠٦,٣٢٥	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٤٧,٤٦٣,٢٩٤	٤٥,٨١٥,٠٢٠	مجموع الأسهم
٦٦,١٤٤,٤٢٩	٣٨,٠٣٠,٥٨٣	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
١٥,٩٠٠,٠٠٠	١٣,٧٢٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٨٢,٠٤٤,٤٢٩	٥١,٧٥٠,٥٨٣	مجموع السندات المالية (أدوات الدين)
(١,٨٢٤,٢٩١)	(١,٤٤١,٢٩٧)	ينزل: مخصص خسائر اتمانية متوقعة لأدوات الدين
٨٠,٢٢٠,١٣٧	٥٠,٣٠٩,٢٨٦	مجموع صافي ادوات الدين
١٢٧,٦٨٣,٤٣١	٩٦,١٢٤,٣٠٦	مجموع صافي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		تحليل السندات والأدوات:
٦٢,٦٤١,٣٤٩	٣٨,٠٣٠,٥٨٣	ذات عائد ثابت
١٩,٤٠٣,٠٨٠	١٣,٧٢٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٨٢,٠٤٤,٤٢٩	٥١,٧٥٠,٥٨٣	المجموع

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٥,٨٩٧,٠٦٣ دينار خلال العام ٢٠١٩ مقابل ١٩٢,٤٧٧ دينار خلال العام ٢٠١٨ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .
- بلغت صافي الأرباح المتحققة ٩١,٣٣٩ دينار من سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠١٩ مقابل ٢,٣٧٩,٥٧٩ دينار خلال العام ٢٠١٨ تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة .
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ١,٨٧٨,٣٣٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٢٦٢,٩٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) إلى (٥)
٣٧,٥٩٤,٥٧٥	٣,١٥٧,٣٢٦	-	-	٣,١٥٧,٣٢٦	من (٦) إلى (٧)
٤٣,٤٠٨,٠٥٤	٤٨,٥٨١,٣٣١	٨,٧٢٠,٠٠٠	٩,٥٨٤,٧٩٤	٣٠,٢٧٦,٥٣٨	من (٨) إلى (١٠)
١١,٠٤١,٨٠٠	١١,٩٢٥	١١,٩٢٥	-	-	غير مصنف
-	-	-	-	-	
٨٢,٠٤٤,٤٢٩	٥١,٧٥٠,٥٨٣	٨,٧٣١,٩٢٥	٩,٥٨٤,٧٩٤	٣٣,٤٣٣,٨٦٤	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	القيمة العادلة في بداية السنة
٩١,٣٨٣,٣٣١	٨٢,٠٤٤,٤٢٩	١١,٠٤١,٨٠٠	٩,٥٩٨,٠٨٨	٦١,٤٠٤,٥٤١	أدوات الدين الجديدة الجديدة خلال السنة
٢,٤٨٨,٨٠٧	٣,٥٢٢,٤٢٠	-	٣٢٧,٩١٢	٣,١٩٤,٥٠٨	أدوات الدين المسددة خلال السنة
(١١,٨٢٧,٧٠٩)	(٣٣,٨١٦,٢٦٦)	(٢,٣٠٩,٨٧٥)	(٦,٠٠٤,٣٤٤)	(٢٥,٥٠٢,٠٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٥,٦٦٣,١٣٨	(٥,٦٦٣,١٣٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	أدوات الدين المدعومة
٨٢,٠٤٤,٤٢٩	٥١,٧٥٠,٥٨٣	٨,٧٣١,٩٢٥	٩,٥٨٤,٧٩٤	٣٣,٤٣٣,٨٦٤	القيمة العادلة في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١,٩٦٨,٨٥٦	١,٨٢٤,٢٩١	١,٢٤٥,٣٨٤	٢٩٦,٣٤٥	٢٨٢,٥٦٢	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٢٨٠,٧٢٢	١٨٨,٩٦٥	-	١٨٧,٩٥٦	١,٠١٠	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة*
(٤٢٥,٢٨٦)	(٥٧١,٩٥٩)	(٣٢٦,٤٦١)	(١٧٠,٠٣٠)	(٧٥,٤٦٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	١٢٦,٤٧٤	(١٢٦,٤٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدعومة
١,٨٢٤,٢٩١	١,٤٤١,٢٩٧	٩١٨,٩٢٣	٤٤٠,٧٤٥	٨١,٦٢٩	الرصيد في نهاية السنة

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
-	-	أسناد قروض شركات
-	-	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٢٩١,٦٣٨,٨٧٦	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	سندات وأذونات خزينة
١,٤١٨,٠٠٠	-	أسناد قروض شركات
٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
(٨,٠١٦)	-	ينزل: مخصصات تدني لموجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	المجموع
		تحليل السندات والأذونات:
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	المجموع

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) إلى (٥)
-	-	-	-	-	من (٦) إلى (٧)
٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	من (٨) إلى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣٦٤,٢٦٣,٩٤٩	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	-	-	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
١٥,٠٠١,٣٨٤	٩٠,٩٦٨,٣١٣	-	-	٩٠,٩٦٨,٣١٣	الاستثمارات المسددة خلال السنة
(٨٦,٢٠٨,٤٥٦)	(٧٥,٣٦٩,٠٧٩)	-	-	(٧٥,٣٦٩,٠٧٩)	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	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣٣,٩٧٦	٨,٠١٦	-	-	٨,٠١٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
(٢٥,٩٦٠)	(٨,٠١٦)	-	-	(٨,٠١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
٨,٠١٦	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

* بناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي رقم (٩)، لم يتم احتساب وتسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على سندات وأذونات خزينة الحكومة الأردنية.

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٣٥٤,٤٦١,٤١٧	٩,٥٩٨,٠٨٨	١١,٠٤١,٨٠٠	٣٧٥,١٠١,٣٠٥	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩٤,١٦٢,٨١٩	٣٢٧,٩١٢	-	٩٤,٤٩٠,٧٣١	١٧,٤٩٠,١٩٠
الاستثمارات المستحقة خلال السنة	(١٠٠,٨٧١,١٢٦)	(٦,٠٠٤,٣٤٤)	(٢,٣٠٩,٨٧٥)	(١٠٩,١٨٥,٣٤٦)	(٩٨,٠٣٦,١٦٥)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٦٦٣,١٣٨)	٥,٦٦٣,١٣٨	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٣٤٢,٠٨٩,٩٧٢	٩,٥٨٤,٧٩٤	٨,٧٣١,٩٢٥	٣٦٠,٤٠٦,٦٩٠	٣٧٥,١٠١,٣٠٥

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاستثمارات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢٩٠,٥٧٨	٢٩٦,٣٤٥	١,٢٤٥,٣٨٤	١,٨٣٢,٣٠٧	٢,٠٠٢,٨٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٠١٠	١٨٧,٩٥٦	-	١٨٨,٩٦٥	٢٨٠,٧٢٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٨٣,٤٨٤)	(١٧٠,٠٣٠)	(٣٢٦,٤٦١)	(٥٧٩,٩٧٥)	(٤٥١,٢٤٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢٦,٤٧٤)	١٢٦,٤٧٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٨١,٦٣٩	٤٤٠,٧٤٥	٩١٨,٩٢٣	١,٤٤١,٢٩٧	١,٨٣٢,٣٠٧

١٠ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	تحسينات مباني	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث	مباني	أراضي	للعام ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة:							
٦٢,١٢٢,٧٧٣	١٦,٤٦٣,٤٠٩	١٥,٤٤١,٥٨٣	١,١٩١,٩١٧	١٥,٤٩٥,٢٦٢	١٠,٤٨٣,٨٩١	٣,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٦٢١,٤٨٦	٥٤٦,٩٩٥	٣٨٧,١٧١	٤,٠٠٨	٦٩٧,٣٠١	٨٩٦,٠١١	١,٠٩٠,٠٠٠	إضافات
١٢٤,٦٤٠	-	١٥,٩٥٨	-	١٠٨,٦٨٢	-	-	استيعادات
٦٥,٦١٩,٦١٩	١٧,٠١٠,٤٠٤	١٥,٨١٢,٧٩٦	١,١٩٥,٩٢٥	١٦,٠٨٣,٨٨١	١١,٣٧٩,٩٠٢	٤,١٣٦,٧١٢	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
٣٦,٥٠٥,١٤٢	١٢,٧٢٢,٣٠٩	١١,٩٢٩,٨٩٣	٧١٧,٢٥٢	٨,٨٢٩,٩٥٠	٢,٣٠٥,٧٣٩	-	الرصيد في بداية السنة
٤,٥٥١,٤٧٦	١,٤٧٤,٤٨٢	١,٥٠٥,٥٩٣	١٢٣,٥٦٢	١,٢٣٨,٦٥٦	٢٠٩,١٨٣	-	استهلاك السنة
٣٨,١٢٩	-	١٣,٨٩٧	-	٢٤,٢٣٢	-	-	استيعادات
٤١,٠١٨,٤٨٩	١٤,١٩٦,٧٩١	١٣,٤٢١,٥٨٩	٨٤٠,٨١٤	١٠,٠٤٤,٣٧٤	٢,٥١٤,٩٢٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٤,٦٠١,١٣٠	٢,٨١٣,٦١٣	٢,٣٩١,٢٠٧	٣٥٥,١١١	٦,٠٣٩,٥٠٦	٨,٨٦٤,٩٨٠	٤,١٣٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,١١٠,٤٦٨	-	-	-	٢,١١٠,٤٦٨	-	-	يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٦,٧١١,٥٩٨	٢,٨١٣,٦١٣	٢,٣٩١,٢٠٧	٣٥٥,١١١	٨,١٤٩,٩٧٤	٨,٨٦٤,٩٨٠	٤,١٣٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للعام ٢٠١٨							
المجموع	تحسينات مباني	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة واثاث	مباني	أراضي	للعام 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	-	إضافات
٧,٣٥٢,٥٤٤	١,٧٨٧,٤٣٩	٣,٢٧٢,٩٢٥	١٨٨,٨٩٣	١,٦٣٦,٣٨١	٤٦٦,٩٠٦	-	استيعادات
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	-	-	استيعادات
٣٦,٥٠٥,١٤٢	١٢,٧٢٢,٣٠٩	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
-	٢٠	٢٠	١٥	٩ - ١٥	٣	-	نسبة الاستهلاك السنوية %

ب- تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ (٢٧,٤٩٤,٦٥٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٢,٥٦٠,٨٩٤ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تمثل قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل.

١١ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمة حاسوب وبرامج	العــــــــام ٢٠١٩
دينار	دينار	
٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩	الرصيد في بداية السنة
٣٦١,٧٥١	٣٦١,٧٥١	إضافات
٢,٠٢٤,٣٠٤	٢,٠٢٤,٣٠٤	الإطفاء للسنة
١,٣٥٧,٧٦٦	١,٣٥٧,٧٦٦	الرصيد في نهاية السنة

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

١٢ - أصول مستأجرة والتزامات مقابلها

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: الإيجارات اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩. نتج عن التطبيق إثبات حق الاستخدام للأصول المستأجرة بمبلغ (١٤,٢٧٨,٠٤٨) دينار والالتزامات الناشئة مقابلها بمبلغ (١٣,٢٤٥,١٨٠) دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تمثل المبالغ المثبتة القيمة الحالية للدفعات المستقبلية المتوقعة وعلى أساس كل عقد على حدا باستخدام معدل خصم يعادل سعر الإقتراض الإضافي للبنك.

إن جميع العقود التي تم معالجتها ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ تمثل إيجارات مواقع وفروع للبنك. اختار البنك استخدام الإعفاء المتاح بالمعيار بعدم إثبات حق الاستخدام للأصول المستأجرة بموجب عقود تقل مدتها عن عام ومبالغها غير مادية.

يتم إطفاء الأصول المثبتة ضمن المركز المالي باستخدام طريقة القسط الثابت وعلى المدة المتوقعة لحق الاستخدام ولكل أصل حدا، حيث بلغت قيمة الإطفاءات للفترة (٢,٢٨٣,٦١٣) دينار.

يتم إطفاء الالتزام من خلال تخفيض الدفعات للمؤجر بعد طرح قيمة الفوائد الناتجة عن القيمة الحالية. بلغ مصروف الفوائد (١,١٧٣,٨٨٠) دينار.

١٣ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٧٠٥,١٥٤	١٦,٩٤١,٧٣٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٢٩٣,١٣٣	٢,١٠٢,٣٥٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤٢,٢٩١,٢٧٦	١٣٦,٥٠٥,٠٠٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي
٣١٠,٠٧٨	٢,١٢٥,٠٨٢	مدينون *
٧٧٣,٧٣٨	٣٠٦,٨٩١	شيكات مقاصة
٨,٨٤٥,٤٥٦	٥,٣٥١,٠٦٣	أخرى *
١٧٠,٢١٨,٨٣٥	١٦٣,٣٢٢,١٣١	المجموع

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى أرصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ (٧٧,٧٣٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٨٩,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	موجودات مستملكة أخرى *	عقارات مستملكة	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار
١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٤٢,٢٩١,٢٧٦	٨٣٢,٥٥٤	١٤١,٤٥٨,٧٢٢	الرصيد بداية السنة - بالصافي
٤,٢٢١,٣٣٠	٣,٨٣٦,٧١٧	-	٣,٨٣٦,٧١٧	إضافات
(٤,١٤٢,٠٩٤)	(١١,٣٨٢,٠٩٤)	(٨٣٢,٥٥٤)	(١٠,٥٤٩,٥٤٠)	استبعادات
٢١٧,٦٢٧	١,٩١٠,٥٤٢	-	١,٩١٠,٥٤٢	المسترد من مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني **
(٩,١١٩,٨٣٨)	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	المسترد من مخصص إضافي مقابل العقارات المستملكة
١٤,٦٥٧	(٦٥١,٤٣٥)	-	(٦٥١,٤٣٥)	خسارة التحني
١٤٢,٢٩١,٢٧٦	١٣٦,٥٠٥,٠٠٦	-	١٣٦,٥٠٥,٠٠٦	الرصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند بيع المتبقي من الأسهم المستملكة في أحد البنوك المحلية بربح ٥٢,٠٥٠ دينار خلال عام ٢٠١٩ مقابل ٢٤٦,١٤٦ دينار خلال عام ٢٠١٨.

** 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. تم تعديل تعليمات البنك المركزي بحيث يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة المخالفة لأحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وفق متطلبات ذلك التعميم وبواقع ٥% سنوياً من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبهدف يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة ٥٠% مع نهاية العام ٢٠٢٩.

١٤ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥,٩٣١,٣٨٩	١٥,٩٣١,٣٨٩	-	١٦,٠٩٧,٨٢٠	١٦,٠٩٦,٤٦٧	١,٣٥٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠٧,٤٥٦,٤٥١	١٩٨,٩٥٦,٤٥١	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,١٣٩,٦٩٤	٩٦,٧٤٢,٦٩٤	٢٨,٣٩٧,٠٠٠	ودائع لأجل *
٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	٢١٤,٨٨٧,٨٤٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	١٤١,٢٣٧,٥١٤	١١٢,٨٣٩,١٦١	٢٨,٣٩٨,٣٥٣	المجموع

* تبلغ الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر (٤٤,٧٠٤,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٥ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		أفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٢,٨٦٦,٩٩١	٤,١٦١,٠٨٣	٢١٩,٩٨٠,٥٥٦	٩٤,٨٤٨,٧٢٤	٢٦٣,٨٧٦,٦٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٦٣,٥٢٤,٠١٧	١,٣٧٦,٠٢٥	٣,٧٠٣,٩٧١	٢٠٤,٩٠٤	١٥٨,٢٣٩,١١٧	ودائع التوفير
١,١١٩,٦٥٣,٤٩٤	٦٨,٠٢٧,٢٠٦	١٠٦,٧٦٥,٧٦٤	٢٢٥,٤٨٢,٣٧٥	٧١٩,٣٧٨,١٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٤٨,٠٠٤	-	-	-	٤٨,٠٠٤	شهادات إيداع
١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	٧٣,٥٦٤,٣١٤	٣٣٠,٤٥٠,٢٩١	٣٢٠,٥٣٦,٠٠٣	١,١٤١,٥٤١,٨٩٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		أفراد	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى		
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	٧٨٨,٨١٩	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 إيداع
١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	١٢٢,٠١١,٤٢٨	٢٨٣,٣٦١,٦٠٩	٣١٤,٥٣٤,٣٩٥	١,٠٦٥,٢٦٥,٣٥١	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة (٧٣,٥٦٤,٣١٤) دينار أي ما نسبته (٣,٩)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٢٢,٠١١,٤٢٨ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد (٥٨٢,٨٦٦,٩٩١) دينار أي ما نسبته (٣١,٢)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٦١٤,٨٠٤,٢٩٩ دينار أي ما نسبته ٣٤,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) (٢٧,٢٥٢,٩٥٢) دينار أي ما نسبته (١,٥)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤,٣٣٩,٨٦٨ دينار أي ما نسبته ١,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغت الودائع الجامدة (٤٢,٩٢٥,٨٥١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤٢,٤٥٧,٠٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٦ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٤,٤٤٢,٦٤٥	٥٤,٩٩٦,٤٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٠,٢٧٠,٤٤٢	٢٧,١٨٢,١٩٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٩٤,٧١٣,٠٨٧	٨٢,١٧٨,٦٢٢	المجموع

١٧- أموال مقترضة

تم الحصول على هذه الأموال بموجب الاتفاقيات الموقعة مع البنك المركزي الأردني والشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري لمدد تراوح من أقل من عام إلى ٢٠ عام، بهدف استخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، كما تتضمن سلف تم الحصول عليها من البنك المركزي الأردني لمدة عامين بهدف لاستخدامها في تمويل الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل وذلك على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مبلغ القرض	الرصيد	عدد الأقساط والمتبقي منها	دورية سداد الأقساط	سعر فائدة الإقراض	الضمانات
	دينار	دينار				
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٩ سنوات	نصف سنوية	٣,٨٥%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٥١%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٦٦٣,٥٠٠	٤,٦٦٣,٥٠٠	يسدد على مدار ١١ سنة	نصف سنوية	٣,٩٠%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٢٠٩,٧٣٤	٣,٢٠٩,٧٣٤	يسدد على مدار ٢٠ سنة	نصف سنوية	٣,٠٠%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٧ سنة	نصف سنوية	٢,٥١%	-
سلف البنك المركزي الأردني	٢,٤٨٤,١٠١	٩٩٨,١٥٢	يسدد على مدار ١٠ سنوات	بموجب تسديد شرائح كل ٦ أشهر	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٢,٨٣١,٩٦٥	٨٢٥,٣٦٥	يسدد على مدار ١٠ سنوات	بموجب تسديد شرائح كل ٩ أشهر	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٩,٥٣٣,١٤٨	٥,٦٥٨,٩٧٢	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٠٥٠,٠٠٠	٨٣١,١٩٥	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٧٥%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٣,٢٤٤,٤٨٢	٢,٧٨٨,٤٦٦	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٦,٢٧٣,٠٠٠	٤,١١٩,٦٠٨	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٧٥%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٥٩٦,٧٧٢	٣٨١,٨٩٦	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٤٤٤,٢٠٠	٣٥٤,٤٢١	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٧٥%	كمبيالات غب الطلب
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٥,٥٥%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٦,٠٥%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٤		٦,٤٥%	-
بنك الإسكان	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٥,١٤٦	-		٦,٧٥%	-
بنك عودة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٣٧,٢٠٠	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥%	-
بنك الإسكان	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٤٤,٢١٤	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٧,٠%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ٤ شباط ٢٠٢٠		٦,٢٠%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١		٦,٥٥%	-
بنك سوسوتيه	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٧٧,٦٣٥	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٢٥%	-
المجموع	١٢٧,٨٢٠,٩٠٢	١٠٢,٢٠٧,٤٤٤				

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مبلغ القرض	الرصيد	عدد الأقساط والمتبقي منها	دورية سداد الأقساط	سعر فائدة الإقراض	الضمانات
	دينار	دينار				
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٠ سنوات	نصف سنوية	٤,٠٢%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٦ سنوات	نصف سنوية	٢,٥٠%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٦٦٣,٥٠٠	٤,٦٦٣,٥٠٠	يسدد على مدار ١٣ سنة	نصف سنوية	٤,٠٧%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	١,٦١١,٠٨٦	١,٦١١,٠٨٦	يسدد على مدار ٢٢ سنة	نصف سنوية	٣,٠٠%	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٧٥٢	يسدد على مدار ١٩ سنة	نصف سنوية	٢,٥٣%	-
سلف البنك المركزي الأردني	٧,١٩٦,١٦٥	٥,٢٤٨,٨٤٨	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٠٥٠,٠٠٠	٩٩٩,٩٤٦	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٧٥%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٧٣٤,٦٢٠	١,٧٣٤,٩٣	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٤,٩٨٣,٧٠٨	٣,٢٦٣,٤٦٤	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٧٥%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٥٨٩,٧٠٠	٣٨٣,٥٤٧	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٧٥%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٨٠٦,٠٠٠	٨٠,٥٨٢	يسدد على مدار سنة	شهرية	٢,٢٥%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٣,٧١٣,٠٥٥	١,٢٧٩,٤٢٣	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٠٠%	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٧١٨	يسدد على مدار سنة	ربعية	٢,٢٥%	كمبيالات غب الطلب
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٥,٥٥%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٦,٠٥%	-
بنك محلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٠,٣٧٤	لا ينطبق		٦,٥%	-
بنك محلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٩,٢١٠	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥%	-
بنك محلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٤٨,٥٦٦	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار ٢٠١٩		٥,٥٥%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ١٥ شباط ٢٠٢٠		٦,٢٠%	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١		٦,٥٥%	-
المجموع	٩٩,٣٤٦,٨٣٤	٨٣,٤٥٨,٢٩٨				

١٨ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

العــــــــــــــــام ٢٠١٩	الرصيد في بداية السنة	المصرفو للسنــــــــــــــــة	المستخــــــــــــــــدم خلال السنــــــــــــــــة	الرصيد في نهاية السنــــــــــــــــة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٠,٠٦٧,٣٦٠	٢,٢٢٧,٧٢٨	٩٩٢,١٥٧	١١,٣٠٢,٩٣١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١,٤٧٢,٦٨٤	١,٦٤٧,٨٥٤	٢,٠١٤,٨١٧	١,١٠٥,٧٢١
المجموع	١١,٥٤٠,٠٤٤	٣,٨٧٥,٥٨٢	٣,٠٠٦,٩٧٤	١٢,٤٠٨,٦٥٢

العــــــــــــــــام ٢٠١٨	الرصيد في بداية السنة	المصرفو للسنــــــــــــــــة	المستخــــــــــــــــدم خلال السنــــــــــــــــة	الرصيد في نهاية السنــــــــــــــــة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٩,٨٥٤,٧٦٤	١,٥٩٢,٣٠١	١,٣٧٩,٧٠٥	١٠,٠٦٧,٣٦٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١,٠٦٦,٣٦٥	٤٣٠,٩٠٠	٢٤,٥٨١	١,٤٧٢,٦٨٤
المجموع	١٠,٩٢١,١٢٩	٢,٠٢٣,٢٠١	١,٤٠٤,٢٨٦	١١,٥٤٠,٠٤٤

١٩ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٢١٠,٧١٣	١٢,٠٥٣,٠١٣	الرصيد بداية السنة
١٥,٤٩٨,٩٤٣	١٨,٠٨٨,٥٥٦	ضريبة الدخل المستحقة
(١٥,٦٥٦,٦٤٣)	(١٥,٣٨٠,٧٢١)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٠٥٣,٠١٣	١٤,٧٦٠,٨٤٨	الرصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٥,٤٩٨,٩٤٣	١٨,٠٨٨,٥٥٦	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٥٣١,١٣٣)	(١,٢١٩,٠٣٢)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
١٣,٩٦٧,٨١٠	١٦,٨٦٩,٥٢٤	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
٢٠١٧	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٨	٢٠١٨	فروع الأردن
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٩	٢٠١٩	فرع قبرص
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٨	٢٠١٨	شركة إجازة للتأجير التمويلي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢٠١٨	الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول					
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩		الرصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبلغ المضاف	المحرج	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة					
٣,٨٢٥,٥٩٧	٤,٢٩٥,١١٤	١١,٣٠٢,٩٣١	٢,٢٢٧,٧٢٨	٩٩٢,١٥٧	١٠,٠٦٧,٣٦٠
٨,٧٦١,٠٧٢	٨,١٠٦,٧٤٤	٢١,٣٣٣,٥٣٧	-	١,٧٢١,٩١٦	٢٣,٠٥٥,٤٥٣
٥٣٢,٦٧٨	٤٢٠,١٧٤	١,١٠٥,٧٢١	١,٦٥٢,٧٨٦	١,٩٤٨,٨٤٩	١,٤٠١,٧٨٤
١٢,٣٣١,٢٨٤	١٤,٩٥١,٩٢٤	٣٩,٣٤٧,١٦٩	١٧,٠٥٥,٩٢٣	٩,٨٩٦,٣٤٣	٣٢,١٨٧,٥٨٩
٦٣,٤٨٩	٢٤,٥٤٩	٨٧,٦٧٤	-	١٧٦,٨٦٣	٢٦٤,٥٣٧
-	٣٢,٧٢٩	١٥٥,٨٥٤	١٥٥,٨٥٤	-	-
١,٩٤٠,٢١٠	٢,٠٣٤,٠٠٠	٥,٣٥٢,٦٣١	٣,٣٣٩,٨٤٦	٣,١٠٣,٤٩٦	٥,١١٦,٢٨١
٥٦٢,١٠٠	٣٩٧,٠٠٦	١,٠٤٤,٧٥٣	-	٨٩١,٢١٠	١,٩٣٥,٩٦٣
١١,٥٧١	٩٧٤	٦,٢٨٨	٣,١٠٧	٢٩,٣٥٣	٣٢,٥٣٥
١,٩٩٠,٩١٠	٨٧٤,٧٢٩	٢,٣٠١,٩١٩	-	٢,٩٣٧,٣١٨	٥,٢٣٩,٢٣٧
٢٩,٩١٨,٩١١	٣١,١٣٧,٩٤٣	٨٢,٠٣٨,٤٧٧	٢٤,٤٣٥,٢٤٣	٢١,٦٩٧,٥٠٥	٧٩,٣٠٠,٧٣٩
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة*					
٤,٢٣١,٨٦١	٣,٤٨٩,٨٠٠	٩,١٨٣,٦٨٤	-	١,٩٥٢,٧٩٣	١١,١٣٦,٤٧٧
٤,٢٣١,٨٦١	٣,٤٨٩,٨٠٠	٩,١٨٣,٦٨٤	-	١,٩٥٢,٧٩٣	١١,١٣٦,٤٧٧

* 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 ٣٨٪ بدلاً من ٣٥٪، وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٧٩١,٢٥٨	١١,٢٩٩,٤٥٦	٤,٢٣١,٨٦١	٢٩,٩١٨,٩١١	الرصيد في بداية السنة
-	١٧,٢٨٢,٥٥٩	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤٤٠,٦٠٣	٨,٥٩١,٥٥٣	-	٩,٤٤٦,٣٩٨	المضاف خلال السنة
-	٧,٢٥٤,٦٥٧	٧٤٢,٠٦١	٨,٢٢٧,٣٦٦	المستبعد خلال السنة
٤,٢٣١,٨٦١	٢٩,٩١٨,٩١١	٣,٤٨٩,٨٠٠	٣١,١٣٧,٩٤٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٥,٨٤٩,٣٨٥	٤٦,٩٣٤,٥٤٥	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
٢٤,٦٢٣,١٠٢	٤٢,١٠٤,٦٥٨	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٣٧,٠٦٣,٧٧٩)	(٣٢,٧١٣,١٣٢)	يطرح : أرباح غير خاضعة للضريبة
٥٣,٤٠٨,٧٠٨	٦٦,٣٢٦,٠٨١	الربح الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		نسبة ضريبة الدخل القانونية:
%٣٨	%٣٨	فروع البنك في الأردن
%١٢,٥	%١٢,٥	فروع البنك في قبرص
%٢٨-٢١	%٢٨-٢١	الشركات التابعة

٢٠ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١١,٣٧٤,٨٣٥	١٦,٥٢١,٣٤٢	فوائد برسم الدفع
٨٧١,٦٣٥	٢,٦٧٧,٠٧٠	حوالات واردة
٣٦٨,٥٤٤	٩٨٣,٣٨٥	ذمم دائنة (أ)
١,٢١٨,٩٨٧	٩١٨,٧٤٤	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٣,٤٢٨,٥١٥	٩,٧٨٦,٩٥٨	أمانات مؤقتة (ب)
٣,٦٧٩,٧٩٦	٣,٤١٦,٧٠٨	أمانات مؤقتة - عملاء
٤,٨٣٥,٨٩٣	٤,٧٢١,٠٩٠	أمانات مساهمين (ج)
٧,٠٩٤,٢٤٩	٥,٨٠٩,٤٨٣	شيكات مقبولة ومصدقة
٥٠١,٠٤٣	٥١٤,٢٨٧	تأمينات صناديق حديدية
١٣١,٧٨٢	٨٠,٨١٥	أمانات اكتتابات (ج)
٥,١١٢,٧٤١	٥,٤٠٣,٥٨٣	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة - إيضاح (٤٤)
١٢,١٢٦,٧٥٨	٨,٧٠٨,٦٨٦	مطلوبات أخرى (أ)
٦٠,٦٤٤,٧٧٨	٥٩,٥٤٢,١٥١	المجموع

أ- تتضمن الذمم الدائنة و المطلوبات الأخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ (١,٦٠٧,٣٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٩٠,٥٨٥) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

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

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعاً على ١٠٠ مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٢- الإحتياطيات

إن تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ 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 الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين .

إن الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			
اسم الإحتياطي	٢٠١٩	٢٠١٨	طبيعة التقييد
الإحتياطي القانوني	٩٦,٠٤٣,٦٤٠	٩١,٣٥٠,١٨٥	مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك.

٢٣- صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,١٣٥,٩٣٠	٤,١٦٠,٥١٨	الرصيد في بداية السنة
(٣,٣٤٢,٣٣٣)	٣,٢٩٠,٩٥١	(خسائر) أرباح غير متحققة بالصافي
(١٩٢,٤٧٦)	(٥,٨٩٧,٠٦٣)	(أرباح) خسائر متحققة
(٤٤٠,٦٠٣)	٧٤٢,٠٦١	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٤,١٦٠,٥١٨	٢,٢٩٦,٤٦٦	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة (٣,٤٨٩,٨٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤,٣٣١,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وهو غير قابل للتحويل لقائمة الدخل الموحدة.

٢٤- الأرباح المدورة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٧٨,٤٣٢,٤٨٣	الرصيد في بداية السنة
(٤١,٢١٠,٠٨٥)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة
٥٨,٠٦٥,٦٨٩	٧٨,٤٣٢,٤٨٣	الرصيد المعدل في بداية الفترة
١٩٢,٤٧٦	٥,٨٩٧,٠٦٣	أرباح (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - إيضاح (٩)
٤٢,١٤٣,٥٠٨	٢٩,٩٣٧,٦١٩	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	المحول من مخاطر مصرفية عامة
(١٦,٢٥٨,٠٦٥)	(١٤,٠٨٠,٣٦٥)	(المحول) إلى الإحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح ٢٥)
٧٨,٤٣٢,٤٨٣	٨٠,١٨٦,٨٠٠	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن الأرباح المدورة ١,٣٧,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٢٩,٩١٨,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٥٠٨,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣,٥٣٧,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، 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 بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموافقة على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بواقع نصف سهم لكل سهم قائم، أي بواقع ٥٠ مليون سهم/دينار يتم رسملتها من حساب الاحتياطي الاختياري ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع للبنك بعد التوزيع ١٥٠ مليون سهم/دينار.

تم الموافقة من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٩ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بواقع ٢٠% من رأس المال المكتتب به والمدفوع أي ما يعادل ٢٠ مليون سهم/دينار على المساهمين وذلك عن نتائج أعمال البنك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٦- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
٣,٢٥٤	٤,٩٩٨	
٨,٣٥٢,٦٢٢	١١,٩٧٠,٢٤٣	قروض وكبيالات
٢,٠٠٨,٦٣٢	١,٩٤٦,٠١٥	بطاقات الائتمان
١٣,٦٢٢,٤٧٥	١٩,٣٧٤,٥٢٥	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
		حسابات جارية مدينة
١٢,٨٨٤,٠٣٣	١١,٤٣٣,٨٢٠	
٦٣,٤٣٦,٥٣٣	٦٤,٧٠٠,١٦٩	قروض وكبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
		حسابات جارية مدينة
١,٨٥٨,٤٢٥	١,٣٧٤,٩٧٩	
١٠,٦٠٩,٤٨٢	٥,١٤١,٩٦٨	قروض وكبيالات
٣,٣٤١,٠٤٨	٨,٧١٥,٩٨١	الحكومة والقطاع العام
٢,٢٦٧,٢٤٧	٥,٦٤٩,٦٢٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٤٦٢,١٢٩	٤,٧٩١,٧٨٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥,٥٢٤,٧١٨	١٢,٠٢١,٠٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٠٧٢,٩١١	٥,١٠٣,٧٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٦,٤٤٣,٥٠٩	١٥٢,٢٢٨,٩٤٤	المجموع

٢٧- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٨٩٨,٨١٥	٤,٩٧٥,٣١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
		ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٣٦,٩٢٨,٨٢٤	٤٥,٦٦٤,٥٠٩	
٢,١٦١,٧٢٣	٢,١٦٧,٩٤٤	تأمينات نقدية
٢٦٧,١١٥	٣٠٨,٢٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٩٠٩,٦٢٨	٨٨٨,٣٩١	ودائع التوفير
٥٠,٨٧٦	١,٤٩٨	شهادات إيداع
٤,١٦٩,٤٣٠	٥,٠١٥,٥٨٤	أموال مقترضة
٣,١١٢,١٨٧	٢,١٧٧,٧٤٣	رسوم ضمان الودائع
-	١,١٧٣,٨٨٠	فوائد لقاء التزامات أصول مستأجرة
٥٥,٤٩٨,٥٩٨	٦٢,٣٧٣,١١١	المجموع

٢٨- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,١٧١,٨٥٥	٣,٣٧٧,١٢٥	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,١١٦,٦٥٠	٥,٧٥٥,٦٧٨	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,١١٢,١٤٥	١,٩٠٢,٩٣٣	عمولات أخرى
١١,٤٠٠,٦٥٠	١١,٠٣٥,٧٣٦	المجموع

٢٩- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٤٠٢,٨٩٢	٣,٣٣٧,٩٦٤	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
٥٥٧,٦٦٥	٧,٤٦١	أرباح ناتجة عن التقييم
٣,٩٦٠,٥٥٧	٣,٣٤٥,٤٢٥	المجموع

٣٠- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٣,١٩٧	٢٠٣,٠٧٨	إيجار الصناديق الحديدية
٦٢,٧٣٨	٦١,٥٣٩	إيرادات طوابع
٦,٩٦١,١٥٧	٧,١٩٣,١٠٨	إيرادات بطاقات الائتمان
٨٤٢,٠٢٧	٢٩٢,٨٨٨	ديون معدومة مستردة
٤١٠,٢٤٨	٥٨٨,٩٢٥	إيرادات استشارات - شركة تابعة
٣٥٧,٧٧٠	٣٥١,٠٧٥	إيرادات اتصالات
١,٤٢٧,٢٢٥	١,٣٣٩,٥٥٤	إيرادات حوالات
٢٤٦,١٤٦	٥٢,٠٥٠	إيرادات بيع موجودات مستملكة
٣,٠٩٦	٣٥٠	إيرادات بيع ممتلكات ومعدات
-	٢,٤١٠,٥٤٢	المسترد من مخصص بنك مركزي عقارات وفاء لديون مستحقة ومخصصات إضافية
-	٣٣٨,٢٦٧	المسترد من خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٩٥٥,٦٥٢	٣,٦٤٧,٤١٨	أخرى
١٣,٤٥٩,٢٥٦	١٦,٤٦٨,٧٩٤	المجموع

٣١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٢,١٨٨,٥٥٥	٢٣,١٠٦,٠٣٨	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢,٢٥٩,٤٣٥	٢,٣٦٩,٧٣٣	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١,٥٦٠,٥٦٦	١,٦٧٢,٦٥٩	نفقات طبية
١٦٧,٣٤٠	٢٢٥,٣٩٢	تدريب الموظفين
٣٩٢,٤٨٦	٣٤٤,٩٣٧	مياومات سفر
١٤١,٢٤٨	١٢٤,٥٠٢	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٣٦,٧٠٩,٦٣٠	٣٧,٨٤٣,٢٦١	المجموع

٣٢ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,١٠٢,٠٢١	٤,٦١٦,٨٧٤	مصاريف خدمات البطاقات
٣,٥٦٠,٣٤٨	٣,٨٠٩,٩٠٣	صيانة وتصلبات
-	٢,٢٨٣,٦١٣	إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة
١,٣٣٩,٥٤١	١,٤٧٧,٠٧٦	مصاريف إتصالات
١,١١٩,١٤٨	١,٢٨٠,١٠١	مصاريف تأمين
٢,١٥٢,٧٤٢	١,٠٩٢,٧٣٤	دعاية وإعلان
٧٧٦,٥١٠	٩٤٦,٣٩٢	رسوم وضرائب وطوابع
٩٠٤,٦٨٤	٩٠٤,٦٨٤	أتعاب إدارة (إيضاح ٣٦)
٨٨٦,١٣٢	٨٤٤,٦٩٦	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
-	٦٥١,٤٣٥	مخصصات تدني في قيمة عقارات وفاء لديون مستحقة
٨١٣,٥٦٣	٦٣٩,٤٥٦	قرطاسية
١,٢٠٦,٩١٢	٥٥٣,٦٤٢	كهرباء ومياه وتدفئة
٢٩٢,٨٦٧	٤٠٩,٠١٨	مصاريف خدمات بنوك مراسلة
٣٠٣,٧٦٢	٣٧٢,١٤١	خدمات الأمن والحماية
٢٤٤,٣٩٢	٣٦٢,٣٩٨	اشتراكات
٢٠٠,٢٦٣	٢٣٨,٥٩١	أتعاب مهنية
٢٠٧,١٧٤	١٦٣,٨٦٦	مصاريف نقل ومواصلات
٩٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٢٢,٢٣٨	١١٣,٣١٣	أتعاب ومصاريف قضائية
٢,٩٣٤,٠٦٠	١٠٢,٢٠٥	إيجارات
٨٨,٠٩٠	٨٢,٢٥٦	ضيافة
٨٩٠,٢,٢١١	-	مخصص البنك المركزي لقاء عقارات وفاء لديون مستحقة ومخصصات إضافية (إيضاح ١٣)
٨٩٠,١٦٣	-	خسائر بيع موجودات مستلمة
٩٥٠,٠٨٧	-	خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٤,٣٩٠,٣١٥	٢,٤٩٣,٥١٧	أخرى
٣٦,٤٦٧,٢٢٣	٢٣,٥٧٢,٩٠١	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٢,١٤٣,٥٠٨	٢٩,٩٣٧,٦١٩	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:
٠,٤٢١	٠,٢٩٩	(أساسي ومخفض)
٤١,٨٨١,٥٦٥	٣٠,٠٦٥,٠٢١	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:
٠,٤١٩	٠,٣٠١	(أساسي ومخفض)
٢٦١,٩٤٣	(١٢٧,٤٠٢)	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:
٠,٠٠٣	(٠,٠٠١)	(أساسي ومخفض)

٣٤ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١٨,٣٨٧,٨٤٠	٩٦,٥٣٣,٥١٤	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧١١,٧٣٣	٢,٥٠٢,٠٣٨	أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥)
٢٠٧,٤٣٢,٠٢١	٤٣٧,٠٥٤,٨١٦	المجموع

٣٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة. فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع		الطرف ذو العلاقة					
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى **	شركات تابعة*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:							
٤,٠٦٣,١١٨	٣,١٠٣,٠٣٤	-	١,١١٩,٥٣٨	١,٩٣٦,١١٥	٤٧,٣٨١	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة**
٩٢,٢٢٧,٧٧١	٣٧,٥٩٣,٩٦٦	٦,٨٥١,٨٣٨	-	-	-	٣٠,٧٤٢,١٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥,٤٩٧,٧٣٢	٦٠,٥٧١,٤٢٤	٦٧٤,٧٣٠	٣٠٢,١١٢	٢,٧٣٥,٠٢٢	٥٦,٨٥٩,٥٦٠	-	ودائع
١,٧٧٠,٨٧٧	٤,٢٠٦,٠٦١	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	٦٦١,٠٦١	ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩,٦٢٥	١٧,١٧٥	١٣,١٧٥	٤,٠٠٠	-	-	-	التأمينات النقدية
٤٩,١٧٢,١٠٣	٣٥,٨٦٦,٧٥٥	١٣,٨٤١,٣٣٢	-	-	-	٢٢,٠٢٥,٤٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٥٠٦,٤٠٦	٤,٣١٨,٦٩٤	-	٤,٣١٨,٦٩٤	-	-	-	موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٦٨١,٥٧٦	١,٣٠٥,٧٣٥	-	١,٣٠٥,٧٣٥	-	-	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:							
١,١٣٦,٥٠٠	٢,٥٦١,٦١٢	٢,٣٨٧,٨١٢	١٥٧,٥٠٠	-	١١,٣٠٠	٥,٠٠٠	كفالات
٤,٩٢٢,٢٥٧	٤,٩٠٤,٨٤٨	٤,٢٥٤,٠٠٠	٥٠٨,٧٣٦	-	-	١٤٢,١١٢	إعتمادات
بنود قائمة الدخل الموحدة:							
٨١٧,٥٥٧	٣٠٦,٦٦٤	٧,٦٣٢	٧,٢١٤	١٢,٤٨٠	٢١١	٢٧٩,١٢٧	فوائد وعمولات دائنة***
١,٨٥٦,٤٦٧	١,٣٩٢,٤٣٩	١٠,٥٣٨	١,٢٩٥	١٩,٢٩٠	١,٣٦١,٢٧٤	٤٢	فوائد وعمولات مدينة****
٩٠٤,٦٨٤	٩٠٤,٦٨٤	-	-	-	-	٩٠٤,٦٨٤	أتعاب إدارة
٨٨٨,٥٨٩	١,١٤٩,٩٢٠	-	-	-	-	١,١٤٩,٩٢٠	توزيعات أرباح موجودات مالية

* يتم إلغاء جميع التعاملات مع الشركات التابعة لأغراض القوائم المالية الموحدة ويتم إظهارها فقط لأغراض الإيضاح.

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين مبلغ (٢٧٥,٧١١) دينار بممنوحة لأعضاء مجلس إدارة شركة الإدارية المتخصصة (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين مبلغ (٢٩٩,١١٤) دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل (٢١,٧٥١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من (١,٧٥)٪ إلى (١٠)٪.

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من (٠,٢٥)٪ إلى (٦)٪.

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

- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه (٣,٨٣٦,٤٢٢) دينار للعام ٢٠١٩ مقابل (٣,٧١٠,٣٣٣) دينار للعام ٢٠١٨.

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٩ .

٣٧ - إدارة المخاطر

يمارس مجلس الإدارة دوره في التأكد من قيام المجموعة بإدارة المخاطر المختلفة واعتماد السياسات والإجراءات المنظمة لإدارة المخاطر بالمجموعة

وذلك من خلال (لجنة المخاطر والامتنال). ويقوم باعتماد الحدود المقبولة للمخاطر (Risk Appetite).

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

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

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

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

- متطلبات واضحة وسياسات وإجراءات اتخاذ القرار الائتماني بخصوص التسهيلات الائتمانية الجديدة أو المطلوب تجديدها أو أي تعديل مادي على هيكلها، ضمن صلاحيات محددة تتناسب مع حجم ومواصفات التسهيلات، ومن العوامل التي تؤخذ بعين الاعتبار لدى المنح الغرض من التسهيلات ومصادر السداد.
- يتم اتخاذ القرارات ضمن عدة مستويات إدارية مؤهلة، و لدى البنك لجان ائتمان مختلفة على مستوى الإدارة التنفيذية وكذلك على مستوى مجلس الإدارة، ويتم ذلك بعيداً عن أي اثر لأي تضارب في المصالح (Conflict of Interest)، وبما يضمن صحة واستقلالية إجراءات تقييم العميل طالب الائتمان وتوافق ذلك مع متطلبات السياسة الائتمانية للبنك.
- سياسات وإجراءات واضحة وفعالة لإدارة و تنفيذ الائتمان بما فيها التحليل المستمر لقدرة وقابلية المقترض للدفع ضمن الشروط المتعاقد عليها، مراقبة توثيق الائتمان وأي شروط ائتمانية ومتطلبات تعاقدية (Covenants) وكذلك مراقبة الضمانات وتقييمها بشكل مستمر.
- سياسات وإجراءات كافية تضمن تقييم وإدارة الائتمان غير العامل وتصنيفه وتقييم مدى كفاية المخصصات شهرياً استناداً 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 قضائياً.
- يتحدد نوع وحجم الضمان المطلوب بناء على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل، وذلك ضمن إجراءات واضحة للقبول ومعايير التقييم.
- تتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات دورياً، تطلب مزيد من الضمانات في حال انخفاض قيمتها عما هو محدد في شروط القروض، عدا أنه تم ولدى تقييم كفاية المخصصات عمل التقييم اللازم.
- يتم التخلص من أي ضمان يتم استملاكه بعد سداد مديونية العميل، وبشكل عام لا يتم استعمال الممتلكات المستملكة لأعمال البنك.
- لدى البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي لعملائه موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة و يتم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس و تصنيف مخاطر العملاء وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات وتسعير التسهيلات.
- لدى البنك معايير تصنيف واضحة تأخذ بعين الاعتبار العوامل المالية وغير المالية المختلفة، ويتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني بشكل مستقل عن دائرة الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدوائر المعنية.

- لدى البنك ضوابط وسقوف محددة وموثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف وضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دورياً وتعديل إن لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، البلدان وكذلك القطاعات 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 الأطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة ويشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الإدارة وكذلك لا يتم منحهم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
		أرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٢,٧٢٨,١٢٦	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	
٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٥٠,٣٠٠	٢١٧,٢٣١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
		للأفراد
١٢٤,٦٧٠,٨٤١	١٤٧,٨٩٧,٩٨٧	
٢٢٦,٠٧٣,٥٢٨	٢١٧,٤٣٥,٣٩١	القروض العقارية
		للشركات
		الشركات الكبرى
١,٠٤٦,٢١٧,٨٦٦	٩٨٨,٤٨١,١١٤	
٨٩,٣٤٧,٠٥٦	٩١,٩٢٧,٣٠٣	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٤٦,٣٦٣,١٧٦	١٢٨,٠٣٤,٩٢٠	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
		ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٧,٦٨٣,٤٣١	٥٠,٣٠٩,٢٨٦	
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٦,٧٨٦,٥٣٣	١٩,٣٧٣,٧٠٦	موجودات أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		كفالات
٢٣٠,٦٣٣,٦٢٩	٢٣٦,٦١٧,٥٨٤	
٩١,١٨٧,٦٨٢	٩٦,٨٠,٤٥٦	اعتمادات
٢٦,٠٣٧,٣٢٢	٢٠,٥١٦,٦٦٦	قبولات
٢٩٤,١٨٠,٢٦٤	٣٢١,٦٨٨,٦٧٩	سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٣,٠٩٩,٣٠٣,٣٠٥	٣,١١٣,٦٧٧,٩١٠	المجموع

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

النسبة الائتمانية المجمعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات						إجمالي قيمة التعرض	
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة		تأمينات نقدية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٢٥١,٥٥٥,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٥١,٥٥٥,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٦١	١٣٤,٠٨٧,٤٣٣	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٨٧,٤٣٣	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	
3٩٤	٢١٧,٧٢٥	-	-	-	-	-	٢١٧,٧٢٥	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية المباشرة:									
١١,٨٧٨,٣١٧	١١٦,٤٦١,٩٨١	٧٦٢,٦٥١,٤٣٣	١٥٢,٩٣٦	٦٢,٢٦٤,٤٢٥	١٨٣,٣٧٥	٢٥٥,٨١٥	٣,١٢٨,٧٠٤	١٦١,١١٣,٧٩٩	الأفراد
٤,٣٦٥,٢٥٢	-	٤,٣٦٥,٢٥٢	-	-	-	-	٤,٣٦٥,٢٥٢	٢٢٧,٩١٧,٩٦٢	التعرض العقارية
١٥,٥٥٣,٤٣٣	٥٥٠,٠٠٠	١٥٦,٧٨١,١٦٣	-	٩,٥٥٠,٥٠٠	٢,٢٥٢,٦٠٠	١,٦٥٠,٩٣٥	٩٦,٦٥٩,٣٣٣	١,٠٤٣,٣٢٠,٤٦٣	الشركات الكبرى
١٧٦,١٩١	٧٥٦,١٧٦,١٦٣	٦٣,٤٣٣	١,١٥١,١٥١	٣,٦٦٤,١٥١	٣,٦٦٤,١٥١	٣,٦٦٤,١٥١	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٧٠٧,٠٠٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
٤,٣٦٥,٢٥٢	-	-	-	-	-	-	-	١٢٨,٤٢٨,١٦٣	الحكومة والقطاع العام
سندات وإستاد وأذونات:									
١,٨٦٧,١٣٣	٧٨٠,٩٣٥	١٥٧,١١١,٥٥٥	-	-	-	٥٤٣,٣٣٥	-	٥١,٧٥٠,٨٧٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	٣,٨٦٥,١١٣	-	-	-	-	-	-	٣,٨٦٥,١١٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
المجموع									
٧٨,٦٧٣,٧٤٣	١,٠٧٧,٦٩٦,٩٠٠	٧٤٣,٩٠٧,٨٤٣	٥٠١,٧٥٥	٨٦,١٨٧,٩٦٣	٧٥٩,٦٦٥	١,٢٣٠,٦٠٠	٢,١٢٨,٧٠٤	٢,٥١٥,٩٥١,٣٣٨	الكفالات المالية
٥٧٧,٧١٣	٦٧١,٣١٦,٧١٣	١,٣١٦,٧١٣	٣٧٥,٤٦	٥٣٥,١٥١	٦٧٥,١٥١	٦٧٥,١٥١	٢,٨٨٧,٨١٣	٣,٣٦٦,١٧٥,٥٧٥	العقارات المرهونة
٧٨٣,٤٣٥	٦٣٦,٤٣٥	٨٧,٧١٣	-	٥,٠٠٠	٣,٣٣٣	٣,٣٣٣	١٧,٠٠٠	١,٧٠٠,٠٠٠	الإقتراضات المرهونة
٢,٠٠٠	١٧١,٦٧٠	٥٠,٠٠٠	-	٧,٧١٣	٣,٣٣٣	٣,٣٣٣	٣٥٠,٠٠٠	٥٣٣,٠٠٠	الإلتزامات الأخرى
المجموع									
٥,٤٣٥,٨١٣	٢,٩١٥,١٨٨	٢,٧٣٤,١٦٧	٤,٣٦٥,٢٥٠	٤,١٨٣,٣٧٧	١,٤٩١,١٤٨,٠٠٠	٥٣,٢٩١,٣٧٧	٧٨٧,٧٠٠	٣,٧٥٧,٢٠٢,٧٨٧	المجموع
٨٤,٠٧٧,١٨١	١,٨٢٤,٧٥٧,٠٧٧	١,٣٣١,٥٥٥,٤٣٣	٨٧٣,٦٠٠	٥٤,٠٠٤,٦٨٥	٧٦,١٦١,٧٦٨	٢,١٨٧,٦٧٨	٢,٠١٣,٣٣٣	٢,١٩١,٦٥٤,٦٣٣	المجموع الكلي

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨:

الخصارة المتوقعة الائتمانية	طافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	١٦٢,٧٢٨,١٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٧٢٨,١٣٦
٧,٨٤٩	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٦٠٢,٥٤١
٢٥,٤٢٥	٨٨٥,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٨٥,٣٠٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩,٧٨٩,٧٠٨	٨٨,٤٧٠,٥١٦	٤٧,٣١٠,٤١٠	١٥٥,٠٧٩	٢٥,٤٢٣,٦٣٩	١٨,٢٤٢,٨٤٧	٤١٠,٧٠٧	٣,٠٧٩,١٣٧	١٣٥,٧٨٠,٩٣٦	١٣٥,٧٨٠,٩٣٦
١٤,١٧٧,٨٤٠	١٠٤,٠٤٧,١٢٠	٣,٤٧,٤٣٣,٢٧٨	٥٩,٩٩٩	٢,١٩٦,٠٦٣	٣٤٠,٨٧١,٦٨٣	-	٤,٣٠٤,٥٣٤	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦
٤٥,٦١٥,٨٩٩	٣٩٠,٧١٥,١٥٥	٧٠,٧٥٦,٥٠٣	-	٧,٦٢٠,٨٥٨	٣٧٧,٦٤٩,٨٦٦	١١٩,٩٤٨,٨٦٦	١٩,٨٧٨,٤٧٦	١,٠٩٨,٣٧٨,٦٥٨	١,٠٩٨,٣٧٨,٦٥٨
٤,٩٩١,٣٥٩	٢٢,٦٠٠,٦٣٠	٧٢,٤٧٦,١٠٠	٥٣٩,٣٤٢	١٤٣,٣٠٢,٢٠١	٤٦,٨٦٦,٩١٨	-	٨,٢٣٦,٦٩٩	٩٥,٠٧٧,٤٣٠	٩٥,٠٧٧,٤٣٠
٤٢٣,٥٢٣	-	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٤٤,٣٩٠	٦٣,٥٤٠,٤٧٨	١٨,٥٠٣,٩٥١	-	-	١,٨١٨,٩٠٢	-	-	٨٢,٠٤٤,٤٢٩	٨٢,٠٤٤,٤٢٩
٨٠,١٦٠	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٦,٨٦٢,٩١٠	١,١٩٠,٢١٢,٦٠٠	١,٢٩١,٢٦٦,٩٥٢	٧٥٤,٤٢٠	٤٩,٥٤٢,٧٦١	٧٨٥,٤١٠,١٦٥	١١٩,٩٤٨,٨٧٦	١٣٣,٤٩٨,٤٥٧	٢,٤٨١,٤٩٩,٥٥٢	٢,٤٨١,٤٩٩,٥٥٢
٢,٥٤٤,٠٢٣	١٦٨,٩٧١,٨٣٤	٦٤,٢٠٥,١٧٨	٢٨,٦٨٠	١,٩٥٩,٦٩٧	٢٦,٧٩٣,٩٦٤	٣٥٤,٦٤٧	٢٧,٣٤٢,٧٨٧	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢
٢٧١,٠٢٣	٧٨,٧٥٨,٠٧٦	١٢,٧٠٠,٦١٩	-	٩٢,٣٦٠	٧,٤١٧,٠٥٩	-	٢,٢٢٩,٠٠٨	٩١,٤٥٨,٧٠٥	٩١,٤٥٨,٧٠٥
٢,٢٩٧,٦٩٥	١٧١,١٥٢,٢٩٧	١٥١,٣٦١,٩٧٤	٨٩,٦٩٩	٣,٦٥٣,٥٢٤	٧٢,٦٨١,٢٤٦	-	٢٤,٨٧٢,٢٨٤	٣٢٢,٥١٥,٢٧١	٣٢٢,٥١٥,٢٧١
٥,١١٢,٧٤١	٤١,٨٨٣,٢١٧	٢٢٨,٣٦٨,٤٢١	١١٨,٣٨٠	٥,٧٠٥,٥٩٢	١٠٠,٦٨٩٢,٢٦٩	٣٥٤,٦٤٧	٥٤,٤٤٤,٠٧٩	٦٤٧,١٥١,٦٣٨	٦٤٧,١٥١,٦٣٨
٨١,٩٥٥,٦٥١	٦,٠٩٠,٩٥,٨١٧	١,٥١٩,٥٥٥,٣٣٣	٨٧٢,٨٠٠	٥٥,٢٤٨,٣٥٣	٨٩٢,٣٠٢,٤٣٤	١٢٠,٣٠٢,٥٣٣	١٨٧,٩٤٢,٥٣٦	٣,١٢٨,٦٥١,١٩٠	٣,١٢٨,٦٥١,١٩٠

توزيع القيمة العادة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة

الحسابات الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	القيمة العادة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض	
		إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية		
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:
										الأفراد
0,283,070	2,73,113	8,008,290	2,000	3,058,922	2,998,887	-	02,481	12,288,03	12,288,03	
1,099,222	1,92,221	32,707,131	-	2,038,800	1,769,901	-	1,800	34,039,22	34,039,22	القروض العقارية
23,513,033	21,778,027	99,160,337	-	-	27,702,112	-	0,128,210	71,321,403	30	الشركات الكبرى
3,13,919	-	11,787,181	137,934	2,832,273	8,022,679	-	18,129	10,762,193	10,762,193	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
										الحكومة والقطاع العام
										سندات وإسناد وإذونات:
918,923	-	10,711,000	-	-	1,026,503	-	-	8,731,920	8,731,920	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
										ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
										مشتقات أدوات مالية
										الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)
										موجودات أخرى
										المجموع
1,292,230	1,308,123	78,798,908	0,817	007,333	054,710	-	97,887	2,131,032	2,131,032	الحفلات المالية
113	113	13,881	-	-	-	-	13,881	02,092	02,092	الإعتمادات المستندية
278,710	27,202	030,203	12,230	71,221	33,110	-	9,22	002,800	002,800	الإلتزامات الأخرى
2,011,221	1,022,101	1,227,232	19,22	1,298,33	902,820	-	121,090	2,739,333	2,739,333	المجموع
08,41,008	22,990,222	128,802,221	172,003	780,903	112,222,229	-	0333,200	2,198,710	103,931,290	المجموع الكلي

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٧٠,٠١٥,٦٧١ دينار خلال العام ٢٠١٩ جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة ٧٣,٦٧٦,٨٥٥ دينار خلال العام ٢٠١٨.

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 ٩٦,٩٣٤,٣٣٧ دينار خلال العام ٢٠١٩ مقابل ٦,٤٦٢,٢١٤ دينار للعام ٢٠١٨.

سندات وأسناد وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والإسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩:

المجموع كما في ٣١ كانون الأول		ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٨	٢٠١٩				
دينار	دينار	دينار	دينار	Fitch	+A
٣,٤٣٣,٦٠٩	-	-	-	Fitch	+B
١١,٠١٩,٣٣٢	٣,٥٤٩,٧٨٠	-	٣,٥٤٩,٧٨٠	Fitch	-B
٥,٥٣٦,٦٦٣	-	-	-	Fitch	-BB
٣,٤٧٨,٣٠٩	-	-	-	Fitch	-BBB
٩,٠١١,٥٠٢	-	-	-	Fitch	B
-	٩,١١٢,٩٧٠	-	٩,١١٢,٩٧٠	Fitch	CC
-	٢,٨٤٠,٦٢١	-	٢,٨٤٠,٦٢١	Fitch	B1
١٧,٩٠٦,٤٣٤	١٨,٨٧١,٦٠٨	-	١٨,٨٧١,٦٠٨	Moody's	B2
٤,٩٦٧,٣٦٩	٤,٩٧٢,٣١٨	-	٤,٩٧٢,٣١٨	Moody's	B3
-	٧,٨١٣,٠٠٢	-	٧,٨١٣,٠٠٢	Moody's	Ba1
٣,٥٠٣,٤٠٥	-	-	-	Moody's	Baa1
٦,٩٨٨,٢٥٣	٨١٦,٧٨٦	-	٨١٦,٧٨٦	Moody's	Baa3
٤,٥٧٨,٩٤٦	٢,٣٣٢,٢٠١	-	٢,٣٣٢,٢٠١	Moody's	+B
٩,٧٩٦,٤١٦	-	-	-	Moody's	حكومية
٢٩١,٦٣٨,٨٧٦	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	-	غير مصنّف
١,٤٠٩,٩٨٤	-	-	-	-	
٣٧٣,٢٦٨,٩٩٦	٣٥٨,٩٦٥,٣٩٦	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٥٠,٣٠٩,٢٨٦		الإجمالي

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

إجمالي	أخرى	خدمات	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥٠١,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك
٧٨٧,٥٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٥٧٨,١٣٥	-	-	-	-	٣٣,٣٥٠,٠٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,٢٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٢٣١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٨,٣٧٦,٧١٦	-	٣٥٨,٥٥٧,٣٥٧	١٢٨,٠٩٣,١٢٨	٢٢٧,٦٧٠,٤٣٦	٧,٧٧٨,٦٠٩	٣٧,٢٨٠,٧٩٣	١٨٠,٦٥٠,٦٦٣	٢٢٢,٦٦٦,٢٠٧	٢٤٨,٦٣٢,٩٨٢	٦٦,٧٧٨,٤٣٢	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأقسام وأذونات:
١,٧٩,٠٠٠	-	٢,٢٣٢,٢٠٢	٢١,٧١٢,٢٢٩	-	-	-	-	٧٨١,٣٠٠,٠٠٠	-	١٨,٤٥١,٨٥٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
٣,٠٨٠,٦٠٦,١١٠	-	-	٣,٠٨٠,٦٠٦,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المحفظة
٢٤١,٨٦٠,٨٧١	-	٣٦٠,٨٧٠,١٧٦	٨٠,٩٥٩,٦٠٠	٢٢٧,٦٧٠,٤٣٦	٧,٧٧٨,٦٠٩	٣٧,٢٨٠,٧٩٣	١٨٠,٦٥٠,٦٦٣	٢٢٢,٦٦٦,٢٠٧	٢٤٨,٦٣٢,٩٨٢	٢١٣,٩٩١,٥٧٥	الإجمالي / للسنة الحالية
٢٣١,٦١٣,١٣٧	-	٥٦١,١٦١,٧٦٧	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٣١,٦١٣,١٣٧	١,٠٨٧,٨٧٢	١,٧٧٨,١٣٥	١٨٠,٦٥٠,٦٦٣	٢٣١,٦١٣,١٣٧	٢٤٨,٦٣٢,٩٨٢	٣٣,٣٥٠,٠٠٠	العقارات المالية
٧٨٧,٥٧٠,٠٠٠	-	٥٦١,١٦١,٧٦٧	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٣١,٦١٣,١٣٧	١,٠٨٧,٨٧٢	١,٧٧٨,١٣٥	١٨٠,٦٥٠,٦٦٣	٢٣١,٦١٣,١٣٧	٢٤٨,٦٣٢,٩٨٢	٣٣,٣٥٠,٠٠٠	الاعتمادات المستندية
٢٣١,٦١٣,١٣٧	-	٥٦١,١٦١,٧٦٧	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٢٣١,٦١٣,١٣٧	١,٠٨٧,٨٧٢	١,٧٧٨,١٣٥	١٨٠,٦٥٠,٦٦٣	٢٣١,٦١٣,١٣٧	٢٤٨,٦٣٢,٩٨٢	٣٣,٣٥٠,٠٠٠	الائتمانات الأخرى
٣,٠٨٠,٦٠٦,١١٠	-	٥٦١,١٦١,٧٦٧	٨٠,٩٥٩,٦٠٠	٢٢٧,٦٧٠,٤٣٦	٧,٧٧٨,٦٠٩	٣٧,٢٨٠,٧٩٣	١٨٠,٦٥٠,٦٦٣	٢٢٢,٦٦٦,٢٠٧	٢٤٨,٦٣٢,٩٨٢	٢١٣,٩٩١,٥٧٥	المجموع الكلي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧١,٥٢٢,٨١٢	٤٢,٧٦٦	-	١٠,٣٣٠,٥٢٨	-	٢٦١,١٤٩,٥١٧	مالي
٥٠٩,٧٣٨,٧٦٧	٢,٦١٥,٣٤٨	-	٥٦,٨١٨,٦٠٦	-	٤٥٠,٣٠٤,٨١٣	صناعي
٤٢٨,٥٦٣,٩٠١	١٦,٥٤٣,٥٤٦	-	٣٣,١٨٠,٧٢٥	-	٣٧٨,٨٣٩,٦٣٠	تجارة
١٨٠,٦٥٠,٤٦٦	٢٤,٦٦٠,٩٦٤	-	٢٢,٣٩٤,٨٥٢	-	١٣٣,٥٩٤,٦٥٠	عقارات
٤٦,٥١٩,٦١٧	٢٣٩,٥٤٨	-	١٤,٤٥٤,٩٦٤	-	٣١,٨٣٥,١٠٥	زراعة
١٢,٣٣١,٥١٩	-	-	-	-	١٢,٣٣١,٥١٩	أسهم
٢٦٦,٨٥٧,٨٧٢	٣٢,٣٦٢,٢٨٦	-	٩,١٣٩,٣٣٢	-	٢٢٥,٣٥٦,٢٥٤	أفراد
٨٠٩,٩٥٩,٠٦٤	-	-	٢,٨٤٠,٦٢٠	-	٨٠٧,١١٨,٤٤٣	حكومة وقطاع عام
٥٦٢,٨٥٦,٦٠٥	١,٤١٦,٧٨٦	-	١٥,٣٠٤,١١٣	-	٥٤٦,١٣٥,٧٠٧	خدمات
٣,٠٨٩,٩٠٠,٦٢٤	٧٧,٨٧١,٢٤٤	-	١٦٤,٤٦٣,٧٤١	-	٢,٨٤٦,٥٦٥,٦٣٨	المجموع

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في 31 كانون الأول 2018:

القطاع الاقتصادي										القطاع الاقتصادي البيان
إجمالي	خدمات	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨	٥٦٤,٢١٣,٥١٥	٦٢٤,١٧٣,٢٧٣	٢٤٧,١٦٤,٤٨٦	١٢,٢٥٧,٨٦٢	٣٦,٣٦٦,٦٣٠	١٨٩,٦٠٩,٨١٥	٤٥٢,٨٦٥,٤٢٦	٥٤٣,٠١٦,٦٤١	٣٦٥,٣٨٥,٨٣١	الإجمالي أرقام المقارنة

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣٥1,000,٨٠٠	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	٣٥٠,١٩٨,٠٨٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١٤,٨0,٤٧٤	١١,٨٣٣,٥٠٣	0٣,٢٦٦,٢٣٥	١٠٤,٧٩٠	١,٦٦٨,٢٧٥	٥٦٦,٣٠٠,٠٧٦	١١,٣٧٣,٩٣١	٣٧٨,٥٦٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,٢٣١	-	-	-	١٧,٦٦٩	-	-	١٩٩,٥٤٢	التسهيلات الائتمانية
١,0٣٣,٧٦٦,٧١٦	-	-	-	-	١,٩٣٧,٧٢٦,٦١٤	-	١,٢٣٨٠,٥٠١,٠٠٢	سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
0٠,٣٠٩,٢٨٦	-	-	-	١,٢,٦٦٢,٧٤٩	-	0,9٨٩,٦٠٨	٣١,٦0٦,٩٢٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٠٨,٦0٦,١١٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٦0٦,١١٣	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المهوثة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢,٤١٨,٦٠,٦٢٠	١١,٨٣٣,٥٠٣	0٣,٢٦٦,٢٣٥	١٠٤,٧٩٠	١٢,٨٤٨,٧١٣	٢0١,٣٨٤,٤٠0	١٧,٣٢٣,0٣٩	٢,٠٧٠,٧٩٩,٣٣٧	الإجمالي / للسنة الحالية
٢٣٤,١٩٨,٨٠٠	-	-	-	-	١٨,٦٨٦,٢١٢	-	٢١0,0١٢,0٨٨	الكفالات المالية
٩٦,٢٣٣,٤٧٨	-	-	-	-	١٢,٦٢٣,٠١٢	-	٨٣,٧١٢,٣٤٦٧	الاعتمادات المستندية
٢٣٩,٧٦٤,0٢0	-	-	-	-	٣١,00٧,٧٦٨	-	٣٠,٨٠٢٠٦,١٧0٧	الالتزامات الأخرى
٢,٠٨٨,٩٠٠,٤٢٣	١١,٨٣٣,٥٠٣	0٣,٢٦٦,٢٣٥	١٠٤,٧٩٠	١٢,٨٤٨,٧١٣	٢١٤,٢0١,٣٩٦	١٧,٣٢٣,0٣٩	٢,٢٦٨,٢٣٢,١٤٨	الجموع الكلي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS9

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجمعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى تجمعي	المرحلة الأولى افرادي	البيعان
دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار	دينيسار
٢,٦٧٨,٢٣٢,١٤٨	٧٦٣,٠٧,٢0٨	-	١0١,٣١٨,٦٣٨	-	٢,٤0٠,٦٠٦,٢0٣	داخل المملكة
١٧,٤٩٢,٤١٤	-	-	٦,٨٦٨,٨٨١	-	١٠,٦٢٤,0٣٣	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣١٤,٢0١,٢٩٦	١,0٦٢,٩٨٦	-	١٠٢,٢٦٩	-	٣١٢,0٨٤,٧٤١	أوروبا
١٢,٦00,١٦١	(١,٦٣,00٣)	-	٦,٣٠٢,٤٢٨	-	٧,0٤0,٢٧0	آسيا
١٠٤,٧٩٠	-	-	-	-	١٠٤,٧٩٠	إفريقيا
0٣,٢٦٦,٢٣0	-	-	-	-	0٣,٢٦٦,٢٣0	أمريكا
١١,٨٣٣,٥٠٣	-	-	-	-	١١,٨٣٣,٥٠٣	دول أخرى
٢,٠٨٨,٦٦,٧٤٦	٧٧٧,٠٧,٦٢٢	-	١٦٤,0٣٢,٦١٦	-	٢,٨٤٦,0٦0,٦٣٨	المجموع

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في 31 كانون الأول 2018:

المنطقة الجغرافية البيان	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	إفريقيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإجمالي أرقام المقارنة	٢,٥٢٧,٥٧٥,٨٦٥	٣,٠٣,٨٨٤,١١٥	١٥,٤٣٦,٤٢١	١٠٤,١٩٤	٣٤,٩٧٦,٧١٥	١٧,٠٨٨,٧٣٥	٣,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

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

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٣		المرحلة ٢		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
%٠,٠٠	-	-	-	-	٣,٨٩٩,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية:
%٢٥,٤٦	٤,٣٢٩,٥٤٩	١,٨٠١,٩٨٧	١٢,٢٨٨,٧٠٣	٢,٥٢٧,٥٦٢	٤,٧١٣,٣٥٤	الأفراد
%٣٥,٧٧	٢٦,١١٢,٩٠٩	١٥,٥٦٠,٤٤٦	٤٤,٠٣٩,٠٢٢	١٠,٥٥٢,٤٦٣	٢٨,٩٦٣,٥٩٦	القروض العقارية
%٨,٢٩	١٥,٣٠٠,٥١٣	٥,٥١٤,٣٣٣	٧٦,٣٦٦,٤٠٤	٩,٧٨٦,١٨٠	١٠٨,٠٩٦,٣٥١	الشركات الكبرى
%٢١,١٩	٤,٠٩٨,٠٤٥	٦٤٩,٢٣٧	١٠,٧٦٦,١٩٣	٣,٤٤٨,٨٠٧	٨,٥٧٧,٧٧٤	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	سندات وإسناد وإذونات:
%٠,٠٠	-	-	٨,٧٣١,٩٢٥	-	٩,٥٨٤,٧٩٤	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
%٠,٠٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
%١٥,٧٧	٤٩,٨٤١,٠١٦	٢٣,٥٢٦,٠٠٣	١٥٢,١٩٢,٢٤٧	٢٦,٣١٥,٠١٢	١٦٣,٨٣٥,٣٦٩	المجموع
%٦٣,٤٦	٤,٥٦٥,٤٩٨	٤٥٧,٨٤٤	٢,١٤٠,٠٤٢	٤,١٠٧,٦٥٤	٥,٠٥٤,٠١٢	الكفالات المالية
%٤٧,٩١	٣٣٤,٧٥٠	-	٥٦,٥٩٦	٣٣٤,٧٥٠	٤٣٣,٤٠٨	الإعتمادات المستندية
%٥٩,٠١	٤,٣٨٥,٤٠٩	٨٥٥,١١٢	٥٥٢,٨٠٥	٣,٥٣٠,٢٩٧	٦,٨٧٨,٨٩٧	الإلتزامات الأخرى
%٦٠,٧٧	٩,١٨٥,٦٥٧	١,٣١٢,٩٥٦	٢,٧٤٩,٤٤٣	٧,٨٧٢,٧٠١	١٢,٣٦٦,٣١٧	المجموع
%١٧,٨٣	٥٩,٠٢٦,٦٧٣	٢٤,٨٣٨,٩٦٠	١٥٤,٩٤١,٦٩٠	٣٤,١٨٧,٧١٤	١٧٦,٢٠١,٦٨٦	المجموع الكلي

ب. الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

المجموعة	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة أفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية أفرادي	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
					إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage 3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage 2	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية:
01٦,٣٤٨	-	1٩٦,٦11	-	٢1٩,٧٣٧	٤٢٣٩,0٤٩	1,٨٠1,٩٨٧	٢,0٢٧,01٢	الأفراد
٢,٣٧٢,٦٤٩	-	1,0٣0,0٦٢	-	٧٣٧,٠٦٦	٢٦1,1١1,٩٠٩	10,0٦٠,٤٤٦	1٠,00٢,٤٦٣	الفروض العقارية
1,١٢٣,٣10	-	٣1٠,٩٦1	-	٨١٢,٢٩٤	10٣,٠٠1,١١٣	0,01٤,٢٣٣	٩,٧٨٦,1٨٠	الشركات الكبرى
٦٩0,٢٩1	-	1٦,٧0٣	-	٦٨٨,0٣٧	٤,٠٩٨,٠00	٦٤٩,٢٣٧	٣,٤٤٨,٨٠٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وإسناد واذونات:
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤,٦٠٧,٦٠٣	-	٢,٠0٩,٨٤٧	-	٢,0٤٧,٧0٦	٤٩,٩٨٤1,٠1٦	٢٣,0٢٦,٠٠٣	٢٦,٢10,٠1٢	المجموع
٨٧,٣٠٢	-	٢1٢,٢0٦	-	0٧,٠٦3	٤,0٦0,٤٩٧	33٨,٧0٤	٤,1٠٧,٦0٤	الكفالات المالية
٨٧٦	-	-	-	٨٧٦	٢٣٤,٧0٠	-	٢٣٤,٧0٠	الإعتمادات المستندية
1٣٦,٤٩٧	-	٢٢,٠٩1	-	11٤,٤٠٦	٤٢,٣٧0,٣٠٩	٨00,11٢	٢,٥٣٠,٢٩٧	الإلتزامات الأخرى
٢٢٠,٦٣0	-	٤٨٢,٤٣٧	-	1٧٢,٢٧٧	٩,1٨0,٦0٧	1,٣1٢,٩0٦	٧,٨٧٢,٧٠1	المجموع
٤,٨٧٨,٢٣٧	-	٢,٤٩١,٢٨٤	-	٢,٢٢٠,٠٤٢	5٩,٠٦٦,٦٢٣	٢٤,٣٣٨,٩٦٠	٣٤,1٨٧,٧١٤	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 (47/2009)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
STAGE 1							
%03,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٢٩٤,٨٨٣,٨٤٧		%1٠٠,٠٠٠ TO ٠,0٣٦	٧,١٨٦,٩٣٩	٦٩0,٤٩١,٠٨0	عاملة	
%٤٤,٨١٣ TO ٤٣,٧0٤	٧٠٩,٤٧٤	٢	%٠,٢٦٨ TO ٠,٢0٣	٧٩٠	٧٠٩,٤٧٤	عاملة	
%٤0,١٨٩ TO ٤٤,٢٣١	١٠,٧١٨,٩٣٩	-٢	%٠,٢٨٤ TO ٠,٢٨٣	١,٨٠٧	١٠,٧١٨,٩٣٩	عاملة	
%٤0,٢٠٠ TO ٤٣,٩0٠	٦٩١,0١٦	٣	%٠,٣٧٣ TO ٠,٣00	٩٨٢	٢٣٠,٢٨,٧٨٦	عاملة	
%٤0,٢٠٨ TO ٤٢,٨٣٤	١,٠٧٧,١٨0	-٣	%٠,٤٧٤ TO ٠,٣٩٧	١,١٤٤	٢,٨0٣,٣٨٦	عاملة	
%٤0,١٨0 TO ٤٤,٢٤٧	١٢٧,0٧٤	+٣	%٠,٣١٨ TO ٠,٣١٧	٧١	١٢٧,0٧٤	عاملة	
		٤			٢٢,٧٩١,٢١٩	عاملة	
%٤٤,٢٣٩ TO ٤٣,٣٣٠	٢,٧٠٠,٢١٠	-٤	%٠,٧٣٦ TO ٠,0٧٩	٧,١٧٤	١٤,٠0٩,٣٣٣	عاملة	
%0٧,٩٤٧ TO 0١,٧٩٧	٦,0٣٣,0٩٨	+٤	%٠,٦٨٣ TO ٠,٣٠٢	٢,٤٦٩	١٨,٧٦٦,٩٧٣	عاملة	
%0٨,٢٩٢	١,٣0٧,٧١0	0	%٠,٤00		١,٣0٧,٧١0	عاملة	
%٤0,٣٧٨	١٤٩,٤٣٦	-0	%٠,٧٨٤	١٣٤	١٤٩,٤٣٦	عاملة	
%٤0,٣٧١ TO ٤٣,٧٤٩	0,٣٧٢,٢٢0	٦	%١,٣٩٣ TO ٠,٩٩٧	٢٨,٦٦٩	0,٣٧0,٣٤٢	عاملة	
%0٢,٦٨٩ TO ٤٤,٦0٢	١٢,٦٢٠,٧٣٨	-٦	%١,٦٠0 TO ١,١٠٠	0٣,٩٧٣	١٢,0٤٣,٨٦٠	عاملة	
%0٣,٤٩٣ TO ٤٤,٤٩٧	٦٤,٦١٤,٢0١	+٦	%١0,٢٤٦ TO ٠,٨٧٧	٩٨٠	٣٢٧,٧٨٩,٧٢٢	عاملة	
%٤٦,١٢٩ TO ٤0,٠٣٧	٣,٣٣٤,٠٦٩	+٧	%١,٢٩٨ TO ١,٢٣١	١٩,٦٤٤	٣,٣٣٤,٠٦٩	عاملة	
%١٣,٣٦٠	٢,٨٣٠,٠٠٠		%٠,٠٦٧	١٣٣	٢,٨٣٠,٠٠٠	عاملة	+٢
%٤٧,١٠٨ TO ٠,٠٠٠	٦,٧٩٢,٩٧0		%٠,0١٣ TO ٠,٠٢٣	٣,٤٩٨	٦,٧٩٢,٩٧0	عاملة	-٢
%0٠,١٠0 TO ٠,٠٠٠	١٤٢,٣٨0,0١٩		%٠,٤٨٣ TO ٠,٠٢٤	٤١,٩٢٠	١٤٢,٣٨0,0١٩	عاملة	+٣
%0٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	٦٠,٩٢٣,٩٤٣		%٠,٦0٧ TO ٠,١٠٩	٢١,٨00	٦٠,٩٢٣,٩٤٣	عاملة	٣
%0٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	١٣٦,٣٧٦,0٨٧		%٠,٧٤٣ TO ٠,٠٤٤	0٩,٧٢٢	١٣٦,٣٧٦,0٨٧	عاملة	-٣
%0٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	٨٨,٤٧٩,٧٢٨		%٠,٨٨٨ TO ٠,٢١٠	٩٤,٢٧٣	٨٨,٤٧٩,٧٢٨	عاملة	+٤
%0٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	١٣٣,٣٦0,٨٨٤		%١,١٦٢ TO ٠,١٠٠	١٨٤,٨٣٤	١٣٣,٣٦0,٨٨٤	عاملة	٤
%0٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	٩٨,0٧٢,٦٣٣		%١,٦٤٩ TO ٠,0٤٣	٢٨٨,٤٠٣	٩٨,0٧٢,٦٣٣	عاملة	-٤
%0٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٧٣,0٠٢		%٢,١0١ TO ٠,٤٠٧	٧0٠,٧٠٤	٢٣٠,٠٧٣,0٠٢	عاملة	+0
%0٨,٣٩٠ TO ٠,٠٠٠	٢٢٩,٨٧٣,٢٦٧		%٢,٩٢٠ TO ٠,٢٤٨	٧١٢,١٤٨	٢٢٩,0٤٦,١٩٣	عاملة	0
%0١,١٨٨ TO ٠,٠٠٠	٣٣٨,٦٣٧,١٣٣		%٣,0٧٦ TO ٠,٩٠٢	١,0٦٨,٧٣١	٣٣0,٦٩٩,٦٤٦	عاملة	-0
%٤٩,٠٣٨ TO ٠,٠٠٠	١١١,٧0٣,٦٨٩		%0,٤٠٧ TO ١,١٦0	١,١٧٠,٢٩٠	١١١,٧0٣,٦٨٩	عاملة	+٦
%0٠,٦٩0 TO ٠,٠٠٠	١٢٧,٦٢٦,٦٤١		%٨,١٤٠ TO ١,٢٨١	0٩١,٠٤١	١٢٦,٤٩٢,٣0٧	عاملة	٦
%٤٦,٠٧٣ TO ٣,٤٦٢	٢,٨١0,٦٠٢		%١١,0١١ TO 0,0١٦	0٨٨,٠٤٤	٢,٨١0,٦٠٢	عاملة	-٦
%٤٠,٨٠٣ TO ٠,٠٠١	٤٨١,٩0٠		%١١,٦١٤ TO ٨,٤٦٢	٧,٨٦١	٤٨١,٩0٠	عاملة	+٧
%٤٣,٨0٤ TO ٩,١١٣	١٤,٨٢٣,٩٤٢		%١٧,٠٨٨ TO ٦,٦٨٦	١,٠٨٤,٦٨٣	١٤,٨٢٣,٩٤٢	عاملة	٧

STAGE 2						
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٨,٨١٩,٧٦٢		%١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٥٣٦	١,١٥٢,٨٢٧	٨,٨٢٣,٦٢٥	عاملة
%٤٦,٠٢٦	٣,٥٥٨,٢٩٤	-٦	%١,٥٧٣	٨,٥١٤	٣,٥٥٨,٢٩٤	عاملة
%٥٢,٦٨٩ TO ٤٦,٧٧٧	١٣,٩١١,٦١٤	٧	%١,٨٩٠ TO ١,٣١٢	٤٣٣,٣٤٦	٩,٩٢٦,٠٠٠	عاملة
%٤٧,٣١١	٦٢,٣٥٩	-٧	%١,٥٤٣	١١٥	٦٢,٣٥٩	عاملة
%٤٥,٨٠٦	٢٢,٨٦٥	+٧	%١,٢٣١	٤٣	٢٢,٨٦٥	عاملة
%٣٥,٥١٣	٤,٠٠٠		%٠,٣٤٢	٢	٤,٠٠٠	عاملة -٣
%٢٩,٤٩٦ TO ٨,٤٢٣	٢٢٢,٥٠٠		%٠,٧٠١ TO ٠,٢٧٣	٢٢٣	٢٢٢,٥٠٠	عاملة +٤
%٥٠,٠٩١ TO ١١,٠٥٠	١,١٤٩,٣٥٤		%١,٢٧٦ TO ٠,٦٩٩	٦,٤٠٧	١,١٤٩,٣٥٤	عاملة -٤
%٤٨,٧٣٥ TO ٨,٥٦٨	٧٧٠,١٤٣		%١,٨٨٣ TO ٠,٩٣٢	٣,٧٨٨	٧٧٠,١٤٣	عاملة +٥
%٥٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠	٢,٣٩٥,٧٣٩		%٢,٨٢٣ TO ٠,٨٨٢	٢٤,٨٤٥	٢,٣٩٦,٣٠٠	عاملة ٥
%٤٧,٣٨٥ TO ٨,٠٩١	١٠,٢٢٦,٤٨٢		%٢,٣٥٩ TO ١,٠٨٧	١٨٩,٢٩٤	٩,٦٥١,٦٦٨	عاملة -٥
%٤٧,٢١٩ TO ٨,٢٤٢	١٦,٠٨٩,٣٨٥		%٥,٤٨٣ TO ٢,٧٩٣	٤٧٩,٥٦١	١٦,٠٩٥,٤٠٠	عاملة +٦
%٥٠,١٢٢ TO ٨,١٩٠	٤,٨١٥,٠٨٤		%٧,٨٦٦ TO ٣,٧٢٦	١٠٢,٢١٧	٤,٨١٥,٠٨٤	عاملة ٦
%٠,٠٠١	١٢,٥٦١		%٦,٧٥١		١٢,٥٦١	عاملة -٦
%٢٢,١٩٥	١١٠,٠٠٠		%٨,١٩٢	٣,٣٠٤	١١٠,٠٠٠	عاملة +٧
%١٣,٩٩٧ TO ٣,٢٤١	٦٩,٠٥٠		%٢٠,٢٧٤ TO ١٩,٢٠٧	٢,٤٨٩	٦٩,٠٥٠	عاملة ٧
%٤٩,٦٥٦ TO ١٠,٠٠٠	١٨,٠٠٦,٠٥٢		%٢٥,٨٠٤ TO ١٣,٤٥٧	١,٧٨٥,٤٣٩	١٨,٠٠٦,٠٥٢	عاملة -٧
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	١,٧١٧,٦٥٨		%١٠٠,٠٠٠ TO ٢,٨٦٤	٢٥٥,٤٤٦	١,٧٢٠,٠٨٨	تحت المراقبة
%٢٩,٧٧٧ TO ١٣,٦٣٦	٢,٢٥٥,٥٠٤		%٠,٨٨٣ TO ٠,٦٩٧	١٤,٧٠٦	٢,٢٥٥,٥٠٤	تحت المراقبة ٤
%٤٥,٧٠٩ TO ٣١,٧٥٤	٩٥,٣٦٨		%١,٢٧٤ TO ٠,٩٣٢	٦٢٨	٩٥,٤٦٠	تحت المراقبة +٥
%٥٢,٦٨٩ TO ٣,٦٩٢	٧,٧٦٥,١٨٨		%٢,٩٨٧ TO ١,٣٤١	٦١,٤٩١	٧,٧٦٥,١٨٨	تحت المراقبة ٥
%١٠,٠٠٠ TO ٩,٠٥٠	٢٠٥,٠٧١		%٢,٢١٥ TO ٢,٧٤٥	٤٧,٦٢٧	٢٠٦,٣٤٧	تحت المراقبة -٥
%٤٦,٦٥١ TO ١٤,٢٩٣	٣,٢٦٦,٢٧٣		%٤,٥٥٩ TO ٣,٠٧٨	٥٦,٩٨٤	٣,٢٦٦,٢٧٣	تحت المراقبة +٦
%٥١,١٨١ TO ٣٣,٣٥٠	٣٥,٥٢٢,٣٣٠		%٦,٥٦٨ TO ٤,٠٣٦	١,٥١٣,٠٤٥	٣٥,٥٢٢,٣٣٠	تحت المراقبة ٦
%٣٦,٦٥٩	١٨,٨١٨,٦٠٥		%٦,٦٧٣	٤,٣٩٤,٢٨٨	١٨,٨١٨,٦٠٥	تحت المراقبة -٦
%٤٨,٧٨٦ TO ١١,٦٤٦	٢٠,١٠٢,٥٣٧		%١٧,١٧٢ TO ٧,٨٠٠	٨٧٦,٢٣٣	٢٠,١٠٢,٥٣٧	تحت المراقبة +٧
%٢٥,٩٣٠ TO ٩,٥٣٤	١٠,٩٦١,٢١٢		%٢٨,٣٠٧ TO ١٩,٩٥٤	٣١٠,٦٤٧	١٠,٧٥٤,١٠٠	تحت المراقبة -٧
STAGE 3						
%١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠	٤,٠٦٥,٩٤٣		%١٠٠,٠٠٠ TO ٤٦,٩٠٨	١,٠١٨,١٧٧	٤,١٠٣,٣٥٥	عاملة
%٩٩,٩٩٠	١٤١,٨٠٠	١٠	%١٠٠,٠٠٠	١١,٩٢٥	١١,٩٢٥	عاملة
%١٠,٠٠٠	٨,٧٢٠,٠٠٠	-٦	%١٠٠,٠٠٠	٩٠٦,٩٩٨	٨,٧٢٠,٠٠٠	عاملة
%٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٢,٤٨٧,٧١٧		%١٠٠,٠٠٠ TO ١,٦٦٤	١,١٧٣,١٤٥	٢,٥٠٥,٦٨٣	عاملة ١٠
%٨٣,٨٤٢ TO ٠,٠٠٠	٦٥٧,٧٨٣		%١٠٠,٠٠٠	١٣٥,٦٧٤	٦٦٢,٨٠٥	تحت المراقبة
%٩٩,٩٩٠ TO ١٠,٠٠٠	٩,٤٧٩,٨٣٨		%١٠٠,٠٠٠	٢,٩٢١,٥١١	١٠,٤٠٦,٨٥٠	تحت المراقبة ١٠
%١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠	٢,١٨٥,٩٠٣		%١٠٠,٠٠٠	٥٤٢,١٣٤	٢,١٨٩,٥٠٥	دون المستوى
%٩٩,٩٩٠ TO ٠,٢٨٥	١,١٩٦,٩٨٨		%١٠٠,٠٠٠	٤٢٩,٥٥٨	١,٢١٩,١١٠	دون المستوى ١٠
%١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠	٤,٧٦٦,٦٨١		%١٠٠,٠٠٠	١,٠٠١,٥١٢	٤,٩٣٣,٦٦٩	مشكوك في تحصيله
%٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٧,٨٥٩,٨٥١		%١٠٠,٠٠٠	٤,٥٤٩,٩٤٨	٨,١٣٥,٧٥٨	مشكوك في تحصيله ١٠
%١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠	١١,٢٨٧,٨٧٧		%١٠٠,٠٠٠	٥,٤٢٨,٨١٤	١٣,٦٤٩,٥٠٦	هالكة
%٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٨٤,٢٨٧,٢٨٤		%١٠٠,٠٠٠	٤٠,٢٩٠,٦١٤	٩٨,٤٠٣,٥٢٢	هالكة ١٠

٣٨/ أ - مخاطر السوق

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

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية 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 سقوف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة إدارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض بدورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك مجلس الإدارة.

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

٣٨/ ب - مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية أو القيمة العادلة للأداة المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفتوحات الزمنية لإعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفتوحات بشكل دوري من قبل لجنة الأصول والخصوم وتستخدم أحياناً الأساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفتوحات مخاطر أسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية:

للعام ٢٠١٩			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	دينار	دينار
يورو	١	(١,٥٠٧,٥٨١)	٢٣٧,٩٦٤
جنيه استرليني	١	(٥٠,٨١٢)	-
ين ياباني	١	(٩٠,٤٤٥)	-
عملات أخرى	١	-	-
عملات أخرى	١	(٣٠,٧٥١)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	دينار	دينار
يورو	١	١,٥٠٧,٥٨١	(١٨١,٩٦٢)
جنيه استرليني	١	٥٠,٨١٢	-
ين ياباني	١	٩٠,٤٤٥	-
عملات أخرى	١	-	-
عملات أخرى	١	٣٠,٧٥١	-
للعام ٢٠١٨			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	دينار	دينار
يورو	١	(١,٧٦٢,٣٧٩)	٦٣٤,٨٢٣
جنيه استرليني	١	(٧١,٧٣٥)	-
ين ياباني	١	(٦٤,٠٩٠)	-
عملات أخرى	١	-	-
عملات أخرى	١	(٧٧,٣٢٣)	-
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	%	دينار	دينار
يورو	١	١,٧٦٢,٣٧٩	(٥٠٧,٠٥١)
جنيه استرليني	١	٧١,٧٣٥	-
ين ياباني	١	٦٤,٠٩٠	-
عملات أخرى	١	-	-
عملات أخرى	١	٧٧,٣٢٣	-

- مخاطر العملات:

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

للعام ٢٠١٩			
العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	0	(٧,٦٤٨)	-
جنيه استرليني	0	٣,٤٦٤	-
ين ياباني	0	٣٣٣	-
عملات أخرى	0	١,٣٨١	-
للعام ٢٠١٨			
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	0	١٦٣	-
يورو	0	٥,٥٨٦	-
جنيه استرليني	0	١,٤٦٥	-
ين ياباني	0	٢٣,٠٢٠	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

للعام ٢٠١٩			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	0	-	٢٥٤,٩٢٨
مؤشر سوق فلسطين	0	-	٢٧٧,٧٨٧
مؤشر سوق الكويت	0	-	-
NASDAQ – USA	-	-	-
للعام ٢٠١٨			
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	0	-	١٩٦,٤٠١
مؤشر سوق فلسطين	0	-	٢٨٤,٠٥٢
مؤشر سوق الكويت	0	-	(٣٧,٤٦٩)
NASDAQ – USA	0	-	٢٦٥,٠٦٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفتات 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.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

فجوة إعادة تسعير الفائدة						
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات أو أكثر	من سنة إلى 3 سنوات	من 6 أشهر إلى 12 شهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢١ كانون الأول ٢٠١٩						
الموجودات:						
٤٠,٢٠٠,٤٦٩	-	-	٣١,١٤٢,٣٨٨	-	-	٣٧,٨٦٣,٠٢٠
١٣٤,٠٨٥,٦٨٨	٦٦,٧٥٣,٩٦٣	-	-	-	١٣,١٥٨,٥٩٥	٥٤,١٣٣,١٢١
٢١٧,٦٣١	-	-	-	٢١٧,٦٣١	-	-
١,٥٣٣,٧٦٦,١٦٦	-	٤٦٥,٨٠١,٨٦٥	٤٢٩,٧٣٣,٨٦٩	٨٠,٨١١,٩٧٧	٤٥,٠٦٥,٦٩٦	٣٧٢,٤٣٢,٧٧٧
٩٦,١٢٤,٣٠٦	٤٥٨,١٥٠,٢٠٠	٣١,٥١٢,١٠٩	٧,٣٠٤,٥٥٣	١١,٣٦٢,٧٨٣	-	١٣٩,٨٧٥
٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	٣٨٨,٣١,٣٢٠	٥٦,٤٣٢,٠٣١	٢,٠٠٠,١٧٠,٧	١,٠٠٠,٣٠٧,٧٣٢	١٩,٩٩٩,٥١٨
٦٦,٧١١,٥٩٧	٦٦,٧١١,٥٩٧	-	-	-	-	-
١,٣٥٧,٧٦٦	١,٣٥٧,٧٦٦	-	-	-	-	-
٣١,١٣٧,٩٤٣	٣٠,٣٠١,٩٤٣	-	-	-	-	-
١٣٣,٣٣٣,١٣١	١٣٤,٠٦٦,٣٥٠	٨٥,٦٧,٧٨٣	٧,٣٧٠,٢٤٣	٥٠,١٠٠,٩١٩	٣,٧٥٨٧,٠٣	٢٠,٦٧,٤٥٤
١٤,٣٧٨,٠٤٧	-	-	-	-	-	١٤,٣٧٨,٠٤٧
٤,٣١٨,٦٩٤	٤,٣١٨,٦٩٤	-	-	-	-	-
٢٠,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	٣٠,٩٣٥,٣٢٤	٥٥٤,٧٠٢,٩٢٦	٥٢٤,٦١٨,٤٩١	١١٧,٤٠٤,٦١٦	٧١,٩٨٦,١٦٦	٧٣٣,٩٣٣,١٠٤
المطلوبات:						
١٤١,٣٣٧,٥١٤	-	-	١٨,٤٣٤,٠٠٠	٧٨,٣٠٠,٦٩٥	-	٤٤,٤٩٤,٨١٩
١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	٥٨٢,٨٦٦,٩٩١	-	٥٤٨,٤٢٥	٢٥٧,٠٤٤,٣٠٥	٦٧٥,٦٤٧,٤٥٥	١,٦٣,٣٧٢,٠٢١
٨٢,١٧٨,٦٣٣	-	-	١٣,٦٥٢,٦٦٥	٩,٥٨٧,٦٢٦	٢٥,٥٥١,٠٠٠	٣٣,٢٣٧,١٨١
١٠,٢٠٢,٧,٤٦٤	٤٩,٦٦٤,٤٢٠	٤,٠٠٩,٣٩٠	١,٠٤,٦٦٤,٤٢١	١٨,٧٥٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٣٣٧
١٢,٤٠٨,٦٥٢	١٢,٤٠٨,٦٥٢	-	-	-	-	-
١٤,٧٦٠,٨٤٧	١٤,٧٦٠,٨٤٧	-	-	-	-	-
٣,٤٨٩,٨٠٠	٣,٤٨٩,٨٠٠	-	-	-	-	-
٥٩,٥٤٢,١٥١	٩,٩١١,٩٥٨	٩,٨٩٥,٠٥٢	٨,٢٥٣,٩٦٦	٧,٩٢١,٦٧٩	٨,٢٩١,٦٧٥	١٥,٢٦٧,٨٢١
١٣,٢٤٥,١٨٠	-	-	-	-	-	١٣,٢٤٥,١٨٠
١,٣٠٥,٧٣٥	١,٣٠٥,٧٣٥	-	-	-	-	-
٢,٢٢٩,٤٦٨,٤٧٣	٦١٨,١٣٧,١٧٣	٥٩,٢٦٦,٣٧٩	٢٣٧,٤٨٠,٤٦٠	٣٥٢,٨٨١,٠٥٤	٧٤٤,٤٩٠,١٨٠	٦٦٩,٧٥٠,٣٥٩
٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩	٣٠٨,٨١١,٩٢٠	٤٨٥,٤٢٦,٥٥٨	٤٣٨,٦٩٠,٩٤٦	٣٣٥,٤٧٦,٤٣٩	٦٧٢,٥٢٤,٤٦٤	٤٦٤,١٨٢,٧٤٥
٢٠,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	١٥٦,٠٠٠,٧٣٩	٣١٥,٣٦٩,٥٥٢	٧٠,٩٦٨,٦١٥	١٥٢,٧٨٠,١٠٦	٣١٠,٧٨٥,١٨٣	٥٦٤,٤٦٩,٤٥٥
٢٠,٥٧,٤٩٥,٤٩٠	٦٤٥,٥٠٢,٤٠١	٦٠,٨٩٥,٣٢٤	١٤٠,٩١٨,١٧٨	٢٦٥,٥٢٥,٤٩٢	٥٩١,٥١٦,٩٥٢	٣٣٢,٠٠٥,٩٣٣
٦٠,١٠٤,٩,٩٦٦	١٩٧,٠٠٩,١٧٥	٢٥٤,٨٣٢,٩١٨	٥٦٨,٧٠٠,٣٧	١١١,٧٤٥,٣٨٦	٢٨٠,٧٣١,٧٦٥	٢٤٢,٤٦٣,٥٢٢
٢٠,١٨						
إجمالي الموجودات						
إجمالي المطلوبات						
فجوة إعادة تسعير الفائدة						
٢٠,١٨						
إجمالي المطلوبات						
فجوة إعادة تسعير الفائدة						

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الموجودات:						
٥٨,١٥٨,٨٢١	٦٦٠,٦٣٣	-	١,٦٢٧,٨٢٨	٣,٦٥٨,٦٠٥	٥٢,٢١١,٧٥٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٣,٨٧٢,٠٧٣	٩,٩٤٠,٩٢٤	٤٨٠,٩٤٠	١٣,٩٢٣,٠٧٤	٤٨,١٧١,١٤٤	٦١,٣٥٥,٩٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٦٨٩	-	-	-	-	١٧,٦٨٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥٨,٩٧٩,٤٧٦	-	-	٢,٣٧٩,٤٠٦	٣,٤٩٩,٦٩٢	٣٥٣,١٠٠,٣٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٨,٥٤٢,١٦٤	٣,٩٨٠,١٥١	-	-	٨٢,٥٩٦	٦٤,٤٧٩,٤١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٣,٨٧٩,٨٨٩	-	-	-	-	٧٣,٨٧٩,٨٨٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٦٠,٢٩٨	-	-	-	-	١,٠٦٠,٢٩٨	موجودات غير ملموسة
٤٠,٠١٢	-	-	-	-	٤٠,٠١٢	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٣,٠٧,٦٨١	٢٧,٤٧٢	-	١٠٣,١٩٢	٣٩٢,٤٧٤	٤,٧٨٤,٥٤٢	موجودات أخرى
٦٩٩,٨٥٨,١٠٤	١٤,٦٠٩,١٨٠	٤٨٠,٩٤٠	١٨,٠٣٣,٥٠٠	٥٥,٨٠٤,٥١١	٦١٠,٩٢٩,٩٧٣	إجمالي الموجودات
المطلوبات:						
١٠٤,٧٦٧,١٠٠	٤,٣٢٦,٥٥٣	٢٢٧	-	٢٥٣,٠١٠	١٠٠,١٨٧,٣١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٢,٨٧٠,٠١٦	٨,٩٠١,٣٨١	٤٦٩,٣٨٤	١٧,٣٢٨,٤٠٧	٥٢,٢٥٠,٣٦٦	٤٠٣,٩٢٠,٤٧٨	ودائع عملاء
٢٣,٥٢٥,٣٣٤	١,٦٦٨,٥٤٧	٤,٦٦١	٦٣١,٩٣٦	٢,٩٤٤,٩٤٥	١٨,٢٧٥,٢٤٥	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٩١,٧٧٠	-	-	-	١٩١,٧٧٠	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٠٥٣,٢٢٢	٢٠,٥٤٢	-	٣,٨٧٣	٣١٧,١٢٤	٣,٧١١,٦٨٤	مطلوبات أخرى
٦١٥,٤٠٧,٤٤٣	١٤,٩١٧,٠٢٣	٤٧٤,٢٧٢	١٧,٩٦٤,٢١٦	٥٥,٩٥٧,٢١٥	٥٢٦,٠٩٤,٧١٧	إجمالي المطلوبات
٨٤,٤٥٠,٦٦٠	٣٠٧,٨٤٣	٦,٦٦٧	٦٩,٢٨٤	١٥٢,٧٠٤	٨٤,٨٣٥,٢٥٦	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية
٢٤٠,٣٣٧,١٤٩	٨,٤٥٨,٢٧٦	٩٣,٢٢٤	١٠٥,٨١٦	٢٥,٠٥٧,٩٧٥	٢٠٦,٦٦١,٨٥٨	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

إجمالي	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الموجودات:						
٦١,٠١٧,٥٤٦	٥٤٤,٦٥٩	-	٣٣٤,٩١٥	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	إيداعات 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 المطفأة
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 أخرى
٨٠٧,٤٩٤,٦٨٦	٢٣,٩١٩,٤٠٨	٢٤٩,٥٩٨	٢٣,٠٧١,٧٨١	٦٦,١١٠,٩٥٥	٦٩٤,١٤٢,٩٤٤	إجمالي 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	٦١,٢٣٧,٧٧٣	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 ضريبة 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	إجمالي 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

٣٨ - مخاطر السيولة

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

تعرف مخاطر السيولة بأنها النسب 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	٣ سنوات أو أكثر	من سنة إلى ٣ سنوات	من ١ سنة إلى ١٢ شهر	من ١٢ شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	أقل من شهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٣٧,٥١٤	-	-	-	١٨,٤٣,٤٠٠	٧٨,٣٠٨,٦٩٥	-	٤٤,٤٩٤,٨١٩
١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	-	-	٥٤٨,٤٢٥	١٨٦,٧١٣,٣٠٨	٢٥٧,٠٤٤,٢٠٥	٦٧٥,٦٤٧,٤٥٥	٧٤٦,١٣٩,٠١٢
٨٢,١٧٨,٦٢٢	-	-	-	١,٣,٦٥٢,٧٦٥	٩,٥٨٧,٦٦٦	٢٥,٥٥١,٠٠٠	٣٣,٢٣٧,١٨١
١٠,٢٠٢,٧٤٣,٤١٤	٣,٣٠٥,١٤٦	٤٩,٣٣٤,٤٢٠	٤,٠٠٩,٣٩٠	١٠,٤٢٦,٤٢١	١٨٧٥٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٣,٣٣٧
١,٢٢٥,١٠٠	-	١,٢,٥٨٠,٦٧١	٦١,٦٢٤٧	٩,٦٢٠	٢٧,٤٢٧	١١,١١٥	-
١,٢٤٠,٨,٦٥٢	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٦٠,٨٤٨	-	-	-	١٤,٧٦٠,٨٤٨	-	-	-
٣,٤٨٩,٨٠٠	٣,٤٨٩,٨٠٠	-	-	-	-	-	-
٥٩,٥٤٢,١٥١	-	٩,٩١١,٩٥٨	٩,٨٩٥,٠٥٢	٨,٢٥٣,٦٦٦	٧,٩٢١,١٧٩	٨,٢٩١,٦٧٥	١٥,٦٦٧,٨٢١
١,٣٠٥,٧٣٥	-	-	-	-	-	١,٣٠٥,٧٣٥	-
٢,٢١٩,٤٦٨,٤٧٢	١,٩٠٢,٢٠,٥٩٨	٧١,٨٥٧,٠٠٠	١٥,٠٦٩,٦١٤	٢٣٧,٤٩٠,٠٨١	٢٦٧,٦٩٢,٣٢٩	٧٤٥,٨٠٧,٠٢٠	٨٣٩,٣٣٢,١٧٠
٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	٢,٤١,٢٠٧,٧٣٣	٥٥٨,٦٠٦,٦٤٩	٤٥٢,٨١١,٩٤٠	١١٧,٤٣٤,٣٤٤	٧١,٩٩٨,٧٦٥	٧٨,٦٠٩,٠٢٠	٨٣٩,٣٣٢,١٧٠
مجموع الموجودات							
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية							
٢,٢٣٣,٣٧٧,٧٤٠	-	-	-	٢,٢٣٣,٩٥٦,٤٥٠	-	-	١٩,٤٣١,٢٨٩
١,٧٥٥,١٧٢,٧٨٣	-	-	٤٢,٩٠٠	١١٥,٧٥١,٢٠٨	٢٤٢,٠٨٢,١٧٦	٦٥٣,٣٧٥,٦١٤	٧٢٢,٩١٩,٨٥٥
٩٤,٧١٣,٠٨٧	-	-	-	٦,٦١١,٧٧٠	٩,٦٢٠,٥٨٨	٣,٠١٧٧,١٤٥	٢,٨٢٩٧,٥٩٤
٨٣,٤٥٨,٣٧٨	-	٢,١,٩٦٣,١٧	٥٢,١٠٢,٤٣٩	٩١,٨١,١٥٥	٥,٤٩٩,٨٤٧	٩٦,٢٦٧	٣,٦٤٥,٢٧٤
١١,٥٤٠,٠٣٤	١١,٥٤٠,٠٣٤	-	-	-	-	-	-
١,٢٠,٥٣٠,١٣	-	-	-	١,٢٠,٥٣٠,١٣	-	-	-
٤,٢٣١,٨٦١	٤,٢٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-
٦,٠٤٤,٧٧٧	-	٩,٩٢٤,٥٤٤	٨٧٥,٢٩٥	٧,٦٣١,٠٥٥	٧,٣٢١,٧٨٠	-	١٩,١٣٩,٠٧٨
٦٨١,٦٦٦	٦٨١,٦٦٦	-	-	-	-	-	-
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع							
٢,٢٣٥,٨٣,٣٣٠	٦,٤٥٢,٥٣١	٢,١,٣٠١	٦,٠٨٩,٦٣٤	١٤,٠٩١,١٧٨	٤٨١,٥٣٤,٩٥٤	٦٩١,٥١٦,٩٥٢	٨٥٢,٤٣٣,١٨٠
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٢,٥٢,٧٤٧,٩٠٢	٢,٦٧,٣٣٦,٤٤٦	١,٥٣٢,٧١٠,٥٧٨	٥٧,٢٦١,٨٥٢	٢٠٤,٢٠٨,٦٦٥	١٧١,٣٠١,٣٩٢	٤١٨,٢٧٥,٩٠٢
مجموع الموجودات							

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٣٩٧,١٢٢	-	-	١١٧,٣٩٧,١٢٢	الإعتمادات والقبولات
٣٢١,٦٨٨,٦٧٩	-	٣٠,٢٢٢,١١٨	٢٩١,٤٦٦,٥٦١	السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٢٣٦,٦١٧,٥٨٤	٢٧٨	٢٩,١٥٠,١٧٦	٢٠٧,٤٦٧,١٣٠	الكفالات
٦٧٥,٧٠٣,٣٨٥	٢٧٨	٥٩,٣٧٢,٢٩٤	٦١٦,٣٣٠,٨١٣	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٦١٠,٨٤٤	-	-	١١٧,٦١٠,٨٤٤	الإعتمادات والقبولات
٢٩٦,٣٦٣,١٤٢	-	-	٢٩٦,٣٦٣,١٤٢	السقوف غير المستغلة
٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	-	-	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	الكفالات
١٨,١٢٣,٣٨٠	١٥,٨٠٨,٤٩٠	٢,٢١٥,٥٩٥	٩٩,٢٩٥	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٦٦٥,٢٧٥,٠١٨	١٥,٨٠٨,٤٩٠	٢,٢١٥,٥٩٥	٦٤٧,٢٥٠,٩٣٣	المجموع

٣٩ - معلومات عن قطاعات أعمال 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								
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى	الاستثمارات المعالة	التأجير التحويلي	الوساطة المالية	البحرية	المؤسسات	الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٤,٦٨٨,٢٢٩	٣٣٣,٦٧٥,٥٣٦	١٧٩,٢٣٩	٦,١٤٥	٥,١٦٦,١٩٧	-	٢٩,٦٩٧,٨٧٠	٦٩,٩٦١,٦١١	١٧,٥٧٤,٣٤٦
								إجمالي الدخل السنوي - قائمة (ب)
٢,٢٣٧,٨٨٨	١٤,٠٠٢,٨٧١	-	٣,٠٧٢	٢٥٢,٢٠٦	-	-	٩,٤٧٥,٠٦٩	٤,٢٤٥,٥١١
								يتركب: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢٢,٢٥٩,٤٠٩	١٠٨,٦٧١,٦٢٣	١٧٩,٢٣٩	٥٥٧,٢٠٢	١,٩١٦,٩٩١	-	٢٩,٦٩٧,٨٧٠	٦٩,٩٦١,٦١١	١٧,٥٧٤,٣٤٦
								يتركب: مصاريف غير موزعة على القطاعات
٧٧,٥٨٣,٩٥٩	١٠٨,٦٧١,٦٢٣	١٧٩,٢٣٩	٥٥٧,٢٠٢	١,٩١٦,٩٩١	-	٢٩,٦٩٧,٨٧٠	٦٩,٩٦١,٦١١	١٧,٥٧٤,٣٤٦
								الربح للسنه قبل ضريبة الدخل
٥٧,٨٦٤,٩٥٩	١٣٥,٣٤٦,٤٣٦	(٦٠,٠٩٧)	(٧٧,٧٦٧)	٣,٨٧٦,٥٧١	-	٢٩,٦٩٧,٨٧٠	٦٠,٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								الربح للسنه قبل ضريبة الدخل للسنة
١٣,٩١٧,٨٧٠	١,٦٨٦,٩٥٣	١,٥١٥,٦٧٦	٧,٩٠٠	١,١٨٧,٠٧٣	-	-	-	-
								يتركب: ضريبة الدخل للسنة
١٤,٠٥٤,٧٤٠	٣,٢٧٣,٩٠٦	٣,٠٣١,٣٥٢	١٠,٥٧٦,٧٣٤	٢,٣٧٣,٩٠٠	-	٢٩,٦٩٧,٨٧٠	٦٠,٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								الربح للسنه من العمليات المستمرة - قائمة (ب)
١٣,٩١٧,٨٧٠	(١,٦٨٦,٩٥٣)	-	-	-	(١,١٨٧,٠٧٣)	-	-	-
								صافي الربح للسنه من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
٢,١٤٦,٥٠٨	٢,٩٦٠,٧١٩	(٧٥,٧٦٦,٧٣٤)	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								صافي الربح للسنه - قائمة (ب)
٢,١٤٦,٥٠٨	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								مصاريف رأسمالية
١,٠٣٤,٩٥٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								الاستهلاكات والاطفاعات
١,١٠٧,٩٤٠	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								موجودات القطاع
١,١٠٧,٩٤٠	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٠٧,٩٤٠	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								مطلوبات القطاع
١,١٠٧,٩٤٠	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,١٠٧,٩٤٠	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١
								مجموع المطلوبات
١,١٠٧,٩٤٠	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١,٦٦٦,١٣٣	٢,٣٧٣,٩٠٠	(١,١٨٧,٠٧٣)	٢,٩٦٠,٧١٩	٦,٠٤٤٦,٥٣٢	١٣,٦٠٠,٠٧١

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	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٤,٦٨٨,٣٣٩	١٣٢,٦٧٥,٤٤٤	١٧,٢٤٢,٤٠٦	١١,٨٣٤,٣٨٦	١٠٧,٤٤٥,٩٣٣	١١٠,٨٥١,٠٥٨
٢,٤٩٤,٤٠٢	٤,٠١٤,٦٠٩	-	-	٢,٤٩٤,٤٠٢	٤,٠١٤,٦٠٩
إجمالي الدخل - قائمة (ب)					
المصاريف الرأسمالية					

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	٥٠٤,٠٣٠,٦٠٩	٣٩١,٩٨١,٣٥٠	٢,٢١٧,٤١٤,٥٣٠	٢,٣٦٤,٠١٩,٥٦٠
مجموع الموجودات					

٤٠ - إدارة رأس المال:

• وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

• متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات

تتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا يقل رأس المال المدفوع عن ١٠٠ مليون دينار، وأن لا تنخفض نسبة حقوق المساهمين إلى الموجودات عن ٦٪، أما رأس المال التنظيمي فتتطلب تعليمات البنك المركزي أن لا تنخفض نسبته إلى الموجودات المرجحة (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الالتزام بها.

يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنوياً لحساب الاحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة وأن 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 أن يتم التقييد بالحدود التي يقرها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي:

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

• كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

يراعي البنك تلاءم حجم رأس المال مع حجم وطبيعة وتعقيد المخاطر التي يتعرض لها البنك، وبما لا يتناقض مع التشريعات والتعليمات النافذة ويعكس ذلك في خطته الاستراتيجية وكذلك موازناته التقديرية السنوية. ومن أجل مزيد من التحفظ تحوطاً للظروف المحيطة والدورات الاقتصادية فقد قرر مجلس الإدارة ضمن استراتيجية البنك أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤٪.

يتم أخذ 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 منفرداً بشكل ربع سنوي، ويتم تدقيقها من المحقق الداخلي.

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

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

كفاية رأس المال

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف دينار	ألف دينار	
٤٢٥,٥٦٢	٤٥٩,٥٣٢	إجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET 1)
(٤٧,٣٣١)	(٣٩,٠٩٦)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
١٢,٥٨٢	١٣,٩٤٤	الشريحة الثانية من رأس المال
(٧,٤٠٢)	(١,٧٢٨)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية)
٣٨٣,٤١١	٤٣٢,٦٥٢	رأس المال التنظيمي
٢,٢٤٦,٢٧٠	٢,٢٢٣,٩٢٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٦,٨٤	%١٨,٩١	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET 1)
%١٦,٨٤	%١٨,٩١	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٧,٠٧	%١٩,٤٥	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

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

٤١ - 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠	-	٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	-	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٧,٢٣١	-	٢١٧,٢٣١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦	٧٤٥,٧٥٢,٤٢٧	٨٢٨,٠٢٤,٢٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٩٦,١٢٤,٣٠٦	٨٤,٦٣١,٦٤٩	١١,٤٩٢,٦٥٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٢٠٢,٢١٩,١٣٤	١٠٦,٤٣٦,٩٧٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,٧١١,٥٩٨	٢٦,٧١١,٥٩٨	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
١,٣٥٧,٧٦٦	١,٣٥٧,٧٦٦	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٤,٢٧٨,٠٤٨	١٤,٢٢٥,٨٤٠	٥٢,٢٠٨	حق استخدام أصول مستأجرة
٣١,١٣٧,٩٤٣	٣١,١٣٧,٩٤٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٣,٣٣٢,١٣١	١٤٥,١٢٤,٨١٢	١٨,٢٠٧,٣١٩	موجودات أخرى
٤,٣١٨,٦٩٤	-	٤,٣١٨,٦٩٤	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١	١,٢٥١,١٦١,١٦٩	١,٥٠٤,٨٣٩,٧٤٢	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
١٤١,٢٣٧,٥١٤	-	١٤١,٢٣٧,٥١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	٥٤٨,٤٢٥	١,٨٦٥,٥٤٤,٠٨١	ودائع عملاء
٨٢,١٧٨,٦٢٢	-	٨٢,١٧٨,٦٢٢	تأمينات نقدية
١٠٢,٢٠٧,٤٦٤	٥٦,٦٧٨,٩٥٦,٢٢	٤٥,٥٢٨,٥٠٨	أموال مقترضة
١٣,٢٤٥,١٨٠	١٣,١٩٧,٠١٨,١١	٤٨,١٦٢	التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة
١٢,٤٠٨,٦٥٢	١٢,٤٠٨,٦٥١,٨١	-	مخصصات متنوعة
١٤,٧٦٠,٨٤٨	-	١٤,٧٦٠,٨٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٣,٤٨٩,٨٠٠	٣,٤٨٩,٨٠٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٩,٥٤٢,١٥١	١٩,٨٠٧,٠١٠,٣٠	٣٩,٧٣٥,١٤١	مطلوبات أخرى
١,٣٠٥,٧٣٥	-	١,٣٠٥,٧٣٥	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٢٩٦,٤٦٨,٤٧٢	١٠٦,١٢٩,٨٦٢	٢,١٩٠,٣٣٨,٦١٠	مجموع المطلوبات
٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩	١,١٤٥,٠٣١,٣٠٧	(٦٨٥,٤٩٨,٨٦٨)	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	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	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	١٥٤,٨٤٣,٢٧٤	١,٤٧٧,٨٢٩,١٩٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
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 ومعدات بالصافي
٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
٢٩,٩١٨,٩١١	٢٩,٩١٨,٩١١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٠,٢١٨,٨٣٥	١٢٤,٣٠٥,٥٨٣	٤٥,٩١٣,٢٥٢	موجودات أخرى
٣,٤٩٣,٧٢١	٣,٤٩٣,٧٢١	-	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٦٧٩,٧٣٣,٤٥٤	٢,٠٤١,٧١١,٦٨٥	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 ضريبة الدخل
٤,٣٣١,٨٦١	٤,٣٣١,٨٦١	-	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	٥٧١,٢٥٣,٣٨٨	(١٢٥,٦٩١,٥٧٨)	صافي الموجودات

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

إن 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		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول		
				٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢٤,٢٧٠,٧٣٢	١٨,٦٠٨,٦٩٥	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢٣,١٩٢,٥٧٢	٢٧,٢٠٦,٣٢٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٦٦,١٤٤,٤٢٩	٣٨,٠٣٠,٥٨٣	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
				١٥,٩٠٠,٠٠٠	١٣,٧٢٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
				١٢٩,٥٠٧,٧٣٢	٩٧,٥٦٥,٦٠٣	المجموع
				١٢٩,٥٠٧,٧٣٢	٩٧,٥٦٥,٦٠٣	إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩ والعام ٢٠١٨.

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

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	١٦٢,٧٤١,٨٠٤	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	٣٥١,٥٨٥,٧٧٣	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢١٥,٧٠٥,٣٢٨	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	١٣٤,١٠٩,٠٣٨	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨,٧٨٠,١٦٦	٨,٧٥٠,٣٠٠	٢١٧,٢٦٧	٢١٧,٢٣١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٦٤٢,٤٨٠,٩٩٣	١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	١,٥٨٤,٩٦٠,٤٧٧	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول والثاني	٢٩٧,٧٣٧,٣٦٤	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣١٣,٨١١,٠٤٤	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,٣٢٧,٤٣٥,٦٥٥	٢,٣١٢,٧٩٤,٤٤٤	٢,٣٨٤,٦٨٣,٥٩٩	٢,٣٦٨,٢٩١,٥٣٥	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
المستوى الثاني	٢٢٤,٨٧١,٥٣٩	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	١٤١,٤٩٨,٦٠٨	١٤١,٢٣٧,٥١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٧٩٢,١٢٠,٢٨٤	١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	١,٨٧٩,٥٧١,٦٣٦	١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٩٥,٢٤٠,٣٥٣	٩٤,٧١٣,٠٨٧	٨٢,٩٦٢,٩٥٢	٨٢,١٧٨,٦٢٢	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٨٤,٣٧٠,٦٠١	٨٣,٤٥٨,٢٩٨	١٠٣,٥٢٨,٣٣٦	١٠٢,٢٠٧,٤٦٤	أموال مقترضة
	٢,١٩٦,٦٠٢,٧٧٧	٢,١٨٦,٧٣٢,٠٠٨	٢,٢٠٧,٥٦١,٤٣٢	٢,١٩١,٧١٦,١٠٦	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

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

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
أ- الاعتمادات والكفالات والقبولات		
٩١,٤٥٨,٧٠٥	٩٦,٨٨٠,٤٥٦	اعتمادات
		كفالات
١٢٢,١٣١,١٨٩	١٢٧,٣٣٦,٦٨١	دفع
٨٥,٠٠٤,٤٧١	٨١,٨١٨,٤٩٣	حسن تنفيذ
٢٦,٠٤١,٩٩٢	٣٧,٤٦٢,٤١٠	أخرى
٢٦,١٥٢,١٣٩	٢٠,٥١٦,٦٦٦	قبولات
٣٥٠,٧٨٨,٤٩٦	٣٥٤,٠١٤,٧٠٦	المجموع
ب- الالتزامات الأخرى		
١٥٦,٧٨٥,٦٨٥	٢١١,٩٠٩,٤٢٦	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	١٠٩,٧٧٩,٢٥٣	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
٢٩٦,٣٦٣,١٤٢	٣٢١,٦٨٨,٦٧٩	المجموع
٦٤٧,١٥١,٦٣٨	٦٧٥,٧٠٣,٣٨٥	مجموع التسهيلات غير المباشرة

ب - التزامات تعاقدية:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١,٢٩٩,٧٨١	١,٣٧٧,٢٠٦	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٩٠٢,٦٩١	٢,٣٨٥,٣٣٠	عقود مشاريع انشائية
٢٩١,٩٣٠	٢٥٢,٠٧٣	عقود مشتريات أخرى
٢,٤٩٤,٤٠٢	٤,٠١٤,٦٠٩	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		اليــــــــــــــــان
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤	٦٤٧,١٥١,٦٣٨	٣,٣٢٧,١٨١	-	١٤,٨٦٧,٥٨٢	-	٦٢٨,٩٥٦,٨٧٥	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤١٥,٧٤٧,٧٤٤	١٧١,٨٤٢,٠١١	٢٧٥,٠٧٧	-	١,٢٩٤,٩٣٤	-	١٧٠,٣٧٢,٠٠٠	دينار	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦١٩,٣٩٥,٤٠٠)	(١٤٣,٢٩٠,٢٦٤)	(٧٥٦,١٩٥)	-	(٥,١٢٨,٦٥٧)	-	(١٣٧,٤٠٥,٤١٢)	دينار	التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	-	(٦٩٢,٧١٠)	-	(٧,٠١٧,٤١٧)	-	٧,٧١٠,١٢٧	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥٤٢,٤٢٧)	-	٨٧٤٠,٤٧٩	-	(٨,١٩٨,٠٥٢)	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,١٣٨,٥١٦	-	(٣٩٠,٦٠٤)	-	(٧٤٧,٩١٢)	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	دينار	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	دينار	التسهيلات المعدومة
٦٤٧,١٥١,٦٣٨	٦٧٥,٧٠٣,٣٨٥	٢,٧٤٩,٤٤٣	-	١٢,٦٦٦,٣١٧	-	٦٦٠,٥٨٧,٦١٦	دينار	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		اليــــــــــــــــان
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩١٢,٦٠٦	٥,١١٢,٧٤١	٢,١٣٨,٨٠٦	-	١٥٠,٠٥٣	-	٢,٨٣٣,٣٨١	دينار	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٢٢,٥٥٧	٢,٥٦٧,٨٨١	٧٣٦,٤٤٥	-	٣١٣,٩٤٥	-	١,٥١٧,٤٩١	دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٠,٢٢٤,٤٣٢)	(٢,٢٧٧,٠٣٩)	(٢٦٥,٢٦٨)	-	(٤٢٢,٤٠١)	-	(١,٥٨٩,٣٧٠)	دينار	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١٨٧,٨٣٨)	-	(٨٢,٤٨٧)	-	٣٧٠,٣٣٦	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤٢٤,١٧٥)	-	٤٧٩,٥٧٦	-	(٥٥,٤٠١)	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١,٣٦,٧٥١	-	(٤,٥٤٤)	-	(٩,٢٠٧)	دينار	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	دينار	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	-	دينار	مخصص التسهيلات المعدومة
٥,١١٢,٧٤١	٥,٤٠٣,٥٨٣	٢,٠١١,٧٢١	-	٤٣٤,٦٤٢	-	٢,٩٥٧,٢٢٠	دينار	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الاعتمادات المستندية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) إلى (٥)
٨٤,٩٥٢,٩٤٢	٨٠,٠٢٢,٠٣٨	-	-	٨٠,٠٢٢,٠٣٨	من (٦) إلى (٧)
٦,٥٠٥,٧٦٣	١٦,٨٠١,٨٢٢	-	٤٣٣,٤٠٨	١٦,٣٦٨,٤١٣	من (٨) إلى (١٠)
-	٥٦,٥٩٦	٥٦,٥٩٦	-	-	غير مصنف
-	-	-	-	-	
٩١,٤٥٨,٧٠٥	٩٦,٨٨٠,٤٥٦	٥٦,٥٩٦	٤٣٣,٤٠٨	٩٦,٣٩٠,٤٥٢	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الاعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية رفراضي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٦٥,١٠١,٤١٤	٩١,٤٥٨,٧٠٥	-	١٦١,٤٥٨	٩١,٢٩٧,٢٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٤٧,٤٩٧,٨٨٦	٢٨,٣١٥,٦٠٧	٥٦,٥٩٦	٣٧,٤١٥	٢٨,٢٢١,٥٩٦	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٢١,١٤٠,٥٩٥)	(٢٢,٨٩٣,٨٥٦)	-	(٢١٤,٥٧٤)	(٢٢,٦٧٩,٢٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	٤٤٩,١٠٩	(٤٤٩,١٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
٩١,٤٥٨,٧٠٥	٩٦,٨٨٠,٤٥٦	٥٦,٥٩٦	٤٣٣,٤٠٨	٩٦,٣٩٠,٤٥٢	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨٤٧,٥٢٢	٢٧١,٠٢٣	-	٧٨٨	٢٧٠,٢٣٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
١٥٢,١٨١	٤٠٣,٥٦٧	٤١,٧٦٦	٤,٠٤٦	٣٥٧,٧٥٦	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧,٦٣٠	(٧,٦٣٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
٢٧١,٠٢٣	٥٤٣,٩٧٨	٤١,٧٦٦	٨,٧٩١	٤٩٣,٤٣١	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	من (١) الى (٥)
١٩٤,٩٥٥,٣٠٤	١٩٩,٣٣٩,٦١٤	-	٢٩٧,٩٩٩	١٩٩,٠٣١,٦١٥	من (٦) الى (٧)
٣٦,٢١٣,١٤١	٣٥,١٤٧,٩٢٩	-	٤,٧٥٦,٠١٢	٣٠,٣٩١,٩١٦	من (٨) الى (١٠)
٢,٠٠٩,٢٠٧	٢,١٤٠,٠٤٢	٢,١٤٠,٠٤٢	-	-	غير مصنف
-	-	-	-	-	
٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢٣٦,٦١٧,٥٨٤	٢,١٤٠,٠٤٢	٥,٠٥٤,٠١٢	٢٢٩,٤٢٣,٥٣١	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢,٠٠٩,٢٠٧	٧,٢٠١,٢٠٦	٢٣٣,٩٦٧,٢٣٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٥٤,١١٢,٥٨٩	٣٧,٨١٩,٧٩٧	٣١,٠٠٣	٢٣٠,٠٣٨	٣٧,٥٥٨,٧٥٦	التسهيلات المسددة خلال السنة
(٧٢,٧٧١,٢٧٧)	(٣٤,٣٧٩,٨٦٥)	(١٠٨,٩٧٦)	(١,٤١٥,٨١٢)	(٣٢,٨٥٥,٠٧٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٨٠,٤٧٨)	(٣,٥٧٦,١٥٦)	٣,٦٥٦,٦٣٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٤٣٥,٢٥٠)	٢,٨٤٤,٧٣٦	(٢,٤٠٩,٤٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٧٢٤,٥٣٥	(٢٣٠,٠٠٠)	(٤٩٤,٥٣٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢٣٦,٦١٧,٥٨٤	٢,١٤٠,٠٤٢	٥,٠٥٤,٠١٢	٢٢٩,٤٢٣,٥٣١	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٠٥,١٠٤	٢,٥٤٤,٠٣٣	١,٧٤٩,٧٧١	٣٠,٢٤٩	٧٦٤,٠٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٨١٨,٨٢٩	٧١٢,٨٤٢	٤٤١,٦٩٤	٢٥,٤١٣	٢٤٥,٧٣٥	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
(٦,٨٧٩,٩١٠)	(٨٣٨,٠٨٠)	(٥٨,٨٠٩)	(٣٧٨,٠١٣)	(٤٠١,٢٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٤٥,٨٣١)	(٩,٩٧٠)	٥٥,٧٩١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	(٣٩٦,٦٣٣)	٤١٥,٤٢٧	(١٨,٧٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	٢,٠٨٣	(٦٢)	(٢,٠٢٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
٢,٥٤٤,٠٣٣	٢,٤١٨,٧٨٥	١,٦٩٢,٢٤٥	٨٣,٠٤٤	٦٤٣,٤٩٦	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي القبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٧٨٢,٤١٢	١٩,٠٢٨,٢٣٧	-	-	١٩,٠٢٨,٢٣٧	من (١) إلى (٥)
١,٣٦٩,٧٢٧	١,٤٨٨,٤٤٠	-	٥٠٣,٠٦٠	٩٨٥,٣٧٩	من (٦) إلى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
٢٦,١٥٢,١٣٩	٢٠,٥١٦,٦٦٦	-	٥٠٣,٠٦٠	٢٠,٠١٣,٦٠٦	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد القبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيــــــــــــــــان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٣١٩,٥٣١	٢٦,١٥٢,١٣٩	-	١٤٥,٢٦٢	٢٦,٠٠٦,٨٧٧	الرصيد في بداية السنة
١٧,٧٧٤,١٢٨	٧,١٢٨,٦٦٢	-	٧٠,٩٥٦	٧,٠٥٧,٧٠٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٩٤١,٥٢٠)	(١٢,٧٦٤,١٣٦)	-	(٥٠٩,٠٢٤)	(١٢,٢٥٥,١١٢)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٧٩٥,٨٦٥	(٧٩٥,٨٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
٢٦,١٥٢,١٣٩	٢٠,٥١٦,٦٦٦	-	٥٠٣,٠٦٠	٢٠,٠١٣,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيــــــــــــــــان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٩,٩٧٩	١١٤,٨١٧	-	٦٩٤	١١٤,١٢٣	الرصيد في بداية السنة
٦٨,٦٦٨	٧٣,٨٣٩	-	١١,٢٣٦	٦٢,٦٠٤	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤١٣,٨٣٠)	(٨٠,٧٢٦)	-	(٥٤)	(٨٠,٦٧٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥,٠١٠	(٥,٠١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
١١٤,٨١٧	١٠٧,٩٣٠	-	١٦,٨٨٦	٩١,٠٤٤	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
من (١) الى (٥)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٣٩,٨٣٥,٤٩١	٤٠٧,٣٨٩	-	١٤٠,٢٤٢,٨٨٠	٩٦,٢٨٩,٥٢٩
من (٦) الى (٧)	٢٤,٢٨٤,٣٩٦	٩٣٠,١٥٨	-	٢٥,٢١٤,٥٥٥	١٣,٢١١,٤٠١
من (٨) الى (١٠)	-	-	١٢٩,٢٨٣	١٢٩,٢٨٣	١٣٦,١٩٥
غير مصنف	٤٥,٢٥٧,١٦١	٦٤٢,٠٢٦	٤٢٣,٥٢٢	٤٦,٣٢٢,٧٠٨	٤٧,١٤٨,٥٦٠
المجموع	٢٠٩,٣٧٧,٠٤٨	١,٩٧٩,٥٧٣	٥٥٢,٨٠٥	٢١١,٩٠٩,٤٢٦	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١٥١,٦٩٤,٨٤٣	٣,٨٢٥,٢١٤	١,٢٦٥,٦٢٨	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٨٦,٦٦٩,٩٤٦	٤٠٨,٩٠٠	١٨٧,٤٧٨	٨٧,٢٦٦,٣٢٥	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٩,٧٨٢,٨٩٥)	(١,٧١٢,٤٧٠)	(٦٤٧,٢١٩)	(٣٢,١٤٢,٥٨٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٧٦٩,٣٢٣	(٢,٢٠٩,٤٣٧)	(٥٥٩,٨٨٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٧٢٠,٧٩٣)	١,٨٢٧,٩٧٠	(١٠٧,١٧٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥٣,٣٧٧)	(١٦٠,٦٠٤)	٤١٣,٩٨١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٠٩,٣٧٧,٠٤٨	١,٩٧٩,٥٧٣	٥٥٢,٨٠٥	٢١١,٩٠٩,٤٢٦	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيانات	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	١,٢٨٧,٨٠٦	١٠١,٥٦٣	٣٥١,٩٥٣	١,٧٤١,٣٢٢	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٣٦,٦٨٢	١١٧,٤٩٧	٢٥٢,٩٨٦	٩٩٧,١٦٥	١,٧٤١,٣٢٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٧٨٠,١٠٧)	(٣٩,٥٥٦)	(٢٠٦,٤٦٠)	(١,٠٢٦,١٢٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧١,٦٠٣	(٦٦,٦٦٨)	(١٠٤,٩٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٤٥١)	٣٩,٩٥٣	(٢٧,٥٠٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,١٨٥)	(٤,٤٨٢)	١١,٦٦٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المدعومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	١,٢٨٦,٣٤٨	١٤٨,٣٠٧	٢٧٧,٧١٠	١,٧١٢,٣٦٤	١,٧٤١,٣٢٢

- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢١,٦٠٥,١٩١	٩٤,٨٥٧,٦٣٩	-	١,٠١٠,٧١٣	٩٣,٨٤٦,٩٢٦	من (١) الى (٥)
١٧,٩١٩,٩٢٠	١٤,٩٢١,٦١٤	-	٣,٣٨٥,٥٥٠	١١,٥٣٦,٠٦٤	من (٦) الى (٧)
٥٢,٣٤٦	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	١٠٩,٧٧٩,٢٥٣	-	٤,٣٩٦,٢٦٣	١٠٥,٣٨٢,٩٩٠	المجموع

- فيما يلي إفصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيــــــــــــــــان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	٥٢,٣٤٦	٣,٥٣٤,٤٤٢	١٣٥,٩٩٠,٦٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	١١,٣١١,٦١٨	-	٥٤٧,٦٢٣	١٠,٧٦٣,٩٩٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	(٤١,١٠٩,٨٢٢)	-	(١,٢٧٦,٧٧٧)	(٣٩,٨٣٣,٠٤٥)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(٥٢,٣٤٦)	(١,٣٣١,٨٢٤)	١,٢٨٤,١٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢,٨٢٢,٧٩٩	(٢,٨٢٢,٧٩٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	١٠٩,٧٧٩,٢٥٣	-	٤,٣٩٦,٢٦٣	١٠٥,٣٨٢,٩٩٠	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	البيــــــــــــــــان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٤٤١,٥٥٦	٣٧,٠٨٢	١٧,٢٥٩	٣٨٧,٢١٥	الرصيد في بداية السنة
٤٤١,٥٥٦	٣٨٠,٤٦٩	-	١٥٥,٧٥٤	٢٢٤,٧١٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(٢٠١,٥٠٠)	-	(١,١٠٦)	(٢٠٠,٣٩٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *
-	-	(٣٧,٠٨٢)	(٥,٨٥٠)	٤٢,٩٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١١,٥٥٧	(١١,٥٥٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
٤٤١,٥٥٦	٦٢٠,٥٢٥	-	١٧٧,٦١٤	٤٤٢,٩١٢	الرصيد في نهاية السنة

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

أ - بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٩,٦٧٨,٩٧٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٠,٤٠٢,٤١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,١٠٥,٧٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٤٧٢,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب - لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٤٦ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة-

وفقاً 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 إلى مرحلة الدراسة التفصيلية والمفاوضات لتقييم تلك العروض.

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	الربح للسنة من العمليات غير المستمرة
١,٩٩٤,٣٣٧	٨٣٤,٦٣١	صافي الإيرادات (الخسائر) للسنة
(١,٥١٦,٤٥٤)	(١,١٢١,٢٥٩)	مجموع المصروفات
٤٧٧,٨٧٣	(٢٨٦,٦٢٨)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٤٣,٧٥٩	٣٢,٩١٩	منافع ضريبية
٥٢١,٦٣٢	(٢٥٣,٧٠٩)	صافي (خسارة) ربح السنة
٢٦١,٩٤٣	(١٢٧,٤٠٢)	حصة الشركة الأم من (خسارة) أرباح الشركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
حصة الشركة الأم (البنك)	بيانات الشركة	حصة الشركة الأم (البنك)	بيانات الشركة	الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
دينار	دينار	دينار	دينار	نقد في الخزينة وأرصدة لدى البنوك
٩٣٢,٢٣٣	١,٨٥٦,٤٤٧	٩٤٧,١١٧	١,٨٨٦,٠٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١,٤٤٧,٥١١	٢,٨٨٢,٥٧٠	٤٥٣,٤٩٨	٩٠٣,٠٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٤٤,٤٨٥	٤,٢٧٠,٥٣٢	٢,٢٥٥,٣٥٨	٤,٤٩١,٣١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٩٣٦	٤١,٦٧٢	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
١٩٦,٧٢٢	٣٩١,٧٥١	١٨١,٤٥٣	٣٦١,٣٤٥	موجودات غير الملموسة بالصافي
٧٦	١٥٣	١,١٩٩	٢,٣٩٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٨٨,١٤٧	٩٧٢,٠٩٤	٥٠٣,٥٥٢	١,٠٠٢,٧٧٢	موجودات أخرى
٨٦,٥٧٠	١٧٢,٣٩٥	١,٤٧١,١٩٩	٢,٩٢٩,٧٣٣	مجموع الموجودات
٥,٣١٦,٦٧٠	١٠,٥٨٧,٦٠٣	٥,٨١٣,٣٧٦	١١,٥٧٦,٧٤٣	ينزل: خسارة تحني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١,٨٣٢,٩٤٩)	-	(١,٤٩٤,٦٨٣)	-	المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٣,٤٩٣,٧٢١	١٠,٥٨٧,٦٠٣	٤,٣١٨,٦٩٤	١١,٥٧٦,٧٤٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٢,٤٢٢	٨٤,٤٧٩	٢٩,٥٨٠	٥٨,٩٠٦	مطلوبات أخرى
٦٣٩,٢٠٤	١,٢٧٢,٩١٠	١,٢٧٦,١٥٥	٢,٥٤١,٣٣١	مجموع المطلوبات
٦٨١,٦٣٦	١,٣٥٧,٣٨٩	١,٣٠٥,٧٣٥	٢,٦٠٠,٢٣٧	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٧,٨٣٩)	(٣٥,٥٠٥)	(١٧,٨٣٩)	(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 ٢٠١٩/١٢/٣١

المادة

أ٤ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير

ب٤/١ وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و٦٤ فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرع في قبرص. وقد بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٠,١٤ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	٦٠٩	فرع دابوق	١٠	فرع جامعة عمان الأهلية	٨	فرع جامعة اليرموك	٩
الفرع الرئيسي	١٦	فرع سيتي مول	١٠	فرع البقعة	١٠	فرع المفرق	٨
فرع العبدلي	١٤	فرع الشميساني	١٥	فرع مأدبا	١٠	فرع الكرك	٧
فرع جبل عمان	١١	فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء	٧	فرع السلط	٧	فرع العقبة	١٢
فرع الوحدات	١١	فرع العبدلي مول	٩	فرع مركز الملك عبد الله	٥	فرع الزرقاء	٩
فرع تلاع العلي	١٣	فرع طبربور	٩	فرع خلدا	١٠	فرع الرصيفة	١٠
فرع جبل الحسين	١١	فرع الرايية	٩	فرع دير غبار	٨	فرع المنطقة الحرة	٩
فرع المركز التجاري	١٠	فرع سوق الخضار	١١	فرع تاج مول	٩	فرع الزرقاء الجديدة	٩
فرع أبو علندا	١٢	فرع المدينة المنورة	١٣	فرع جاليريا مول	٩	فرع المدينة الرياضية	١٠
فرع اليرموك	١٠	فرع الصويفية	١٢	فرع الهاشمي الشمالي	٩	فرع شارع الملك عبد الله الثاني / إربد	١٠
فرع وادي السير	١٢	فرع حي نزال	٩	فرع شارع مكة	١١	فرع جرش	٩
فرع الجبهيته	١١	فرع مكة مول	٩	فرع زهران	٧	فرع شارع الصخرة المشرفة	١٠
فرع عمره	١٠	فرع جامعة البترا	٧	فرع الرونق	١٠	الفرع المتنقل "الجوال"	٦
فرع عبدون	١٢	فرع المقابلين	١٠	فرع صويلح الجنوبي	١١	فرع أبو حسان مول	٩
فرع أبو نصير	٨	فرع مرج الحمام	٨	فرع إربد	١٨	فرع قبرص	١١
فرع ماركا	١١	فرع زين	١٠	فرع وادي صقرة	٩		
فرع ابن خلدون	٨	فرع سمارة مول	٦	فرع شارع الحصن - إربد	٨		
	١٠						الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)*
	٢٧						شركة إجازة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)
	٣						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 مقداره 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 ولا يوجد لها أي فروع أخرى داخل أو خارج المملكة الأردنية الهاشمية. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ١٠ موظفين.

*بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٧ 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 ٢٠١١/١/٦ وبرأسمال مقداره ١٠ مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول / سبتمبر ٢٠١٢ رفع رأسمال الشركة إلى ٢٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تساهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وبحيث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية.

يقع مقر الإدارة العامة للشركة في شارع مكة - مجمع الثوابت رقم ٦١

لدى الشركة حالياً فرعين قائمين في كل من محافظة العقبة ومحافظة إربد. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ٢٧ موظفاً.

- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

تأسست الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٢ وبرأسمال مقداره ٥٣٠ ألف دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

تهدف الشركة، والتي باشرت أعمالها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٧، لتقديم نطاق واسع من الخدمات المالية والاستشارية كإدارة إصدارات الأسهم والأسناد والصكوك الإسلامية وتسويقها وتقديم الإستشارات المالية للشركات والمجموعات العائلية، بالإضافة إلى التوسط في عمليات بيع أو شراء الشركات وعمليات الاندماج وتنظيم الفرص الإستثمارية وتسويقها وغيرها من الخدمات المالية والإستشارية، علماً بأن الشركة قد حازت على رخصتي إدارة الإصدار (بذل عناية) والإستشارات المالية من قبل هيئة الأوراق المالية في مطلع العام ٢٠١٧.

يقع مقر الشركة في شارع مكة، عمان ويعمل لدى الشركة ثلاثة موظفين.

دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/١٢/١٥

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 (٢٠٠٧ - ٢٠٠٥)
- عضو مجلس الأعيان الأردني، النائب الأول لرئيس المجلس (٢٠٠٢ - ٢٠٠٠)
- رئيس الديوان الملكي (١٩٩٩ - ٢٠٠٠)
- عضو مجلس النواب الأردني الثاني عشر (١٩٩٣ - ١٩٩٧) والحاوي 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

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

- نائب رئيس 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

السيد مسعود محمود جوهر حيات

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، ١٩٧٣، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، ١٩٧٥

المناصب الحالية:

- نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للمجموعة، بنك برقان
- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة، شركة الخليج المتحد، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة، بنك تونس العالمي، تونس
- نائب رئيس مجلس الإدارة، فم بنك، مالطا
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر، الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مصرف بغداد، العراق
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، مبرة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت

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
- عضو مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت من ٢٠١٠/٤
- 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، شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية من ٢٠١٢/٦

المناصب السابقة :

- رئيس مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت (٢٠١٠/٤ - ٢٠١٩/٤)
- 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)

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 مديرية دعم المساهمات، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠١٩/١٠/٢٠

المناصب السابقة :

- مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان (٢٠٠٣ - ٢٠١٩)
- دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٣)
- البنك العربي (١٩٩٣)
- تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

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 كبريات الجامعات العالمية في أمريكا وبريطانيا
- حاز على العديد من الأوسمة الرفيعة المدنية والعسكرية والطبية في الأردن والخارج

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 (١٩٨٤/٢ - ١٩٨٥/١٠)

السيد بيجان خسرو شاهي

عضو مجلس إدارة / 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

معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٤

الشهادات العلمية: دكتوراه هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨١، ماجستير هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٨، 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 ييل - الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠١١-٢٠١٠)
- نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (٢٠٠٧-٢٠١٠)
- عضو مجلس الأعيان الأردني (٢٠٠٥-٢٠٠٧)
- نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (٢٠٠٥/٧-٢٠٠٥/١١)
- وزير البلاط، الديوان الملكي الهاشمي (٢٠٠٥/٧-٢٠٠٥/٤)
- 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)

السيد هاني خليل الهندي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/٨/١٥

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠ وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأميركية في بيروت ١٩٧٣، 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 (١٩٩٢-١٩٨٦)
- مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (١٩٨٦-١٩٨٤)
- المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (١٩٨٤-١٩٨٢)
- مدقق، شركة توش روس (١٩٨٢-١٩٨٠)
- محاسب أول، شركة إتحاد المقاولين (١٩٧٨-١٩٧٦)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٤-١٩٧٣)

السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧/٢/٤

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)

الدكتور صفوان سميح 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)

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 فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندربيلت - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، ١٩٧٣

المناصب الحالية:

- المدير العام، الأولى الدولية للإستشارات 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

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٩/١٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٠ - ١٩٩٣)
- مساعد مدير عام/ إدارة ورقابة الائتمان، البنك التجاري الكويتي - الكويت (١٩٧١ - ١٩٩٠)

مناصب / عضويات سابقة:

- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتعاقص (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٠١٥/٢/٢٥
- أمين سر مجلس الإدارة (١٩٩٣ - ٢٠١٤)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢٠٠٩/٧/٢ - ٢٠١٣/٣/٢٧)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن (٢٠١٠ - ٢٠٠٥/١٠/١٩)
- رئيس وعضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) (٢٠٠٩/١/٢٠ - ٢٠٠٩/٦/١٤)

السيد توفيق عبد القادر محمد مكل

المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

تاريخ التعيين: ١٩٩١/١٠/١٢

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٦٩

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧)
- مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧)
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (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)

السيد وليم جميل عواد دبابنة

المنصب: رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٣٧

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥

الخبرات السابقة:

- ١٧ سنة في عدة بنوك آخرها بنك الاستثمار العربي الأردني (١٩٩٠ - ١٩٩٤)

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)

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 إجازة 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
- عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من ٢٠١٨/٧/٢٦
- عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن ابتداءً من ٢٠١٧/١٠/٨
- عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداءً من ٢٠١٨/٢/٢١
- عضو في مجلس إدارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (JIoD)
- عضو في مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصرياً

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية

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
- عضو رابطة الكتاب الأردنيين

السيد زهدي بهجت زهدي الجبوسي

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)

السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

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

السيد داود عادل داود عيسى

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١١/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

- رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبتروك (٢٠٠٤ - ٢٠١٢)
- مدير شؤون الموظفين، شركة لوتس للمقاولات والتجارة، قطر (٢٠٠١ - ٢٠٠٤)
- مدير شؤون الموظفين والعلاقات العامة، الشركة الفنية للمقاولات الهندسية، عمان (٢٠٠٠ - ٢٠٠١)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

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 Geozit للوساطة المالية/ المملكة العربية السعودية (٢٠٠٧ - ٢٠٠٩)
- رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (١٩٨٩ - ٢٠٠٧)
- محلل مالي، هيئة الأوراق المالية/ الأردن (١٩٨٨ - ١٩٨٩)

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 - لمنطقة 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)

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة

المنصب: رئيس تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠١٩/٤/٢٨

المؤهل العلمي: جامعة اليرموك - هندسة الحاسبات والتحكم الآلي

الخبرات السابقة:

- مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات - الشركة الأردنية للتمويل الأصغر (٢٠١٧/٩ - ٢٠١٩/٤)
- شريك - شركة Dimension Management Consulting (٢٠١١ - ٢٠١٧)
- مدير إدارة المشاريع والعمليات التقنية - بنك الجزيرة (٢٠٠٦ - ٢٠١١)
- رئيس تكنولوجيا المعلومات - شركة الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني - عضو من مجموعة بنك الجزيرة (٢٠٠٩ - ٢٠١١)
- مدير الاستشارات - شركة DevoTeam الدولية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٦)
- مدير مشاريع واستشاري - شركة IBM الدولية (١٩٩٩ - ٢٠٠٢)

مناصب / عضويات:

- عضو مؤسس في جمعية إدارة المشاريع الأردنية (منبثقة عن PMI العالمية)

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 فاسترخت للإدارة، قبرص، ٢٠٠٥

وظائف سابقة:

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

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

المنصب: رئيس مساعد تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٥/١٦

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

وظائف سابقة:

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

مناصب / عضويات:

- 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)

ع/٤ : أسماء مالكي ١% فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة %	المستفيد 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	٥٠,٩٢٤,٨٢٧	٩٩,٩٩	بنك برقان - الكويت
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	نفسه	لا يوجد	-	-
ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكية	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 فاته ملص • السيد عون الكباريتي • السيدة نور الكباريتي	لا يوجد	-	-

٥/ب/٥ الوضع التنافسي:

يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم ٢٤ بنكاً 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 ١٨,٥% ومن إجمالي الودائع ٥,٩% كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٦/ب/٦ درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً و خارجياً يشكلون ١٠% فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.

٧/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.

٨/ب/٨ لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية، كما أن معايير الجودة الدولية لا تنطبق على البنك.

٩/ب/٩ بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (١,٢٣٩) موظفاً منهم (١١) موظف في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٤٠) موظفاً.

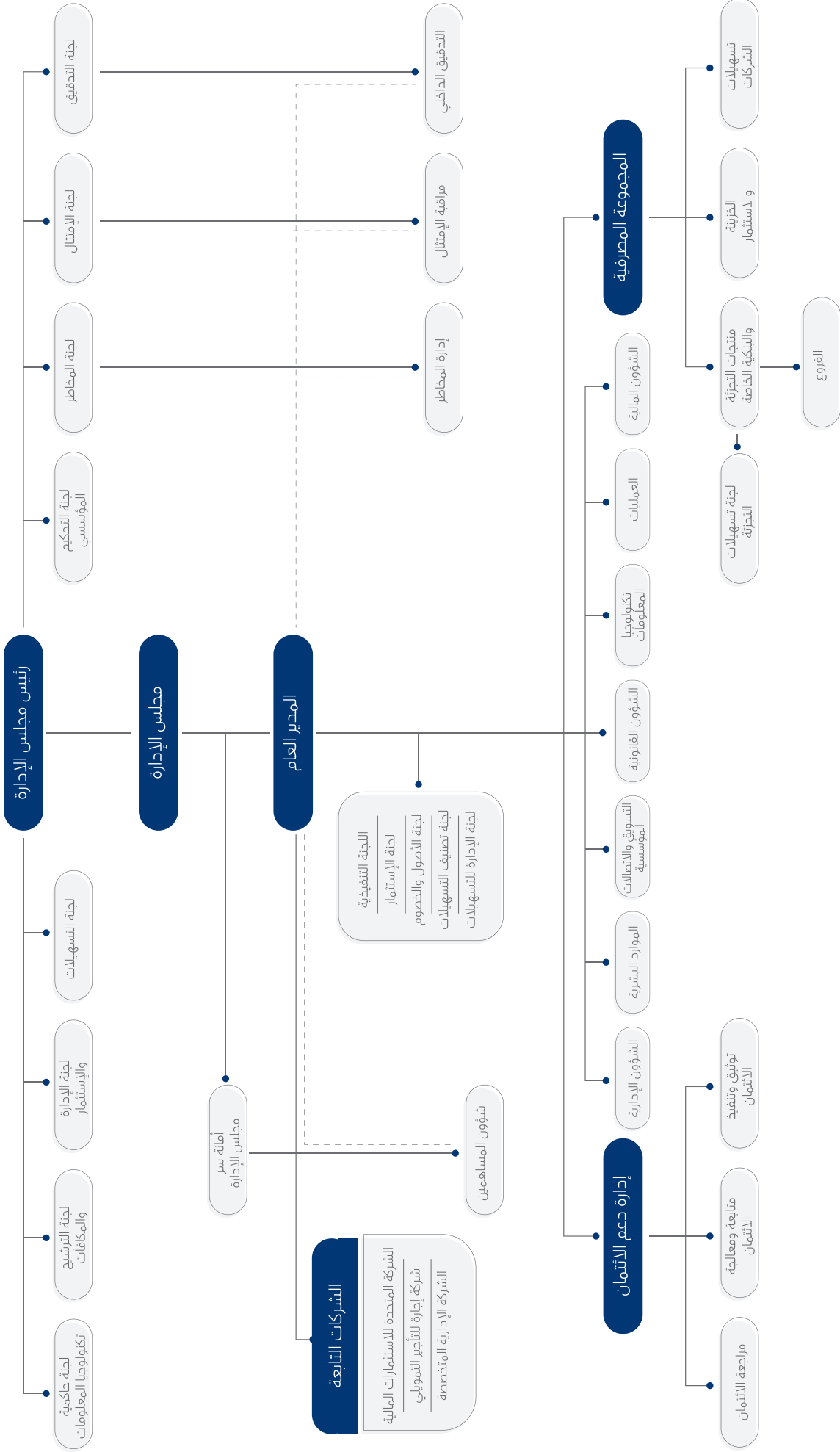
الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	البنك الأردني الكويتي	المتحدة للاستثمارات المالية	شركة إجارة للتأجير التمويلي	الشركة الإدارية المتخصصة
	العدد	العدد	العدد	العدد
دكتوراه	١	-	-	-
ماجستير	٧٢	-	٢	١
دبلوم عالي	٤	-	-	-
بكالوريوس	٩٧٧	٦	٢٠	٢
دبلوم	١٠٢	١	٢	-
الثانوية العامة	٣٠	٢	٣	-
دون الثانوية العامة	٥٣	-	-	-
المجموع	١,٢٣٩	١٠	٢٧	٣

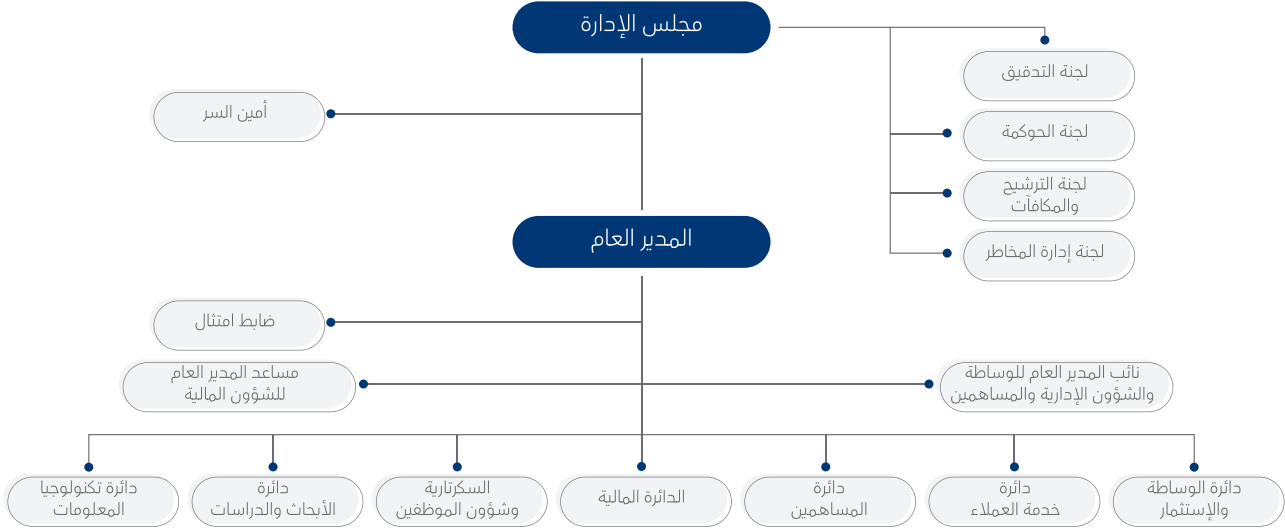
الدورات التدريبية لعام ٢٠١٩:

البرامج الرئيسية	تدريب خارج البنك		التدريب الداخلي		التدريب الإلكتروني		المجموع	
	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين
الدورات المصرفية المتخصصة	٣٠	٥٨	١	١٠٣٠	٨٥	٥٧٧	٨٥	١٦٧٥
المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق	٢٧	٤٥	٤	١١٥٧	٧٤	٦٥٣	٧٤	١٨٥٥
المهارات الشخصية والسلوكية	٢	٣	٢	٤٢١	٢٦	٩١٦	٢٦	١٣٤٠
أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والتقنيات الإلكترونية	١٨	٥٤	١	٣٠٢	٣٤	٤٢٤	٣٤	٧٨٠
البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية	٢٢	١٠٥	١	٢٤٠	٣٣	٤٤٨	٣٣	٧٩٣
برامج اللغة الإنجليزية	١٢	١٢	-	١٥٣	٢٢	-	٢٢	١٦٥
المجموع	١١١	٢٧٧	٩	٣٣٠٣	٢٧٤	٣٠٢٨	٢٧٤	٦٦٠٨

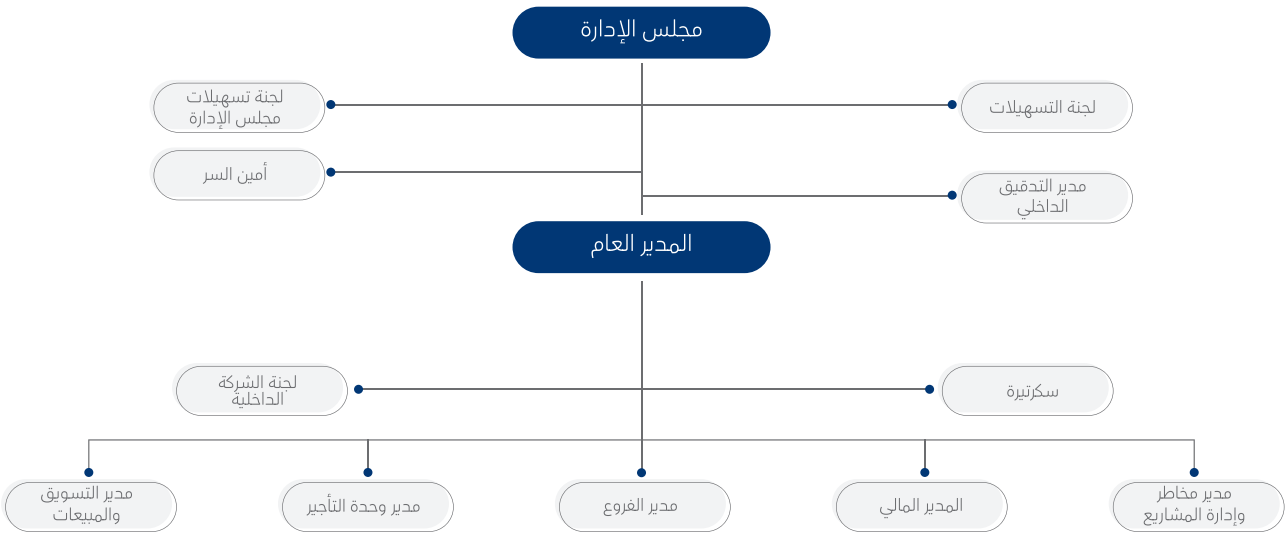
البنك الأردني الكويتي الهيكل التنظيمي ٢٠١٩



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية



شركة إجارة للتأجير التمويلي



الشركة الإدارية المتخصصة للإستثمار والاستشارات المالية (سند كابي탈)



١٠/ب٤ وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير.

١١/ب٤ الإنجازات خلال عام ٢٠١٩ : وردت ضمن التقرير.

١٢/ب٤ لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٩ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

١٣/ب٤ السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين بآلاف الدينار وسعر السهم (٢٠١٥ - ٢٠١٩)

السنة	الأرباح المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة		صافي حقوق مساهمي البنك سعر السهم دينار	سعر السهم دينار
		نقدية	أسهم منحة		
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
٢٠١٩*	٤٦,٩٣٤	-	-	٤٥٩,٥٣٢	٢,٥١٠

* بناء على تعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٤/٩/٢٠٢٠، فقد قرر البنك المركزي الأردني تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩ ليتم التوزيع مع البيانات الختامية لعام ٢٠٢٠.

١٤/ب٤ تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير.

١٥/ب٤ الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير.

١٦/ب٤ أتعاب مدققي الحسابات: بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام ٢٠١٩ مبلغ ٢٣٨,٥٩١ دينار.

١٧/ب٤ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
	شركة الروابي المتحدة القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٣٦,٨٢٧	٥٠,٩٣٦,٨٢٧
١	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	أردني	١,١٤٦	١,١٤٦
٢	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	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 عبدالسلام	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 خسروشاهي	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	اردني	-	-
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	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٣٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٤٩	١,٠٤٩
١٢	السيد ماجد فياض محمود برباق	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٣	السيد مروان محمود حسان عوض	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	أردني	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	توفيق عبد القادر محمد مكل	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 سميع "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	أردني	-	-
٦	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	أردني	-	-
٧	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	أردني	-	-
٨	عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	أردني	-	-
٩	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	أردني	-	-
١٠	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردني	-	-
١١	فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	أردني	-	-
١٢	ماهر محمد حامد أبو سعاده	رئيس تكنولوجيا المعلومات	أردني	-	-
١٣	إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
١٤	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد تسهيلات الشركات	أردني	-	-

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

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١
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	%٦٤,٥٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد - البحرين	%٩٣,١٣	٣١٥,٦٦٩	٣١٥,٦٦٩

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم وأقارب أشخاص الإدارة العليا
التنفيذية خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

الاسم	الصلة	الجنسية	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
فاتنه احمد جميل ملص	زوجة عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي / رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٥٧,٠٧٧	١٥٦,٨٧٧
هند محمد اسماعيل جبر	زوجة محمد ياسر مصباح الأسمر / المدير العام	أردنية	٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠

الأسهام المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أقارب أعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة.

الأسهام 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.

٤ب/ 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 عبدالكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٦٧,٦٨٥	٧٢,٦٨٥
٢	السيد فيصل حمد مبارك العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٦,٣٨١	١١,٣٨١
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٥,٠٠٠	٩,٩٠٠	١٤,٩٠٠
٤	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	٥,٠٠٠	٩,٢٥٤	١٤,٢٥٤
٥	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	عضو	٥,٠٠٠	٤,٢٥٤	٩,٢٥٤
٦	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	عضو	٥,٠٠٠	٩,٢٠٠	١٤,٢٠٠
٧	السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	عضو	٥,٠٠٠	١١,٦٠٠	١٦,٦٠٠
٨	السيد بيجان خسروشاهي	عضو	٥,٠٠٠	٦,٣٨١	١١,٣٨١
٩	الدكتور صفوان سميح عبدالرحمن طوقان	عضو	٥,٠٠٠	٩,٣٠٠	١٤,٣٠٠
١٠	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو	٥,٠٠٠	٥,٧٠٠	١٠,٧٠٠
١١	السيد هاني خليل عبدالحميد الهندي	عضو	٥,٠٠٠	٩,٣٠٠	١٤,٣٠٠
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	٥,٠٠٠	١٠,٧٠٠	١٥,٧٠٠
١٣	السيد مروان محمود حسان عوض	عضو	٣,٠١٠	٦,٩٠٠	٩,٩١٠

ب/١٨ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية ومكافآت	سفر ومياومات	بدل لجان	الإجمالي
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	٥١٨,٨٤٨	٢,٢٧٧	٤,١٠٠	٥٢٥,٢٢٥
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	٤٠٦,١١٢	١,٢٩٩	٣,٦٠٠	٤١١,٠١١
٣	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	٢٩٧,٦١٦	١,٣٨٤	-	٢٩٩,٠٠٠
٤	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	٢٤٩,٣١٥	١,٤٧٦	-	٢٥٠,٧٩١
٥	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	٣٠٢,٤٠٠	٧,٤٠١	١,٩٠٠	٣١١,٧٠١
٦	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	١٧٥,٤٠٤	-	-	١٧٥,٤٠٤
٧	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	١٧٧,٤٢٠	٣٥٥	١,٣٠٠	١٧٩,٠٧٥
٨	عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	٩٣,١٩٦	-	-	٩٣,١٩٦
٩	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	١٥٠,٣٤٨	١,٠٦٣	-	١٥١,٤١١
١٠	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التحقيق الداخلي	١٥٩,٢٩٢	٤,٨٥٤	٢,٤٠٠	١٦٦,٥٤٦
١١	فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	١٤٠,٣٠٦	٨,٤٠٧	١,٥٠٠	١٥٠,٢١٣
١٢	ماهر محمد حامد أبوسعادة (منذ ٢٠١٩/٤/٢٨)	رئيس تكنولوجيا المعلومات	٦٦,٤٠٦	١,٢٤١	-	٦٧,٦٤٧
١٣	إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس مساعد، الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	١٦٥,٢٦٠	٣,٩٤١	-	١٦٩,٢٠١
١٤	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد، تسهيلات الشركات	١٢٤,٤٢٨	١,١٦٣	-	١٢٥,٥٩١
١٥	عبدالكريم محمود نورالدين فريجات (لغاية ٢٠١٩/٣/١٥)	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	٧٤,٢٣٦	-	-	٧٤,٢٣٦
١٦	محمد جميل عزم حمد (لغاية ٢٠١٩/٦/٢٦)	رئيس إدارة المخاطر	١١٣,٥٦٦	-	٦٠٠	١١٤,١٦٦

التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام ٢٠١٩ مبلغ ٨٤٤,٦٩٦ دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
١٣٩,٩٠٣	دعم التعليم الجامعي
٣٨,١٤٠	دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك
٣٠,٩٥٠	دعم مؤلفين وكتاب أردنيين
١٠,٩٩٥	تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات
٥٩,٤٨٠	دعم منتديات ومؤتمرات وطنية
٣٣٢,٤٩٥	التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية
٥,٠٠٠	دعم طبي
٧٥,٤٨٣	دعم الثقافة المالية والمصرفية
٢,٢٥٠	دعم أوائل المتفوقين في الثانوية العامة
١٠٠,٠٠٠	دعم صندوق النشامى - القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية
٥٠,٠٠٠	دعم صندوق الزكاة - سهم الغارمات
٨٤٤,٦٩٦	المجموع

٢٠/ب٤ 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 خلال عام ٢٠١٩ بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر غير مادية وهي عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم ٣٥ حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩.

يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام ٢٠١٩ في هذا التقرير.

٥٤-١ ج٤ 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 ٢٠٢٠.
٢. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
٣. يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٩.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد فيصل حمد العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة




السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة



السيد محمد عدنان ماضي



السيد طارق محمد عبد السلام



السيد مسعود محمود جوهر حيات



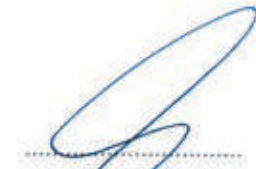
السيد بيجان خسرو شاهي



السيد منصور أحمد اللوزي



السيد يوسف موسى الغسوس



السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي



السيد مروان محمود عوض



السيد مروان جميل المعشر



السيد ماجد فياض برباق



السيد صفوان سميح طومان

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



ITM 

إحكي معنا وجهاً لوجه مع الصراف الآلي التفاعلي

دليل الحاكمة المؤسسية
٢٠١٩

المقدمة	١
رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي	٢
الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل	٢
أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة	٢
الهيكل التنظيمي	٢
تأليف مجلس الإدارة	٣
مسؤوليات مجلس الإدارة	٣
مهام المجلس وواجباته	٣
واجبات رئيس مجلس الإدارة	٧
واجبات عضو مجلس الإدارة	٨
واجبات أمين السر	٨
اجتماعات مجلس الإدارة	٨
حدود المسؤولية والمساءلة	٩
اللجان المنبثقة عن المجلس	٩
الإدارة التنفيذية العليا	١٥
تقييم أداء الإداريين	١٥
أنظمة الضبط والرقابة الداخلية	١٦
الجهات الرقابية في البنك	١٦
ميثاق أخلاقيات العمل	١٧
تضارب المصالح	١٧
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	١٨
سياسة الإبلاغ	١٨
السياسات المنظمة لأعمال البنك	١٨
حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك	١٨
الشفافية والإفصاح	١٩

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 (بشار 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 والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى. ويوفر البنك النسخة المعتمدة من الدليل على موقعه الإلكتروني www.jkb.com.

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

التعريفات:

الحاكمة المؤسسية: 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.

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

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

المساهم الرئيسي: الشخص الذي يملك نسبة (5%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

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

عضو مستقل: عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل الوظائف لدى البنك والتي تترادف الوظائف/ المسميات الواردة في قانون البنوك وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، والتعليمات والتشريعات الأخرى التي يخضع لها البنك، وكافة الوظائف المحددة وفقاً لنظام تقييم الوظائف الذي يعتمد منه البنك بدرجة ٢٠ فأعلى.

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 الفعّالة، وتطبيق الحوكمة الجيدة. وذلك من خلال:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف.
- أهداف محدّدة لكل وحدة إدارية.
- مهام ومسؤوليات وظيفية محدّدة لكل وحدة إدارية.
- السلطات وخطوط الاتصالات والخطوط المباشرة للإشراف الخاصة بمناصب الإدارة المختلفة، فضلاً عن التخصيص/ فصل المهام الملائم.

- الأدلة والسياسات وإجراءات العمل الملاءمة 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

1. 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.
2. لا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذياً.
3. يضع المجلس سياسة واضحة لملاءمة أعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.
4. على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصب «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 ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه. كما يمكنهم الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية بالتنسيق مع رئيس المجلس.

مهام المجلس وواجباته

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

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك:

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته. ويعتمد المجلس السياسات والإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. رسم استراتيجية للبنك وإقرارها.
3. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
4. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
5. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف الموسسية.
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 الموسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإدارتي 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 والمسائلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
3. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
4. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من معايير ومتطلبات وشروط التشريعات السارية بشأن الإدارة التنفيذية العليا، ويراجع المجلس هذه السياسة من وقت لآخر، ويضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
5. اعتماد 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.
6. 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.
7. 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.

٨. التأكد من ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لسياسات البنك المعتمدة والتشريعات والتعليمات السارية مع التأكد من توقيع القرارات التي تضمنتها تعليمات البنك المركزي.
٩. اعتماد 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 أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
١٠. اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى:
 - أن يعطى وزنٌ ترجيحيٌ مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
 - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
 - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر:

١. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
٢. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.
٣. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
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 ما يلي كحد أدنى:
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة فيه، ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - نصاً يفيد بمسؤولية وإقرار المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كل على حده، والمكافآت بكل أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

- المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفتح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو أي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- 6. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.
- 7. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
 - اجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.
- 8. 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.
- 9. وضع آلية تتبع للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن 5% من الأسهم بإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين.

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي:

1. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال: إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
2. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وان يكون موظفيها مؤهلين، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
3. 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.
4. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
5. 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.
6. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
7. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً.
8. ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة والحليفة. وذلك كل سبع سنوات كحد أعلى، وتحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام 2010 تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم، ولا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال:

1. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
2. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
3. 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 وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
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 لمحاضرات 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، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٧. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك، حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
 - البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - الأوضاع المالية للبنك.
 - هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضرات 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 إجتماع المجلس.
٦. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

واجبات أمين السر

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

اجتماعات مجلس الإدارة

- يجتمع مجلس الإدارة بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه إلى 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 فلاأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.
- يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بحضور الأثرية المطلقة لأعضاء المجلس في المركز الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقدها في المركز، وتصدر قرارات المجلس بالأثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- 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.
- 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.
- يجب أن لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية، وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.
- يعين مجلس الإدارة أميناً لسر المجلس يتولى تدوين محاضر اجتماعات المجلس وقراراته بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ 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 الحوكمة المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 1. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 2. 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 الحوكمة 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:
 1. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
 2. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
 3. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 4. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 5. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
 6. إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 7. إدارة العمليات اليومية للبنك.

اللجان المنبثقة عن المجلس

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله ويسمي 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.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر، الامتثال، الترشيح والمكافآت والتحكيم 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 (50%) 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.

1. تعنى اللجنة بمراجعة:
 - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
 - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
 - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
2. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
3. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
4. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
5. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
6. 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.
7. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
8. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
9. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
10. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول إليها 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 التصوبية 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 والأنظمة التي تحكم عمل البنك.
 - يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
11. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة هو 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 بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ب) لجنة المخاطر:

دور اللجنة:

تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

١. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
٢. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
٣. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
٤. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
٥. 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:

- تتشكل 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. ولجنة 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 بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ 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 المصرفي.
٤. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة 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 المصرفي.
٧. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري 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 ولجانه 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/ منظمات... إلخ.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة 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 بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(د) لجنة التحكم المؤسسي:

دور اللجنة:

1. بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبته وتطبيقه، كما تتولى القيام بالمهام التالية:
 - التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلي متطلبات الحاكمية المؤسسية.
 - التأكد من الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية في البنك.
 - وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بهذه التعليمات، ودراسة ملاحظات الهيئة حول تطبيقها ومتابعة ماتم بشأنها.
2. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل 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 بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(هـ) لجنة الامتثال:

دور اللجنة:

- تتولى لجنة الامتثال المهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:
1. التوصية لمجلس إدارة 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.
 2. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
 3. اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
 4. 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 إلى أي سياسات أو إجراءات للتعامل مع مخاطر عدم الامتثال الجديدة التي يظهرها التقييم السنوي لهذه المخاطر.
 5. 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:

- تتشكل 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 بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(و) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

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

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل 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 لاجتماعات 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 أسبوع وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

(ز) لجنة الإدارة والاستثمار:

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

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

ثانياً: في مجال الاستثمار:

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

١. استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
 ٢. 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، وترفع اللجنة التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل الطلبات والعمليات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل 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 أسبوعين وعندما تستدعي الحاجة وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ج) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

دور اللجنة:

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

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل 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 (COBIT) (Control Objectives for Information and related Technology)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حدّاً 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 بعميار (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. الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

تشكيل اللجنة 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، ولجنة 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 وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علماً بأن تفويض المجلس 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 قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحفظ 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 التمييز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه.
 - سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا ومساءلتهم.
 - نظام تقييم أداء موظفي البنك.
- وتستند كافة الأنظمة والسياسات أعلاه إلى أحدث الممارسات العالمية التي من شأنها القياس الموضوعي للأداء مع الأخذ بعين الاعتبار تجنب المخاطر وما تنص عليه التشريعات والتعليمات النافذة.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

الجهات الرقابية في البنك

إدارة التدقيق الداخلي: وتعنى بمراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، والتحقق من الامتثال لسياسات وإجراءات البنك والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنك، والتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك 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 متزامن.

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

1. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل إعداده من المجلس.
2. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
4. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة 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 إلى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة ونسخة للمدير العام. كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى ادارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمده مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية.

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

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهده 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: -

١. النزاهة.
 ٢. الإمتثال للقوانين.
 ٣. الشفافية.
 ٤. 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 وبسياسات 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 ونييل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وثم الدقة والتعلم المستمر، المحافظة على وقت العمل، التكيف مع ضغوط العمل بروح الفريق والاهتمام بالمظهر والسلوك وحسن التعامل، الحرص على سمعة البنك وإنجازاته، الحفاظ على موجودات البنك ومظهره، عدم الإفصاح عن أسرار العمل واستئذان الإدارة قبل الإدلاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

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

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقلّ 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 مستقلّ للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأننتهم من عدم تعرّضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحة 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 وإطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. وإطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على 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 يشتمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.
- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري 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 والمحليلين 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.

الفروع العاملة

فروع منطقة عمان

الفرع الرئيسي	هاتف 5629400 ، فاكس 5694105
فرع ابن خلدون	هاتف 4613902 ، فاكس 4613901
فرع أبو حسان مول	هاتف 4164585 ، فاكس 4164590
فرع أبو علندا	هاتف 4162756 ، فاكس 4161841
فرع أبو نصير	هاتف 5235223 ، فاكس 5235226
فرع الجببية	هاتف 5346763 ، فاكس 5346761
فرع الرابية	هاتف 5511428 ، فاكس 5511479
فرع الرونق	هاتف 5850392 ، فاكس 5850327
فرع الشميساني	هاتف 5685403 ، فاكس 5685358
فرع شارع الصخرة المشرفة	هاتف 4386847 ، فاكس 4386830
فرع العبدلي	هاتف 5653491 ، فاكس 5662374
فرع العبدلي مول	هاتف 5629415 ، فاكس 5629416
فرع المدينة الرياضية	هاتف 5161938 ، فاكس 5162358
فرع المدينة المنورة	هاتف 5533561 ، فاكس 5533560
فرع المركز التجاري	هاتف 4624312 ، فاكس 4611381
فرع المقابيلين	هاتف 4203723 ، فاكس 4203715
فرع الهاشمي الشمالي	هاتف 5051845 ، فاكس 5052460
فرع الوحدات	هاتف 4777174 ، فاكس 4750220
فرع اليرموك	هاتف 4779102 ، فاكس 4750230
فرع تاج لايف ستايل	هاتف 5936901 ، فاكس 5936903
فرع تلاع العلي	هاتف 5532168 ، فاكس 5518451
فرع جاليريا مول	هاتف 4017871 ، فاكس 4017872

فرع جامعة البترا

هاتف 5714365 ، فاكس 5713079	
فرع جبل الحسين	هاتف 5658662 ، فاكس 5658663
فرع جبل عمان	هاتف 4641317 ، فاكس 4611391
فرع حي نزال	هاتف 4383906 ، فاكس 4383905
فرع خلدا	هاتف 5370835 ، فاكس 5370925
فرع دابوق	هاتف 5411580 ، فاكس 5521337
فرع دير غبار	هاتف 5853681 ، فاكس 5853705
فرع زهران	هاتف 4611838 ، فاكس 4612110
فرع زين	هاتف 5810734 ، فاكس 5810927
فرع سوق الخضار	هاتف 4127588 ، فاكس 4127593
فرع سيتي مول	هاتف 5824318 ، فاكس 5825426
فرع شارع مكة	هاتف 5532651 ، فاكس 5532152
فرع صوفيغة	هاتف 5851028 ، فاكس 5851931
فرع صويلح الجنوبي	هاتف 5356259 ، فاكس 5356830
فرع طبربور	هاتف 5065685 ، فاكس 5065162
فرع عبدون	هاتف 5924208 ، فاكس 5924194
فرع عمره	هاتف 5535292 ، فاكس 5516561
فرع ماركا	هاتف 4889531 ، فاكس 4889530
فرع مرج الحمام	هاتف 5731056 ، فاكس 5716832
فرع مركز الملك عبد الله	هاتف 4626988 ، فاكس 4626995
فرع مكة مول	هاتف 5517967 ، فاكس 5517836
فرع وادي السير	هاتف 5858864 ، فاكس 5810102
فرع وادي صقرة	هاتف 5679174 ، فاكس 5679146

فروع منطقة الوسط

فرع البقعة	هاتف 4725090 ، فاكس 4726101
فرع السلط	هاتف 3558995 / 05 ، فاكس 3558994 / 05
فرع جامعة عمان الأهلية	هاتف 3500195 / 05 ، فاكس 3500048 / 05
فرع سمارة مول / البحر الميت	هاتف 3561243 / 05 ، فاكس 3561244 / 05
فرع مأدبا	هاتف 3253568 / 05 ، فاكس 3253569 / 05

فروع منطقة الشمال

فرع إربد	هاتف 7243665 / 02 ، فاكس 7247880 / 02
فرع الحصن	هاتف 7020035 / 02 ، فاكس 7022198 / 02
فرع المغرق	هاتف 6235901 / 02 ، فاكس 6235902 / 02
فرع جامعة اليرموك	هاتف 7255215 / 02 ، فاكس 7255315 / 02
فرع جرش	هاتف 6340914 / 02 ، فاكس 6340921 / 02
فرع شارع الملك عبدالله الثاني	هاتف 7248496 / 02 ، فاكس 7248498 / 02

فروع منطقة الجنوب

فرع العقبة	هاتف 2015188 / 03 ، فاكس 2016188 / 03
فرع الكرك	هاتف 2396102 / 03 ، فاكس 2396002 / 03

فروع منطقة الزرقاء

فرع الرصيغة	هاتف 3744151 / 05 ، فاكس 3744152 / 05
فرع الزرقاء	هاتف 3983855 / 05 ، فاكس 3998677 / 05
فرع الزرقاء الجديدة	هاتف 3864556 / 05 ، فاكس 3864557 / 05
فرع المنطقة الحرة	هاتف 3826196 / 05 ، فاكس 3826195 / 05
فرع شارع الملك حسين بن طلال	هاتف 3938470 / 05 ، فاكس 3938503 / 05

الفرع الجوال (ATM)

هاتف 0791995682، فاكس 0790524103

الفروع خارج الأردن

فرع قبرص

هاتف +357 25 875555، فاكس +357 25 582339

مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن منطقة عمان

- الإدارة العامة (من خلال السيارة)
- أفينيوم مول
- البركة مول / الصوفية
- السفاره الكويتية
- بوليفارد العبدلي
- جبل اللويبة
- سنتر مول
- سيفوي / الشميساني
- شارع الرينبو
- شركة الشرق العربي للتأمين
- صيدلية روجي / خلدا
- صيدلية روجي / عبدون
- فندق الريبجنسي
- فندق الميلينيوم
- فندق الهوليداي ان
- فندق فيرمونت
- فندق كراون بلازا
- كارفور / المدينة المنورة
- كارفور / النزهة
- كارفور / أبو نصير
- كوزمو للتسوق
- مجمع الملك حسين للأعمال
- محطة محروقات توتال / الجاردنز
- مركز العبدلي الطبي
- مستشفى الإستقلال

منطقة الوسط

- جامعة عمان الأهلية
- فندق الهوليداي إن / البحر الميت
- فندق كراون بلازا / البحر الميت
- فندق كمبنسكي / البحر الميت
- فندق هيلتون / البحر الميت

منطقة الشمال

- سيتي سنتر / إربد

منطقة الجنوب

- فندق كمبنسكي / العقبة

منطقة الزرقاء

- محطة محروقات المناصير/ الزرقاء
- جهاز صراف آلي متنقل

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM) - الأردن

- فرع سيتي مول
- فرع عبدون
- فرع العبدلي مول
- بوليفارد العبدلي
- إربد سيتي سنتر / إربد

مواقع أجهزة الصراف الآلي للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية

- فرع الجبيهة



صندوق بريد: 9776 عمان 11191

هاتف: +962-6- 5629400

+962-6- 5695604

مركز الاتصال المباشر: +962-6- 5200999 / 080022066

البريد الإلكتروني: info@jkbank.com.jo

www.jkb.com

للمزيد من المعلومات يرجى الإتصال بمركز خدمة العملاء على 06-5200999 | 080022066



شركة إجارة للتمويل التاجيري
شركة مملوكة



الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)
شركة مملوكة



الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
شركة تابعة



عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة ماستركارد العالمية



مصدر
بطاقة أمريكيان إكسبرس



عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة فيزا العالمية



عضو ومساهم
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع



وكيل رئيسي
ويسترن يونيون