



Ref: M 100/100 /2018

Date: March 29th 2018

الرقم : م ١٠٠ / ١٠٠ / ٢٠١٨

التاريخ : ٢٩ / ٣ / ٢٠١٨

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمون
السادة بورصة عمان المحترمون

Greetings,

تحية وبعد ،،

Subject: Annual Report for the fiscal year
Ended 31/12/2017

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية
في ٢٠١٧/١٢/٣١

Attached a copy of the Annual Report for Jordan Kuwait Bank for the fiscal year ended at 31/12/2017 , and a copy on CD in PDF format.

مرفق (٣) نسخ عن التقرير السنوي للبنك الأردني الكويتي لعام ٢٠١٧ ، ونسخة على قرص مدمج بصيغة (PDF) .

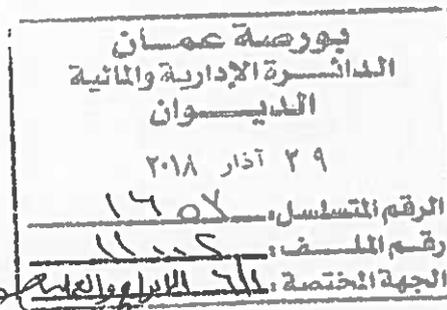
Please note that the financial statements for year 2017 disclosed in the Report are subject to the Central Bank's approval.

علماً بأن البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٧ الواردة بالتقرير خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني .

Best Regards,

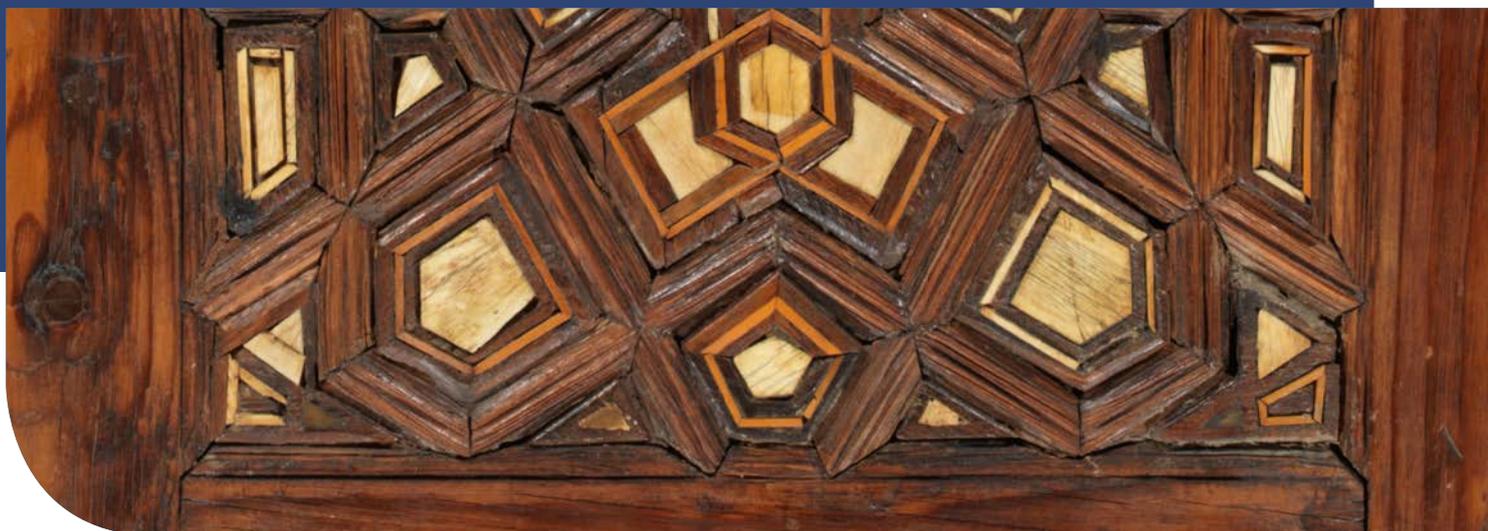
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Abdel Karim Kabariti
Chairman of the Board



عبد الكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة
ع

التقرير السنوي 2017



البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



دار الآثار الإسلامية هي إحدى المؤسسات الثقافية الرائدة في الكويت وقد تم تأسيسها لإدارة الأنشطة المتعلقة بمجموعة الصباح التي تعتبر إحدى أروع مجموعات الفن الإسلامي في العالم. تضم مجموعة الصباح أكثر من ٣٠ ألف تحفة تتضمن مخطوطات، وأجهزة علمية، وسجاد، وأقمشة، ومجوهرات، وخزف، وزجاج، وعاج ومعادن من عدة بلدان من بينها إسبانيا، والهند، والصين وإيران.

تعرض التقارير السنوية لشركات مجموعة شركة مشاريع الكويت (القابضة) لهذا العام مجموعة من التحف الخشبية من مجموعة الصباح. ويأتي استخدام هذه الصور في إطار الدور الذي تلعبه شركة مشاريع الكويت في الحفاظ على ثروات البلاد ورعايتها، جنباً إلى جنب مع سعيها نحو بناء مستقبل الكويت.

القطعة التي تظهر في الصورة LNS 29 W هي مصراعاً خزائنة، مطعمان بالعاج. وقد تم على اللوحة المركزية وضع تصميم لا نهائي من نجوم سداسية تتكرر فوق أرضية من مثلثات متساوية الأضلاع. يعود تاريخ صناعة هذه القطعة إلى القرن الخامس عشر ميلادي في مصر. وقد تم نشر هذه الصورة بعد الحصول على موافقة كريمة من مجموعة الصباح، دار الآثار الإسلامية.



شركة مساهمة عامة محدودة

تأسست بتاريخ ١٩٧٦/١٠/٢٥

سجل تجاري رقم ١٠٨

رأس المال المدفوع :

١٠٠ مليون دينار أردني

عضو مجموعة " كيبكو " – الكويت

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 وتنوع 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.

رؤيانا ...

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

بِسْمِ
اللَّهِ
الرَّحْمَنِ
الرَّحِيمِ





حضرة صاحب الجلالة
الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



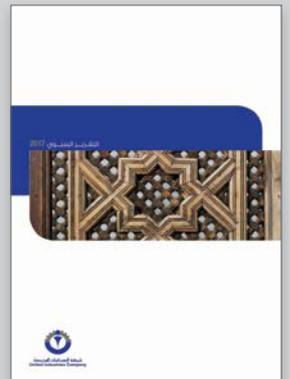
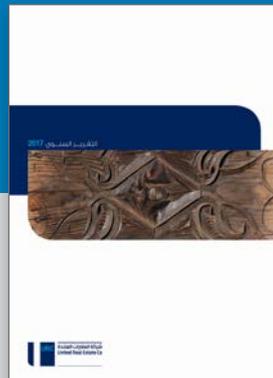


صاحب السمو الشيخ
صباح الأحمد الجابر الصباح
أمير دولة الكويت





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



يتضمن كل تقرير من التقارير السنوية لشركات مجموعة شركة مشاريع الكويت (القابضة) لهذا العام مجموعة من التحف الخشبية من دار الآثار الإسلامية الذي يضم إحدى أفضل مجموعات الفن الإسلامي في العالم. وقد تم نشر هذه الصور بعد الحصول على موافقة كريمة من مجموعة الصباح، دار الآثار الإسلامية.

المحتويات

٥	مجلس الإدارة
٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٧
٢٠	أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦
٢٥	أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٧
٣٣	خطة العمل لعام ٢٠١٨
٣٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧
٤٢	القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها للعام ٢٠١٧
٩٧	الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية
١٢٥	ملحق: دليل الحاكمية المؤسسية

• مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد فيصل حمد مبارك العيار

الأعضاء

السيد مسعود محمود جوهر حيات

ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

السيد محمد عدنان حسن الماضي

ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

السيد بيجان خسرو شاهي

ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة

الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي

السيد ماجد فياض محمود برجاق

الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان

السيد فاروق عارف شحادة العارف (لغاية ٢٠١٧/٥/١٥)

أمين سر مجلس الإدارة السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

السادة برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"

• كلمة رئيس مجلس الإدارة

• تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٧

• أهم المؤشرات والنسب

المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

أحييكم أجمل تحية ويسعدني أن أقدم لكم باسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.

الأداء الاقتصادي في ٢٠١٧

وكان برنامج الإصلاح الاقتصادي قد توقع أن ينخفض عجز الموازنة في ٢٠١٧ إلى ٧٥٢ مليون دينار، وهذا ما تحقق فعلاً، وبذلك يكون العجز المالي قد انخفض كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي من ٢,٢٪ في ٢٠١٦ إلى ٢,٦٪ في ٢٠١٧ نتيجة ارتفاع الإيرادات المحلية بمقدار ٤٨٤ مليون دينار.

في الجانب السلبي، دل عدد من المؤشرات الهامة على حدوث تراجع أو جمود، فقد بقي النمو الاقتصادي عند مستواه المتدني، وبقيت الصادرات الوطنية تراوح مكانها، وهبطت أسعار الأسهم في بورصة عمان بنسبة ٢٪ تقريباً، وارتفعت نسبة البطالة إلى مستوى غير مسبوق هو ١٨,٥٪. أما الدين العام فقد ارتفع بالأرقام المطلقة من ٢٦,١ مليار دينار إلى ٢٧,٢ مليار دينار، وكنسبة من الناتج المحلي الإجمالي من ٩٥,١٪ إلى ٩٥,٣٪.

أداء البنك في عام ٢٠١٧

ليس مطلوباً من البنك أن يأخذ بالاعتبار الظروف المحلية فقط، بل الإقليمية والعالمية أيضاً، مع الالتزام بأفضل الممارسات العالمية، والمحافظة على النسب والمعدلات المقررة، والعمل على تجاوزها في معظم الحالات.

في عام ٢٠١٧ استحوذ موضوع تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) على جزء هام من جهود البنك حيث تم التعاقد، وضمن جهد مشترك يضم بنوك مجموعة كيبكو بالكويت، مع شركات متخصصة للتعامل مع متطلبات المعيار وتحديد المتغيرات اللازمة لعملية احتساب المخصصات، وتم عمل النموذج الذي تقاس عليه نسبة المخاطر وعكسها على حجم المخاطر لكل الموجودات المالية. ويشكل تطبيق المعيار تحدياً للبنوك لما يترتب من آثار على معدلات كفاية رأسمالها وربحياتها، وما يزيده من أعباء في جانب المخصصات ستعكس على شهيتها في الإقراض وتوجه نحو التشدد في منح التسهيلات. وقد بلغت المخصصات الإضافية المطلوبة نتيجة تطبيق المعيار حوالي ٤٧ مليون دينار وهذا المبلغ سيؤثر على (الأرباح المدورة) لعام ٢٠١٨ بتخفيضها بنفس المبلغ. وقد تم إظهار أثر المعيار على البيانات المالية لعام ٢٠١٨ ضمن إفصاح بيانات العام ٢٠١٧.

كما شغلت إدارة البنك خلال العام بمشروع تنفيذ تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي، والمشروع يسير بشكل جيد، وضمن الجدول الزمني المحدد.

من جهة أخرى، شهد عام ٢٠١٧ تحقيق فوزه نوعية في مجال الخدمات المصرفية الإلكترونية، حيث تم خلال العام طرح مجموعة من الخدمات الجديدة والمتطورة أكدت الموقع الريادي للبنك، وبعثت أصبحت إدارة تكنولوجيا المعلومات، ونتيجة للاستثمار الضخم الذي تم تخصيصه، هي الرافعة الرئيسية لكافة خدمات البنك ومنتجاته وإدارة عملياته، وكل ذلك بالتوازي مع تطبيق أشد إجراءات الأمان والحماية لمواجهة تهديدات الاختراقات السيبرانية والجرائم الإلكترونية على مدار الساعة.

يقدر أن نمو الناتج المحلي الإجمالي العالمي في عام ٢٠١٧ ارتفع إلى ٣٪ من ٤,٢٪ في ٢٠١٦، ويعتمد هذا التحول بشكل أساسي على تزايد النمو في أكثر من نصف اقتصادات العالم. وعلى وجه الخصوص، فإن انتعاش نمو الاستثمار العالمي في الفترة من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧ كان مدعوماً بتكاليف التمويل المواتية، والأرباح المرتفعة، وتحسن معنويات الأعمال في كل من الاقتصادات المتقدمة والأسواق الناشئة والاقتصادات النامية. ومع تقلص الركود الاقتصادي فمن المتوقع أن يرتفع النمو العالمي إلى ٣,١٪ في ٢٠١٨، ثم يعتدل قليلاً إلى متوسط ٣٪ في ٢٠١٩-٢٠٢٠.

في الولايات المتحدة الأمريكية ارتفع النمو في عام ٢٠١٧ إلى ما يقدر ب ٢,٢٪، بدعم من تعزيز الاستثمار الخاص، ومن المتوقع أن يصل النمو إلى ٢,٥٪ في ٢٠١٨، ومن ثم إلى متوسط ٢,١٪ في السنتين التاليتين.

حققت منطقة اليورو نمواً كبيراً في عام ٢٠١٧، وصل إلى نحو ٢,٤٪ مع تحسن واسع النطاق عبر البلدان الأعضاء مدفوعاً بتعزيز الطلب العالمي والنمو القوي لكل من الطلب المحلي والواردات.

في المجمل، هناك زيادة في النمو في معظم الاقتصادات النامية والمتقدمة، إلا أن تصاعد الحماية التجارية وارتفاع المخاطر الجيوسياسية والاضطرابات المحتملة في الأسواق المالية وغيرها من التحديات يمكن أن يؤثر سلباً على الثقة والتجارة والنشاط الاقتصادي العام.

الاقتصاد المحلي

كان المنتظر أن تشهد سنة ٢٠١٧ تعديلات ملموسة في اتجاهات السياسة الاقتصادية والمالية نظراً لأن الأردن بدأ بتطبيق برنامج للإصلاح الاقتصادي بالتعاون مع صندوق النقد الدولي، لكن الأوضاع العامة بقيت في مجملها صعبة، وظلت إمكانيات الحركة محدودة، فكانت السنة من معظم النواحي استمراراً للسنة التي قبلها، خاصة وأن الظروف الإقليمية والدولية المؤثرة على الأردن بقيت على حالها تقريباً.

في ظل التحديات التي واجهت الاقتصاد الأردني خلال ٢٠١٧ كان لا بد للحكومة من الأخذ بسياسة الوقاية وحماية المكتسبات والمحافظة على الاستقرار النسبي الاقتصادي والمالي الاجتماعي. وفي هذا المجال تحققت نتائج مختلطة.

ساعدت على اجتياز الصعوبات، حالة الأمن والاستقرار، وبالنتيجة تحقق نمو اقتصادي إيجابي لا يزيد كثيراً عن ٢٪. وتحقق قدر من النجاح في التعامل مع أساسيات الاقتصاد الوطني، فقد حافظ الدينار الأردني على سعر صرف ثابت تجاه الدولار، وظل احتياطي البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية، بالرغم من هبوطه، كافياً لتغطية مستوردات ستة أشهر، واستقر التضخم حول ٢٪.

في جانب التوقعات الإيجابية فمن المعول عليه أن تواصل الحكومة التزامها ببرنامج التصحيح الاقتصادي، وأن تعمل بجدية على تحقيق أهدافه المرحلية المتمثلة بخفض عجز الموازنة العامة بعد المنح بشكل محسوس وتثبيت سقف المديونية عند الحد الراهن ومن ثم انخفاضه تدريجياً خلال السنوات القادمة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي. ومن التوقعات الإيجابية أن يستكمل فتح الحدود والأسواق للصادرات الأردنية، وأن يستمر الزخم في الدخل السياحي، وأن تحافظ حوالات المغتربين على مستواها الراهن، وأن يبقى احتياطي البنك المركزي الأردني من العملات الأجنبية عند مستواه المريح الذي يعزز الثقة العامة. وبالنتيجة أن يرتفع معدل النمو الاقتصادي إلى ٢,٥٪ على الأقل.

وفي الجانب السلبي يتوقع أن تستمر تداعيات الأوضاع الإقليمية السيئة، وتعرض المنح الخارجية لمزيد من الانخفاض وتظل البطالة عند مستوياتها العالية، مما سيؤدي معدل النمو الاقتصادي متدنياً، ويبقى عجز في ميزان المدفوعات في حدود ٨٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

لذلك، الوضع المحلي صعب جداً، فمحركات النمو المتمثلة في الاستثمار والإنفاق الحكومي الرأسمالي والاستهلاك الفردي لا تعطي مؤشرات إيجابية، والتباطؤ يشمل القطاعات الصناعية والاستثمارية والعقارية. ومع إصرار صندوق النقد الدولي على إملاء سياسة تقشفية تطل الأسعار وتطل هيكل النظام الضريبي وإلغاء الإعفاءات أصبحت الأمور بمجملها بحاجة لمعالجة استثنائية، ولا بد من الاعتماد على النفس، مع استمرار الحاجة لزيادة الدعم الخارجي وإن كان هذا الأمر لا يبدو ممكناً حالياً.

مطلوب منا أن نتعامل بإيجابية خلال العام القادم وأن لا نكون محكومين بالسوداوية نتيجة الصعوبات والتحديات والظروف المحيطة والأوضاع الإقليمية والسياسية، أملين أن تتعزز ملامح الإنفراج الإقليمي ويكون له أثر على الاقتصاد بشكل عام مع قناعتنا بأن مثل هذا الأثر لن يكون مباشراً وسريعاً. وفي كل الأحوال، فلن نقف مكتوفي الأيدي بانتظار تحسن الظروف، بل سنواصل العمل على بناء القدرات وتعزيز المكتسبات والسعي دون كلل للبحث والتعرف على الفرص الظاهرة والكامنة والاستفادة منها بالشكل الأفضل والأمثل.

في الختام، لا يسعني سوى أن أقدم ببالغ الشكر وعظيم الامتنان للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة ولساهمي البنك لاستمرار دعمهم ومؤازرتهم ولعملاء البنك على ثقتهم الموصولة، ولعمالي محافظ البنك المركزي الأردني ونائبيه وكافة أجهزته كل التقدير والثناء لجهودهم وإنجازاتهم على طريق تطوير وتعزيز مكانة القطاع المصرفي الأردني، ولعمالي رئيس هيئة الأوراق المالية وأعضاء الهيئة. ولا يفوتني أن أسجل اعتزازي بجمع إخواني وأبنائي العاملين بالبنك من مسؤولين وموظفين لجهودهم وإخلاصهم ودورهم المقدر في نجاح البنك وتطوره.

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

حقق البنك خلال عام ٢٠١٧، نتائج جيدة حيث تركزت جهودنا خلال العام على تحقيق نمو مقبول، مع توجه مستمر ومكثف نحو عمليات التجزئة والأفراد والمنشآت الصغيرة لما لها من دور في دعم الاقتصاد الوطني وخلق فرص عمل وتخفيف معدلات البطالة، كما واصل البنك دوره الريادي في دعم المشروعات الكبرى، حيث تم تمويل العديد من المشروعات في قطاعات رئيسية منها العقاري والصحي ومشروعات البنية التحتية والصناعات ذات الصلة.

على صعيد النتائج المالية، فقد بلغ إجمالي موجودات البنك ٢,٨٢٢ مليار دينار مقارنة بـ ٢,٧٤٠ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٦ بنمو ٣,٤٪. كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١,٥٦٢ مليار دينار مقابل ١,٤٤٧ مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦، محققة نمواً بنسبة ٨٪ فيما بلغت ودائع العملاء ١,٨٠٨ مليار دينار مقارنة بـ ١,٧٠٢ مليار دينار نهاية العام ٢٠١٦، بنسبة نمو ٦,٢٪. وقد بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة ٨,٨٪ مقابل نسبة ٧,٧٪ في نهاية العام ٢٠١٦.

وكمحصلة لنتائج أعمال البنك الرئيسية فقد بلغ صافي الأرباح للسنة من العمليات المستمرة حوالي ٢٨,٢ مليون دينار بعد الضريبة، مقارنة بحوالي ٣٠ مليون دينار للعام الماضي. وبلغت حقوق الملكية حوالي ٤٦٨ مليون دينار. واستناداً لنتائج البنك المالية لعام ٢٠١٧ يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للموافقة على توزيع ٢٠ مليون دينار كأرباح نقدية للمساهمين تعادل ٢٠٪ من رأس المال.

إن نتائج أعمال البنك في عام ٢٠١٧ كانت مقارنة بشكل عام للعام السابق، وعلى الرغم من النمو المتحقق في إجمالي الدخل بحوالي ٤٪ إلا أن الزيادة في مصروفات التفرع والبنية التكنولوجية ومخصص العقارات المستملكة أدى إلى انخفاض ربح السنة بحوالي ٤,٤٪ عن عام ٢٠١٦. كما أن حصتنا من خسائر عمليات الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (عمليات غير مستمرة) رفعت نسبة الانخفاض إلى حوالي ٢,١٠٪.

إن إجمالي أداء البنك يضعه ضمن فئة البنوك ذات المتانة المالية المرتفعة. فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٦٧٪ وبلغت نسبة الرفع المالي ١٦,٥٤٪ مقارنة مع ١٩,٠١٪ و١٦,٩٨٪ على التوالي، حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. ونظراً لارتفاع حجم موجودات البنك وحجم تعاملاته بين البنوك وحجم تسهيلات والتزاماته خارج الميزانية في الأردن والفروع الخارجية، قرر البنك المركزي الأردني اعتبار البنك الأردني الكويتي أحد البنوك الستة ذات الأهمية النظامية محلياً D-SIBS. وسوف يرتب هذا التقييم على البنك تلبية عدة متطلبات، منها المحافظة على نسبة كفاية رأس المال مرتفعة ووجود إدارة للحكومة ومنهجية لإدارة المخاطر بالطرق المتقدمة، وتوفير أنظمة للتصنيف الائتماني والتسعير المعتمد على المخاطر وغير ذلك من المتطلبات التي في معظمها متوفرة لدى البنك حالياً.

استشراف المستقبل

في الظروف الإقليمية المتقلبة وحالة عدم التيقن السائدة في دوائر الأعمال فإن من الصعوبة بمكان التنبؤ بما سيكون عليه الحال في المستقبل المنظور، أما مؤسسات التصنيف الدولية فقد وضعت النظرة المستقبلية للاقتصاد الأردني بين مستقر وسالب. في المقابل فإن دوائر الأعمال تحاول أن ترى الصورة من الوجهين، فهناك إيجابيات متوقعة يجب توظيفها والاستفادة منها والبناء عليها، وهناك سلبيات محتملة يجب أخذها بالاعتبار واتخاذ الحيطة والحذر في صنع القرارات.

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 المدعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، وييسر 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 ٢٠١٦/٩، هذا بالإضافة إلى الإرشادات 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)، والتتبع 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 الحوكمة المؤسسية ضمن هذا التقرير، وهو متوفر على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com.

كما وتم بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني، البدء بالعمل على تطبيق متطلبات حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) وفق معيار COBIT 5.

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 تقيد البنك بالخطط الاستراتيجية ومن توفر سياسات مكتوبة تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتماد هذه السياسات.

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

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

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

١- الأعضاء الاعتباريين:

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

٢- الأعضاء الطبيعيين:

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

السيد فاروق عارف شحادة العارف	انتهت عضويته بانتخاب مجلس إدارة جديد بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٥
-------------------------------	---

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة:

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

ضابط ارتباط الحوكمة:

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي / أمين سر مجلس الإدارة

لجان المجلس:

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

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 الكيميائية (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 دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠٠٣

الأعمال السابقة:

- دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٣)

- البنك العربي (١٩٩٣)

- تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

الدكتور صفوان سمح 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: -

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 عبد الكريم علاوي الكباريتي (غير مستقل)

السيد هاني خليل الهندي (مستقل)

الدكتور صفوان سمح طوقان (مستقل)

٢- لجنة المخاطر والامتثال

تتولى اللجنة مراجعة إطار عمل إدارة المخاطر بالبنك واستراتيجية إدارة المخاطر والامتثال، 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 ودائرة الامتثال ورفع توصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها وبما يوضح مدى التزام البنك بدرجة المخاطر المقبولة المعتمدة ودرجة الامتثال للقوانين وتعليمات الجهات الرقابية التي يخضع لها البنك، بالإضافة إلى أية مهام أخرى وردت في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

أعضاء لجنة المخاطر والامتثال:

السيد طارق محمد عبد السلام، رئيس اللجنة (غير مستقل)

السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

الدكتور صفوان سمح طوقان (مستقل)

٣- لجنة التدقيق

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

عقدت لجنة المجلس للتدقيق ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ كما اجتمعت مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال الفترة.

الأعمال السابقة:

أعضاء لجنة التسهيلات:

- السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- السيد فاروق عارف العارف (غير مستقل) لغاية (٢٠١٧/٥/١٥)
- الدكتور يوسف موسى القسوس (غير مستقل)
- السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)
- السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)
- السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل) ابتداء من ٢٠١٧/٥/١٥

- 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)

٦- لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

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

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

إعتماد 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 بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.

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

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

- السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- السيد فاروق عارف العارف (غير مستقل) لغاية (٢٠١٧/٥/١٥)
- الدكتور يوسف موسى القسوس (غير مستقل)
- السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)
- السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)
- السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل) ابتداء من ٢٠١٧/٥/١٥

٤- 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 هاني خليل الهنيدي (مستقل)
- السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)

٥- لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

منح وتعديل وتجديد وهيكلة 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.

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

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

٧- 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)
- السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)
- الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)
- السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)
- السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

أنتخاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

إجتماعات المجلس واللجان خلال عام ٢٠١٧

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٧، علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة حضروا اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٥:

لجنة الإدارة والاستثمار	لجنة التسهيلات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الترشيع والمكافآت	لجنة التدقيق	لجنة المخاطر والامتثال	لجنة التحكم المؤسسي	مجلس الإدارة	إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٧
٣٧	٤٧	٢	١	٨	٤	١	٦	
عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								أعضاء مجلس الإدارة
٣٧	٤٧					١	٦	السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي/رئيس المجلس
							٤	السيد فيصل حمد العيار/نائب الرئيس
٢٠/٢٠	٢٩/٢٦		٠				٥	السيد مسعود جوهر حيات *
					٢		٤	السيد طارق محمد عبد السلام
		١		٧	٣		٦	السيد محمد عدنان الماضي
٣٧	٤٧						٥	الدكتور يوسف موسى القسوس
٣٧	٤٧	٢			٤		٦	السيد منصور أحمد اللوزي
							٤	السيد بيجان خسروشاهي
		١	٠			٠	٣	معالي الدكتور مروان المعشر
		١	١	٧		١	٥	السيد هاني الهنيدي
٣٧	٤٧	٢	١				٦	السيد ماجد برجاق
			١	٧	٤	١	٦	الدكتور صفوان طوقان
١٧/١٧	١٨/١٨						١/١	السيد فاروق عارف **

* عضو لجنة التسهيلات ولجنة الإدارة والاستثمار اعتباراً من ٢٠١٧/٥/١٥.

** عضو مجلس الإدارة ولجنة التسهيلات ولجنة الإدارة والاستثمار لغاية ٢٠١٧/٥/١٥.

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المدير العام

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

السيد وليم جميل عواد دبابنه

رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

السيدة هيام سليم يوسف حبش

رئيس الشؤون المالية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات

رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

رئيس التسهيلات الائتمانية

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

رئيس الشؤون القانونية

السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش

رئيس الإدارة الإقليمية لغرور فلسطين

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد محمد جميل عزه حمد

رئيس إدارة المخاطر / رئيس إدارة الامتثال بالوكالة

السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار

رئيس إدارة الشؤون الإدارية

السيد داود عادل داود عيسى

رئيس إدارة الموارد البشرية

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 ٢٠١٧:

السيد شاهر عيد عبد الحليم سليمان، رئيس مجموعة الدعم – لغاية ٢٠١٧/٥/١٤

السيد سائد محمود خضر طعمة، إدارة الموارد البشرية – لغاية ٢٠١٧/٣/٣٠

سياسة الأجور والمكافآت

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

وتنظم سياسة الأجور والمكافآت، أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترفع على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطار سلم الرواتب وأسس مراجعتها، 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 ٢٠١٧ 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 رقابة 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 وأساس سلامة وجودة عمليات البنك، يتبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية متابعة تطويرها وتحديثها، حيث تعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار، فقد اعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط 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 بالصلاحات 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 الموضوعية 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.

• رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة المخاطر والامتثال 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 والامتثال 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 والامتثال، 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:

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

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

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

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

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 والامتثال.

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

• الفهم الكامل والدراية من مجلس الإدارة وكذلك الإدارة العليا وموظفي البنك بأنواع المخاطر الكامنة بأعمال البنك.

• وجود إستراتيجية وسياسات وإجراءات ملائمة لإدارة المخاطر تظهر حجم المخاطر التي يمكن للبنك التعامل معها وبما يضمن المتانة المالية.

• وجود أنظمة تساعد على إدارة المخاطر المختلفة التي يمكن أن يواجهها البنك.

تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:

• تحقيق المتانة المالية وبما ينعكس إيجاباً على تحسين التصنيف الائتماني للبنك.

• الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها.

• وضع التوصيات لتحديد حجم ونوع كل من المخاطر الرئيسية المقبولة من قبل مجلس الإدارة والتأكد من موثمة المخاطر القائمة مع المخطط لها.

• تواءم البنك مع مقررات بازل ومع كافة التشريعات التي تحكم وتنظم إدارة المخاطر في البنوك.

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

دائرة إدارة المخاطر مسؤولة بدورها المذكور أعلاه وضمن هيكل تنظيمي موثوق ومعتمد من لجنة مجلس الإدارة للمخاطر والامتثال عن المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية وأمن المعلومات واستمرارية العمل والسيولة (ضمن إطار الموجودات والطلبات) 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.

استلمت وحدة معالجة شكاوى العملاء خلال العام ١١٣ شكوى متعلقة بمواضيع مختلفة (١ الخدمات الإلكترونية، ١ العمولات والرسوم، ٧ أسعار الفوائد / العوائد، ٤٣ سلوك التعامل المهني، ١٧ البطاقات البنكية، ٣٩ العقود وشروط التعامل، ٤ بيئة العمل، ١ الحوادث) وتم التعامل والرد والإيضاح خطياً على كافة الشكاوى الواردة خلال المدة المحددة، علماً بأن ما مجموعه ٦٧ شكوى منها كانت غير محققة وهي ناتجة عن عدم معرفة العميل بالإجراءات والتعليمات الخاصة بموضوع الشكوى أو لعدم وجود مخالفات فعلية من قبل البنك. كما تم توضيح بعض إجراءات العمل للموظفين وتبنيهم للالتزام بسلوكيات العمل المعتمدة.

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 ٦٩٧، ١٣ مساهماً كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، 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.

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

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

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

ميثاق أخلاقيات العمل

يتبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفو البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب الميثاق الذي ينظم عمل مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية هي النزاهة والامتثال للقوانين والشفافية والولاء للبنك.

سياسة الإبلاغ

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

وحدة معالجة شكاوى العملاء

تفيداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء ضمن دائرة مراقبة الامتثال 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، 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 تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وكيفية التعامل معها وحلها، وتقارير دورية للبنك المركزي الأردني.

أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

المبالغ بالآلاف الدنانير

٢٠١٦	٢٠١٧	
		أهم بنود الدخل
١٠٢,١١٢	١٠٥,٨٨٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١١٨,٨٤٥	١٢٣,٤١١	إجمالي الدخل
٤٢,٨٦١	٤٢,٣١٣	صافي الأرباح من العمليات المستمرة قبل الضريبة وحقوق غير المسيطرين
٢٩,٤٨٦	٢٨,١٨٥	صافي الأرباح من العمليات المستمرة بعد الضريبة
٢٩,٧٤٧	٢٦,٩٥٦	صافي الأرباح بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين
٠,٢٩٧	٠,٢٧٠	حصة السهم من صافي الربح / دينار
		أهم بنود المركز المالي
٢,٧٣٩,٩٨٥	٢,٨٣٢,٢٠٧	مجموع الموجودات
١,٤٤٦,٩١١	١,٥٦٢,٢٨٧	التسهيلات الائتمانية بالصافي
١,٧٩١,٣٦١	١,٩٠٤,٤٨٩	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٤٥٩,٦٩٣	٤٦٨,٤١١	حقوق الملكية - مساهمي البنك
٤٥٩,٥١٢	٥٠٠,٧٩٩	بنود خارج المركز المالي
٢٠١٦	٢٠١٧	أهم النسب المالية
%١,٠٧	%٠,٩٧	العائد على معدل الموجودات
%٦,٥٢	%٥,٧٧	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٩,٠١	%١٨,٦٧	نسبة كفاية رأس المال
%١٦,٩٨	%١٦,٥٤	نسبة الرفع المالي
		مؤشرات الكفاءة
%٥١,٩٤	%٥٥,٢٠	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
%٤٤,٦٢	%٤٧,٣٦	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
		مؤشرات نوعية الموجودات
%٨,٥٩	%٥,٥٢	إجمالي الديون غير العاملة/ إجمالي التسهيلات
%٦٠,٥٤	%٦٠,٨٠	نسبة تغطية الديون غير العاملة



- أنشطة وإنجازات إدارات
البنك في عام ٢٠١٧
- خطة العمل لعام ٢٠١٨

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٧:

المجموعة المصرفية:

التسهيلات الائتمانية

في الوقت الذي تشهد فيه المنطقة مرحلة جديدة من ضعف النمو الاقتصادي نتيجة استمرار حالة عدم اليقين السياسي والأمني إقليمياً، إضافة إلى ما شهده عام ٢٠١٧ من ارتفاعات عديدة على أسعار الفائدة والتي أثرت بشكل كبير على فرص النمو، إلا أن إدارة التسهيلات استطاعت تحقيق النمو المطلوب في إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي ارتفعت بما نسبته ٨٪ لتصل إلى حوالي ١,٥٦٢ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة مع ١,٤٤٧ مليون دينار في عام ٢٠١٦.

وعلى الرغم من كل الصعوبات التي تواجه العمل المصرفي محلياً وإقليمياً، إلا أن دور البنك الرائد في تعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة والمحافظة على العديد من الشركات العاملة في القطاعات المختلفة بما فيها الشركات الصغرى والمتوسطة ما زال قائماً وداعماً لهذه القطاعات التي تعود بالنفع المباشر وغير المباشر على المساهمين وعلى أبناء مجتمعنا.

وإيماناً من إدارة البنك بالدور الذي تلعبه المشاريع الإنتاجية الصغرى والصغيرة والمتوسطة في دعم الاقتصاد الوطني وخلق فرص عمل وتخفيف معدلات البطالة، وبهدف الوصول إلى أكبر شريكه ممكنه من هذه المشاريع فقد تم تخصيص محفظة ائتمانية بحوالي ١٠ مليون دينار لإقراضها لشركات التمويل الأصغر المنتشرة في المملكة وبأسعار فائدة منافسة بحيث يتم إعادة إقراضها لقاعدة عملائها الواسعة من أصحاب المشاريع الصغيرة والصغرى.

وواصل البنك دوره الريادي لدعم المشروعات الكبرى، حيث توسع البنك في تمويل العديد من المشروعات الضخمة في قطاعات مختلفة ضمن القطاع العقاري والصحي ومشروعات البنية التحتية والصناعات ذات الصلة. وكان من أبرز المشروعات التي مولها البنك في هذا المجال تمويل وإدارة التجمع البنكي الخاص بمستشفى كليمنصو العبدلي ليصبح أكبر مستشفى خاص في المملكة والأكثر تطوراً. وأيضاً استطاع البنك المحافظة على دوره الريادي في تمويل مشاريع الطاقة المتجددة مع خلق الحلول التمويلية لهذا القطاع الهام، 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 والبوليص الجزء الأكبر في هذا المجال، مع الاستمرار في المحافظة على حصتنا من النشاط المصرفي في الكفالات المصرفية.

وها نحن نستهل العام ٢٠١٨ مع مزيد من التحديات التي تواجه القطاع المصرفي حيث أن البنوك ستخضع لتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ والذي من شأنه التأثير على القدرة التسليفية للبنك، إلا أن البنك بقيادةه المتمرسه والدعم المتواصل من فريق العمل قام بوضع الإستراتيجيات الهامة التي من شأنها مواصلة مسيرة الإرتقاء بالأصول المطلوبة والمحافظة على حصة البنك السوقية وتحقيق الربحية المقرونة بتخفيف المخاطر للحد الأدنى الممكن.

إدارة التجزئة والأفراد

حافظت دائرة تسهيلات التجزئة والأفراد على وتيرة النمو وتحقيق النتائج الجيدة خلال عام ٢٠١٧، حيث حققت نسبة نمو إجمالية بلغت ٢٤,٦٪ وتوزعت النتائج المتحققة على جميع أنواع منتجات التجزئة والأفراد والمنشآت الصغيرة وإقراض عملاء الوحدة البنكية الخاصة.

وقد استمرت الدائرة بأدائها الإيجابي في مجال تمويل المنشآت الصغيرة حيث حققت هذه الشريحة نمواً ملحوظاً وتم تعزيز حجم القروض المشمولة بمظلة شركات ضمان القروض وتم التوجه نحو تمويل مشاريع الطاقة البديلة من خلال الاستفادة من برنامج السلف متوسطة الأجل المقدم من البنك المركزي الأردني.

في مجال تمويل عملاء الوحدة البنكية الخاصة، تمكنت الدائرة من تحقيق النمو المستهدف وتوزعت التسهيلات الممنوحة بين فروع البنك في الأردن وقبرص.

كما استطاعت الدائرة زيادة نسبة التحصيل بالرغم من التحديات الناتجة عن الأوضاع الاقتصادية الحالية وحافظت على نسب مقبولة للمستحقات.

وبما يخص الوحدة البنكية الخاصة، إستمرت الوحدة عام ٢٠١٧ في تحقيق نسب النمو المستهدفة حيث استطاعت من توسيع قاعدة عملائها من خلال إستقطاب عملاء جدد بالإضافة إلى عملائها القائمين وبعيحت ارتفعت المحافظ الاستثمارية العاملة لدى الوحدة البنكية الخاصة بنسبة ٢٧٪ مقارنة مع العام ٢٠١٦، كما استطاعت توفير الدراسات والأبحاث النوعية من خلال كبرى المؤسسات المالية والاستشارية العالمية بهدف تنويع الفرص الإستثمارية للعملاء في مختلف المنتجات الإستثمارية المتاحة في الأسواق المالية العالمية والإقليمية وبالتالي تقليل مخاطر تقلبات وتذبذب الأسعار في الأسواق المالية والعملات العالمية الرئيسية، كما تمكنت الوحدة من تحقيق عوائد مجدية لعملائها تجاوزت نسب الإرتفاع في أسعار الفائدة المتتالية خلال العام ٢٠١٧.

واستكمالاً لأستراتيجية البنك بإعادة هيكلة وتطوير منتجات البطاقات، قام البنك بإضافة أعلى فئات بطاقات ماستركارد الائتمانية إلى باقة منتجات البطاقات. ولتعزيز راحة البال والأمان عند الشراء عبر الإنترنت تم إشراك كافة حملة بطاقات الماستركارد الائتمانية تلقائياً في خدمة Mastercard SecureCode.

وفي مجال أعمال تكنولوجيا المال (FinTechs)، قام البنك بالتوسع في أطر التعاون مع شركات الحلول المالية من خلال استحداث وحدات عمل متخصصة في توفير خدمات لهذه الشركات وتوفيراً للبيئة المثلى للتعاون مع هذا القطاع الجديد من الأعمال حيث وقع البنك اتفاقيات مع أربع شركات من أصل خمس مزودة لخدمات الدفع عبر الهاتف النقال والمحافظ الإلكترونية بالإضافة لثلاث شركات مزودة بخدمات تسديد الفواتير ليكون البنك الأردني الكويتي بنك التسوية لهذه الشركات، كما تم إطلاق منتج البطاقات المدفوعة مسبقاً المربوطة بالمحافظ الإلكترونية بالتعاون مع إحدى الشركات المرخصة بخدمة المحافظ الإلكترونية.

وفيما يتعلق بمركز الاتصال المباشر فقد عمل البنك على تطوير خدماته وزيادة الكادر المسؤول، وتم نقل المركز إلى موقعه الدائم بهدف تزويده بالخصوصية والمساحة اللازمة تمهيداً للتوسع في الخدمات التفاعلية وتطوير تجربة العميل.

الدولار الأمريكي من قبل الاحتياطي الفيدرالي وذلك للحفاظ على جاذبية الدينار الأردني. وقد استطاعت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية إدارة محفظة السوق النقدي بشكل مميز في ظل هذه المتغيرات من خلال تنوع مصادر التمويل محلياً وعالمياً وبكلفة مقبولة وكذلك توظيف الفوائض في الأسواق بشكل كفو لتحقيق أفضل عائد مع المحافظة على النسب المحددة بالسياسة الاستثمارية وتعليمات البنك المركزي الأردني.

في مجال أسواق الأسهم والسندات:

تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠١٧ من إدارة محفظتي الأسهم والسندات المحلية والأجنبية للبنك بكفاءة عالية محققة نسب نمو جيدة في الإيرادات على الرغم من الزيادات التي حصلت على هيكل أسعار الفوائد بالدولار الأمريكي والدينار الأردني والتي غالباً ما تؤثر سلباً على أداء محافظ الأسهم والسندات، وبالرغم من ازدياد حجم المخاطر المرتبطة بعمليات الاستثمار نظراً للظروف السياسية والأمنية في المنطقة التي أثرت سلباً على أداء أسواقها.

ونتيجة للدراسات التي قامت بها الدائرة بالتنسيق مع اللجان المختصة في البنك والمتعلقة بتوقعات ارتفاع هيكل أسعار الفائدة محلياً ودولياً خلال الفترة القادمة، فقد قامت الدائرة بتوجيه الاستثمارات الجديدة في محافظ استثمارية قصيرة الأجل تتواءم مع المطلوبات قصيرة الأجل لتخفيف مخاطر أسعار الفائدة والاستفادة من الارتفاعات المتوقعة على أسعار الفائدة لاحقاً. وقد حققت محافظ السندات لدى البنك نمواً في الإيرادات المتحققة وغير المتحققة نتيجة تحسن أسعار السندات.

أما بخصوص محفظة الأسهم فقد استطاعت الدائرة، بفضل التوزيع الأمثل للأسهم حسب المناطق الجغرافية وحسب قطاعات الأعمال، التخفيف من آثار التراجع في أسعار الأسهم وانخفاض أحجام التداول، في حين حقق البنك نمواً جيداً في نسبة الأرباح الموزعة من الشركات التي يساهم بها.

وتسعى دائرة الخزينة والاستثمار دائماً إلى المحافظة على جودة المحافظ الاستثمارية للبنك من خلال إنتقاء الأسهم والسندات ذات العائد الجيد، المخاطر المقبولة والسيولة العالية وذلك بالإعتماد على الدراسات والتحليلات واتجاهات أسعار الفائدة إضافة إلى التوقيت الملائم في الدخول في تلك الاستثمارات تبعاً للتغيرات في أسعار الفائدة.

في مجال الخدمات الاستثمارية:

تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٧ تقديم خدماتها الاستثمارية والاستشارية المختلفة لعملاء البنك على الرغم من ضعف الحركة في الأسواق المالية بشكل عام. حيث استمرت في تقديم خدمة وكالة الدفع والتسجيل والحفظ الأمين وأمانة الإصدار لعدد من أسناد قروض الشركات. ويعتبر البنك الأردني الكويتي من الرواد في تقديم هذه الخدمات الاستثمارية نظراً للخبرة الكبيرة التي اكتسبها من خلال العمل مع العديد من الشركات العامة والخاصة في مجال إصدارات أسناد القروض.

كما تابعت الدائرة تقديم خدمة أمانة الاستثمار لصندوق الاستثمار المشترك المحليين الوحيدين وهما صندوق الأوراق المالية الأردنية التابع لبنك الإسكان وصندوق الأفق التابع لبنك المال.

في مجال القنوات الإلكترونية، تم التوسع بشبكة الصرافات الآلية للبنك بتركيب ٧ أجهزة صراف آلي و ٢ أجهزة صراف آلي تفاعلي جديدة كما تم استبدال ١٤ جهاز صراف آلي. كما وواصلت إدارة الفروع خلال العام زيادة التوزيع الجغرافي للفروع حيث تم افتتاح فرعين جديدين هما: فرع شارع الصخره المشرفة وفرع جرش. كما شهد عام ٢٠١٧ عمليات نقل عدد من الفروع إلى مواقع أفضل وهي: فرع عبود، فرع سيتي مول، فرع الزرقاء الجديدة، فرع وادي صقرا، فرع المقابلين، فرع شارع مكة.

واصلت وحدة التأمين المصرفي في البنك تقديم خدمات التأمين للعملاء من خلال أكبر شركات التأمين في المملكة، هذا وبلغ عدد الموظفين المرخصين لأعمال التأمين العامة والتأمين على الحياة في الإدارة والفروع ١٨١ موظف ومدير، علماً بأنه وخلال عام ٢٠١٧ تم استحداث قسم جديد يعنى بشؤون المتابعة والتجديد لِبوالص التأمين حيث بلغت نسبة التجديدات ٥٩٪ لهذا العام، هذا وقد بلغت نسبة النمو لجميع أعمال التأمين المصرفي ٥, ٢٥٪ لعام ٢٠١٧ مقارنة بالفترة نفسها من العام ٢٠١٦.

الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

إستطاعت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٧ تحقيق معدلات نمو وأداء جيدة بكافة أنشطتها الاستثمارية محافظة بذلك على المركز المتميز والموقع التنافسي الذي يتبوأه البنك داخل السوق المصرفي الأردني، وهذا النمو كان متماشياً مع بدء عودة النشاط في اقتصاد الأسواق العالمية وازدياد فرص الاستثمار المتاحة على الرغم من استمرار ارتفاع درجة المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والخارجية.

ويعود الفضل في تحقيق هذه الإنجازات إلى التزام الدائرة بالسياسة الاستثمارية للبنك وتوجيهات اللجان الإدارية المتخصصة والمتابعة الدقيقة لكافة المتغيرات الاقتصادية والمالية المحلية والدولية.

في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات:

حافظت الدائرة على مستويات أداء جيدة خلال عام ٢٠١٧ في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات من خلال إتباع سياسات استثمارية متنوعة ومتوائمة مع توجيهات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO) واستراتيجية البنك التي تهدف إلى تعزيز جودة الموجودات وتنوعها وتحسين العائد عليها وكذلك تنوع مصادر الأموال بالعملة المحلية والأجنبية لتتواءم مع نوعية الموجودات. واستطاعت الدائرة كذلك تخفيض المخاطر المرتبطة بالموجودات والمطلوبات مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات والإبقاء على نسب سيولة ملائمة لتوفير الأمان والحماية ومواجهة التحديات المستقبلية. وقد ساهمت كل هذه الأمور في تحسين الربحية والمحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

وقد شهد العام ٢٠١٧ ارتفاعاً في أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي حيث قام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع معدل سعر الفائدة بواقع ثلاثة مرات خلال العام وبنسبة ٧٥, ٠٪. معرباً عن ثقته بأن الاقتصاد الأمريكي لا يزال على أرض صلبة بعد ٨ سنوات من انتهاء الأزمة المالية العالمية وتوقعه إلى تحسن سوق العمل والاقتصاد وإرساله إشارات إلى الأسواق بوجود ثلاثة ارتفاعات أخرى على سعر الفائدة خلال عام ٢٠١٨. أما أسعار الفائدة على الدينار الأردني فقد قام البنك المركزي الأردني برفع نسبة الفائدة على الدينار الأردني وبنفس توقيت رفع نسبة الفائدة على

في مجال العلاقات الدولية:

تابعت الدائرة خلال العام توطيد وإدامة علاقات العمل مع البنوك والمؤسسات المالية في الأردن والخارج وخاصة في مجالي تمويل التجارة الخارجية والحوالات المصرفية من خلال عقد لقاءات مع مسؤوليها للبحث عن فرص التعاون المشتركة والعمل على استقطاب أعمالها الموجهة للأردن. كما قامت الدائرة بفتح حساب جديد بالدولار الأمريكي لدى مراسلنا بنك JP Morgan Chase بالإضافة إلى الحسابين الرئيسيين الموجودين حالياً بهدف تعزيز تواجد البنك في كافة أنحاء العالم وبشكل يخدم مصالح العملاء من خلال تزويدهم بخدمات ذات جودة عالية وتكلفة منافسة ويدعم الصورة المشرفة التي يتمتع بها البنك في السوق المصرفي، كما ويدعم دور البنك في تقديم خدمات مصرفية متجددة ومواكبة للتطورات الحاصلة في مجال الصناعة المصرفية. كما استطاعت الدائرة تحقيق نسب نمو مرتفعة في إيراداتها من أرباح المشاركة مع البنوك المراسلة من خلال حسن إدارة شبكة البنوك المراسلة.

في مجال إدارة السيولة:

إستطاعت دائرة الخزينة والاستثمار من المحافظة على نسبة سيولة جيدة من خلال إحتواء المحفظة الإستثمارية على أدوات مالية (أسهم وسندات) تتصف بسرعة التحويل إلى نقد وبأقل خسارة ممكنة، وينطوي ذلك على استخدام الأدوات المالية قصيرة الأجل والصادرة عن الحكومات والمؤسسات والشركات الكبيرة والتي تتصف بنشاط تجاري كبير.

ويتم تحديد نسبة السيولة عن طريق الموازنة بين موجودات البنك ومطلوباته، أخذين بعين الإعتبار الإلتزام بنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وكذلك العمل ضمن خطة طوارئ السيولة عند الحاجة.

في مجال التداول بالعملات الأجنبية:

تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠١٧ من تحقيق معدلات مرتفعة من عمولات فرق العملة الأجنبية على الرغم من التقلبات السريعة التي شهدتها الأسواق واحتدام المنافسة بين البنوك في هذا المجال، حيث استثمرت الدائرة علاقاتها مع شبكة البنوك المراسلة إضافة إلى استخدام التقنيات الحديثة لتنفيذ عمليات القطع الأجنبي بسرعة أكبر وبأسعار منافسة للعملاء.

في مجال خدمات عملاء البنك:

استمرت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية بتقديم خدماتها الإستثمارية المتميزة لعملاء البنك ملبية احتياجاتهم الإستثمارية المختلفة في مجالات التعامل بالعمود الآتية والأجلة، بالإضافة إلى تقديم خدمة التعامل بعمود المقايضة بالعملات الأجنبية التي توفر حلولاً مناسبة للتحوط إزاء مخاطر تقلبات أسعار الصرف وأسعار السلع. وتوسعي دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية بشكل مستمر إلى تطوير خدماتها لتلائم توجهات العملاء، وتواكب متطلباتهم، وتعزيز القدرة التنافسية والربحية.

دائرة إدارة المخاطر

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

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

بالتوازي مع استراتيجية البنك بتدعيم أتمته أعماله وخدماته الإلكترونية، يقوم البنك وبذات الوقت بتدعيم أعمال أمن المعلومات وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، حيث قام البنك بالتواؤم مع متطلبات النسخة الثالثة من معيار PCI-DSS وتمكن من الحصول على الشهادة النهائية، وجاء ذلك نتيجة للجهود المكثفة من قبل دوائر إدارة المخاطر وتكنولوجيا المعلومات وعمليات البطاقات، حيث قامت إدارة المخاطر بإدارة ومراقبة تطبيق مشروع متطلبات PCI-DSS للتوافق مع المعايير الأمنية الخاصة بالحفاظ على سرية بيانات عملاء البطاقات بالبنك وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي الأردني حول العدالة والشفافية. كما تم العمل أيضاً على التواؤم مع متطلبات أمن المعلومات على نظام SWIFT، وكذلك المشاركة في تطبيق ما يخص إدارة المخاطر من تعليمات البنك المركزي الأردني حول دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا.

تم العمل على تقييم الأمن السيبراني للبنك من خلال الاستعانة بمستشار خارجي وذلك في إطار الجهود المبذولة من ضمن بنوك مجموعة كيبكو، كما تم الانتهاء من تركيب وتشغيل نظام جديد ومتطور ومطبق على صعيد واسع دولياً لتجميع الأحداث الأمنية (Splunk) وربط كافة الأنظمة والأجهزة وإصدار التقارير الرقابية اللازمة سواء من النظام أو باستخدام أدوات أخرى، وبما يساهم بالتعرف وتقييم مخاطر أمن المعلومات ووضع الحلول المناسبة لها. إضافة إلى الانتهاء من توثيق واعتماد وتعميم دليل الموظفين لسياسات وإجراءات أمن المعلومات والبدء بعمل برامج التوعية اللازمة للعاملين في البنك.

كما قامت الدائرة بفحوصات ال Vulnerabilities سواء الداخلية أو الخارجية وكذلك فحوصات الاختراق ومتابعة تصحيح أي ثغرات تظهر خلال الفحوصات. كما أعادت تقييم حاجة كافة الدوائر لاستخدام مصادر أنظمة المعلومات ووضع إجراءات واضحة لاستخدامها في البنك ودراسة أي متطلبات جديدة. وقامت الدائرة بمراجعة صلاحيات الموظفين على أنظمة التشغيل وأجهزة الشبكات وقواعد البيانات ومتابعة إجراء أي معالجات لازمة.

تواؤماً مع التطوير المستمر في أعمال البنك وما يتبعها من منتجات وأنظمة جديدة، قامت الدائرة بعمل العديد من عمليات التقييم للمخاطر للعديد من المنتجات والأنظمة الجديدة والقديمة لدى البنك ومتابعة تطبيق توصياتها بهذا الخصوص.

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

المخاطر السوقية:

ضمن إطار التعرف وقياس والسيطرة على المخاطر السوقية لدى البنك، قامت الدائرة بإعداد تقارير متنوعة لتلبية المتطلبات الرقابية وكذلك لغايات داخلية تحليلية دورية سواء يومية، شهرية وربع سنوية بما فيها الإفصاحات المختلفة المطلوبة، كما تم إضافة تقارير جديدة والتحسين عليها، وبحيث تراقب هذه التقارير السقوف الواردة في السياسات المختلفة. علماً بأن هذه السياسات تم مراجعتها وتعديلها كاستجابة للتطورات الحاصلة في الأسواق العالمية والإقليمية وكذلك للظروف المحيطة ومنها الاقتصادية التي يتم متابعتها بشكل يومي. هذا إضافة إلى إعداد التقارير الدورية المطلوبة من الشركة الأم (كيبكو).

قامت الدائرة بدراسة الطلبات والفرص الاستثمارية التي ينوي البنك توظيف أمواله بها وذلك قبل اتخاذ القرار وضمن الصلاحيات المختلفة المحددة. إضافة إلى قيامها بالعديد من الدراسات الأخرى سواء فيما يخص مقررات جديدة لبازل حول المخاطر السوقية أو أي تعليمات رقابية جديدة بهذا الخصوص مثال ذلك معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (IFRS9)، خطط التعاليف لفرع قبرص وغيرها.

بازل:

قامت الدائرة بدراسة ووضع الخطط اللازمة للإيفاء بمتطلبات تعليمات البنك المركزي الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية. كما قامت بالتواؤم مع التعليمات الجديدة للاختبارات الضاغطة من حيث إعداد السياسة اللازمة وإدارة فريق العمل الخاص بوضع السيناريوهات الجديدة المتنوعة وعمل الفحوصات المطلوبة، كما أشرفت على إعدادها في فلسطين حسب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

قامت الدائرة بمراجعة السياسات المختلفة المطلوبة ضمن مقررات بازل المختلفة، وذلك ضمن إطار التحسين المستمر على أعمال الدائرة والتواؤم مع التطورات المحيطة. وضمن إطار الوفاء بمتطلبات الركن الثاني من مقررات بازل ٢ قامت الدائرة بإعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والاشراف على عمل التقييم لدى فروع فلسطين.

كما قامت باحتساب نسب كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص مقررات بازل ٢، وأشرفت على احتسابها حسب مقررات بازل ٢ لدى فروع البنك العاملة في فلسطين. كذلك قامت باحتساب نسبة تغطية السيولة وبالتالي التحضير لأي تعليمات قد تصدر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. واستمرت الدائرة بإعداد العديد من التحليلات المالية ومنها الدراسات التحليلية المقارنة لقطاع البنوك، وأي دراسات تحليلية تطلب من إدارة البنك.

وضمن إدارة استمرارية العمل، قامت الدائرة بتقييم المخاطر لدى البنك ومراجعة تحليل الأثر على الأعمال ومن ثم تعديل خطة استمرارية العمل لدى البنك والخطط الفرعية للدوائر، كما تم القيام بعدد من الفحوصات لخطط استمرارية العمل لدى البنك والتأكد من فعاليتها ومن ضمنها اختبارات ضمان استمرارية أنظمة الدفع والتقاص في الموقع البديل وحسب تعليمات البنك المركزي الأردني.

المخاطر الائتمانية

قامت الدائرة وضمن إطار التواؤم مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (IFRS9) وكذلك التواؤم مع أفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر الائتمانية بالعمل على تحقيق ذلك من خلال فريق عمل متخصص من دوائر مختلفة بالبنك، وذلك بالتعاون مع دور خبرة متخصصة وهي Moody's و EY وضمن إطار الجهود المبذولة من بنوك مجموعة كيبكو. وبحيث يلبي المتطلبات الكمية والتنوعية للمعيار سواء من عمليات النمذجة والاحتساب وحتى عمليات التوثيق من سياسات وإجراءات وما يحمله ذلك من تغيير في القيام بأداء الأعمال.

كما استمر البنك وبجهود مشتركة بين إدارة المخاطر ودوائر التسهيلات بتدعيم تطبيق نظام التصنيف الائتماني الداخلي Moody's وكذلك نظام تصنيف ائتماني لعملاء التجزئة وبما يتواءم مع استراتيجية البنك بالتوسع في قطاع التجزئة وتدعيم إدارة المخاطر في هذا القطاع بذات الوقت.

أشرفت الدائرة على المرحلة الثانية من قيام البنك بالتواؤم مع المتطلبات التقنية والمعلوماتية اللازمة لاستمرار عمل مكتب الاستعلام الائتماني من خلال شركة كريف الأردن وتزويدهم بالبيانات المطلوبة. وتيسير قيام إدارات البنك المختلفة بالاستعلام عن مقدمي الطلبات الائتمانية المختلفة.

عملت الدائرة وتحديداً في عملية المنح الائتماني كجهة مستقلة تقوم بدراسة ومراجعة الطلبات الائتمانية وذلك تنفيذاً لسياسة البنك الائتمانية وتواؤماً مع المقررات المختلفة لبازل. إضافة إلى استمرار الدائرة بإعداد التقارير الرقابية والتحليلية عن محفظة البنك الائتمانية والتحسين عليها سواء لغايات استخدامها من داخل البنك أو تلك المرسله إلى الشركة الأم (كيبكو).

المخاطر التشغيلية:

ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك من خلال التعرف، التقييم والسيطرة ومحاولة التخفيف من هذا النوع من المخاطر وذلك باستعمال النظام الآلي (CARE WEB) استمرت الدائرة بعقد ورشات عمل جديدة مع المراكز التنظيمية في البنك من أجل القيام بالتقييم الذاتي للمخاطر الكامنة في عملياتها والإجراءات الرقابية للسيطرة عليها، ويتم ضمن ورش عمل التقييم الذاتي للمخاطر القيام بالتحسين على المؤشرات الرئيسية للمخاطر ومراقبتها، كما تقوم الدائرة بتدعيم قاعدة البيانات التاريخية للخسائر ووضع التوصيات اللازمة لعدم تكرار هذه الأحداث. ويتم إعداد التقارير المختلفة اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية بالبنك.

إشتركت الدائرة بالعديد من اللجان التي تعنى بتحسين البيئة الرقابية لدى البنك، ومن أهمها أنها قامت وضمن لجنة مراجعة الصلاحيات لدى البنك بالاشتراك في بناء ومراجعة مجلد الصلاحيات على مستوى جميع المراكز التنظيمية للنظام البنكي الجديد والأنظمة الأخرى وذلك بهدف التأكد من وجود فصل واضح للمهام والمسؤوليات والصلاحيات لديها.

- في مجال نظام تلقي الإخطارات الجديد (GOAML) والذي تم استحداثه من قبل وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي يمكنها من تلقي وتحليل وإحالة الاخطارات التي تردّها من قبل البنوك، تم العمل على إرسال التقارير المطلوبة حسب النظام الجديد وأجراء بعض التعديلات من قبل الشركة الموردة بحيث تكون متوائمة مع متطلبات النظام الجديد ومن المتوقع أن تبدأ المرحلة الأولى من النظام خلال شهر كانون الثاني ٢٠١٨ والتي سيتم من خلالها المباشرة بإرسال تقارير الإخطارات من خلال نظام تلقي الاخطارات الجديد (GOAML).

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

- تم استحداث نظام جديد لدى فرع قبرص (Prognosis KYC system) وهو نظام خاص ببيانات اعرف عميلك ويتلاءم مع متطلبات البنك المركزي القبرصي ويخدم في مجال الالتزام بمتطلبات FATCA & CRS.

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

- قامت إدارة مراقبة الامتثال بالتعامل مع اجراءات العناية الخاصة من خلال متابعة الحسابات ذات المخاطر المرتفعة والعمليات غير الاعتيادية وذلك بإجراء الدراسات على أوضاع هذه الحسابات وتوثيق التعاملات الخاصة بهم وذلك بالتنسيق التام مع الفروع المعنية.

- يضاف إلى ذلك فقد تم العمل على عقد دورات تدريبية وندوات لمسؤولي وموظفي جميع المراكز التنظيمية للوقوف على أهمية هذا الموضوع.

شاركت إدارة المخاطر بالعديد من فرق ولجان العمل على مستوى البنك وجمعية البنوك في الأردن. كما تمارس دائرة إدارة المخاطر دورها المستمر في نشر التوعية بأهمية إدارة المخاطر من خلال المحاضرات والدورات سواء داخل أو خارج البنك وكذلك الاشتراك بالمؤتمرات المحلية أو الدولية. كما تحرص الدائرة على حصول موظفيها على الشهادات المهنية المتخصصة وبما يطور المستوى المهني لهم.

دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان

توأمًا 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 التركزات الائتمانية ومراقبتها، والتصريح عن الأخطار المصرفية لعملاء البنك، إضافة إلى توثيق وتنفيذ الائتمان، وقامت الدائرة خلال العام الحالي بتجهيز البيانات المتعلقة بمشروع البيانات الفردية، وكذلك البيانات اللازمة لتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (IFRS9)، ومراجعة الأنظمة العاملة وإضافة أنظمة جديدة تعطي المزيد من البيانات التي تفيد في اتخاذ القرارات.

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

تتولى الدائرة مهام متابعة ومعالجة الديون المتعثرة التي يزيد استحقاقها عن ٨٩ يوم، ونتيجة المتابعة الحثيثة والتفاوض مع المدينين والكفلاء، نجحت الدائرة بجدولة عدد من المديونيات المتعثرة خارج إطار المحاكم، ليتحقق منها نسب استرداد عالية تمثلت في تحصيلات نقدية بحوالي ٥,٧ مليون دينار، وإخراج ديون غير عاملة أو بسبب التسديد الكلي من الحسابات التي تقع مهام متابعتها ضمن واجبات الدائرة بحوالي ٦,٤ مليون دينار.

إدارة مراقبة الامتثال

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

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

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

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

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 تأكيد معقول حول تحقيق أهداف البنك الواردة ضمن الاستراتيجية المعتمدة.

وفي هذا الإطار قامت الدائرة بزيارة غالبية مراكز العمل لدى البنك وتزويد لجنة التدقيق بنتائج تلك الزيارات، بالإضافة إلى متابعة الملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والتدقيق الخارجي إضافة للتدقيق الداخلي، وكذلك تم تنفيذ العديد من المهام الخاصة غير المبرمجة.

وبالإضافة إلى الزيارات الدورية للفروع فقد تم القيام خلال هذا العام بزيارات فجائية إلى معظم الفروع.

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

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

وقامت الدائرة خلال عام ٢٠١٧ بالإستمرار بالتنسيق مع مجموعة كيبكو من خلال المشاركة في الاجتماع الدوري لمدرء التدقيق الداخلي في المجموعة، وذلك لضمان استمرارية التعاون والإطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق، وقد تم الإستمرار بتحديث برامج عمل التدقيق وأوراق العمل الخاصة بالفروع والدوائر والأنشطة المختلفة وضمان التوافق مع معايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات وتجديد ميثاق عمل التدقيق الداخلي وميثاق لجنة التدقيق المنبثق عن مجلس الإدارة بما يتوافق مع التعديلات على معايير التدقيق الداخلي الدولية والتشريعات المصرفية الصادرة وخاصة ما يتعلق منها بالحوكمة وتعليمات المدقق الخارجي.

وتماشياً مع معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بعمليات توكيد الجودة، فقد تم إجراء التقييم الخارجي لتوكيد الجودة على أعمال إدارة التدقيق الداخلي من خلال مكتب تدقيق خارجي متخصص، حيث يعتبر البنك الأردني الكويتي من أوائل البنوك التي تقوم بهذا العمل وكانت نتيجة تقييم الأداء لممارسات إدارة التدقيق الداخلي متفقة مع معظم المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي وكذلك مع تعليمات البنك المركزي الأردني، فيما كانت الممارسات التشغيلية لإدارة التدقيق الداخلي ضمن مستوى «مقدم خدمات توكيدية» أفضل نسبياً من نظيراتها بالمقارنة مع (٢٠٢) نشاط تدقيق داخلي في الشركات والبنوك الشبيهة على مستوى العالم والتي قام مكتب التدقيق بإعداد التقييم لها.

بالإضافة لذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بتنفيذ التقييم الداخلي لتوكيد الجودة على عمليات التدقيق الداخلي بشكل سنوي.

وتسعى إدارة التدقيق الداخلي حالياً لأتمتة الأعمال المنفذة باستخدام نظام آلي لإدارة التدقيق الداخلي يلي كافة المتطلبات اللازمة لتنفيذ المهام وفقاً للمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي حيث تم شراء نظام آلي لهذه الغاية.

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

تكنولوجيا المعلومات

يحرص البنك الأردني الكويتي على تقديم خدمات مبتكرة لعملائه ويسعى لتوظيف التقنية الحديثة وآخر ما وصلت إليه تكنولوجيا المعلومات لهذه الغاية خلال تطوير كافة الخدمات الإلكترونية مثل خدمة تطبيق الموبايل (JKB موبايل) والذي يعمل على أنظمة التشغيل IOS & Android ويدعم اللغتين العربية والإنجليزية ويحتوي على خدمات متطورة جديدة كتفعيل التحويلات المالية من خلال ACH وأي-فواتيركم والبطاقات المدفوعة مسبقاً وإدارة قائمة المستفيدين. كما وتم خلال عام ٢٠١٧ إطلاق خدمة الكشوفات الإلكترونية e-Statement للعملاء عبر البريد الإلكتروني. بالإضافة إلى تطبيق الخدمة الذاتية (Self-service) في فرع العبدلي مول ليتمكن العميل من إجراء الخدمات الإلكترونية بشكل ذاتي.

ولمواكبة التطورات المستمرة والثورة التكنولوجية، فقد حرص البنك على تطوير خدماته البنكية وتحديث كافة البرامج، حيث تم مؤخراً تحديث نسخة النظام البنكي، ونسخة نظام الصرافات الآلية، وتم تطوير نظام MENA CRM الخاص بتسويق الخدمات، بالإضافة إلى إطلاق مجموعة من الوظائف الجديدة على نظام المقاصة الإلكتروني ومن ضمنها شبكات التحصيل المؤجلة والمسحوبة على بنوك أخرى. كما تم تطبيق خدمة توزيع أرباح المساهمين عن طريق نظام الحوالات الجديد ACH.

ولإن البنك يوفر أعلى درجات الحماية لبيانات عملائه فقد تم العمل على حماية شبكة البنك والبرامج والأنظمة والأجهزة العاملة وتوافقاً مع الجهات الرقابية، فقد تم تطبيق أحدث تكنولوجيا الحماية لأنظمة البريد الإلكتروني، وأنظمة الحماية من اختراقات الشبكة، بالإضافة إلى تحديث نظام الفلترة للدخول إلى شبكة البنك، وتطبيق نظام تجميع الأحداث الأمنية (Splunk) المتعلق بالأمن الإلكتروني وإدارة الهوية والتعاين من الكوارث والاختراقات. كما تم ربط خدمات البطاقات الجديدة (دينارك، آية) على بيئة البنك ورفع مستوى الحماية الخاص بها.

كما تم توفير أنظمة حماية ومراقبة للخدمات الإلكترونية من خلال نظام مراقبة آلي لأنظمة الرسائل النصيرة، وتطبيق نظام كشف الاحتيال والتزوير لمراقبة أنظمة الصرافات الآلية والمتوافق مع تعليمات PCI Compliance. بالإضافة إلى نظام التنبهات للصرافات الآلية والذي يشمل جميع الصرافات الآلية و يتميز بتوفير وظائف مثل (الخرائط و تقارير نسبه التعطل على الصرافات).

ولضمان التوافق مع متطلبات استمرارية العمل فقد تم إنجاز عدة مشاريع بنية تحتية لرفع كفاءة أجهزة وخوادم البنك، وشبكة البنك الخارجية، بالإضافة إلى تركيب خطوط اتصال جديدة في الموقع البديل لخدمات

الدائرة القانونية

قامت الشؤون القانونية في العام ٢٠١٧ ومن خلال إجراءاتها بتحصيل نحو ٢٢,٥٤٧ مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قضائية، كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو ٢٦٠ ألف دينار من الديون المدومة والديون خارج المركز المالي، كما بلغ عدد الإجراءات التي قامت بها أمام المحاكم في مختلف القضايا ٦٣٤٨ إجراءً، ونجحت الدائرة خلال العام في كسب ٧ قضايا من القضايا المقامة ضد البنك بلغت قيمتها نحو ٣٩٣ ألف دينار، إضافة إلى أن الدائرة قد تولت موضوع الإدارة المؤقتة لشؤون البركة مول بعد أن تملك البنك العقار الخاص به سداداً للدين، كما شاركت الدائرة بالتدريس في العديد من الدورات التدريبية داخل البنك وخارجه، إضافة إلى مشاركتها في لجان البنك المختلفة.

إدارة الموارد البشرية

استمرت إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٧ في تطبيق أفضل الممارسات الإدارية في سبيل الارتقاء بموارده البشرية لما يمثله ذلك من تأثير على الكفاءة الإنتاجية للأفراد بشكل خاص وللبنك بشكل عام، وبالتالي تحقيق أهداف وتطلعات وتوجهات إدارة البنك الاستراتيجية وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، وتعزيز البنية المساندة لتلبية تطلعاته المستقبلية والحفاظ على التميز والنمو المستدام من خلال الإدارة الفاعلة لنظم وسياسات الموارد البشرية. حيث حرصت إدارة الموارد البشرية على انتعاج الإدارة الفاعلة للقوى العاملة وذلك من خلال نظم تخطيط القوة العاملة وإدارة الرواتب والتدريب والتأهيل، وأبرز النتائج الإيجابية لذلك، تأهيل ٢٨ موظف من موظفي الإدارة العامة والفروع لشغل وظائف تخصصية بالإدارة العامة، الأمر الذي نتج عنه انخفاض كلف التعيينات الجدد قياساً بكلف رواتب المستقلين، وكانت المحصلة ارتفاع عدد موظفي البنك بنسبة ٥٪، قابلها انخفاض بنسبة الدوران الوظيفي بنسبة ٢٤٪ لتصل إلى ٦,٨٪ فقط في نهاية العام ٢٠١٧، قياساً بنسبة ٩٪ في العام السابق.

ونج عن الجهود المكثفة والمدروسة لتطوير المهارات الفنية والتخصصية والسلوكية للموظفين التركيز على تعظيم الفائدة من الدورات التخصصية، وخصوصاً في الجوانب الرقابية، حيث بلغت نسبة الاستفادة من التدريب على الجوانب المصرفية التخصصية والرقابية ٦٠٪ من مجموع المستفيدين من الدورات التدريبية، مع الأخذ بعين الاعتبار تخفيض كلفة التدريب للمستفيد الواحد من خلال استقطاب المدربين المؤهلين لتقديم الدورات لأكبر عدد ممكن من الموظفين، حيث بلغ عدد الدورات الداخلية المنفذة ١٥٥ دورة استفاد منها ٢٥٧٩ موظف، الأمر الذي وسع دائرة المنفعة مع تخفيض الكلف وترشيده أوقات الدورات. إضافة إلى ذلك تم تطبيق قنوات التدريب الإلكتروني، حيث استفاد ٧٢٦ موظف من برنامج التدريب الإلكتروني على مواضيع مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية وقوائم الحظر العالمية، قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية والجرائم المالية والفساد والاحتيال. واستمراراً لتوجه البنك في تنمية مهارات موظفي الدوائر الرقابية، حضر موظفو دائرتي إدارة المخاطر والامتثال وموظفو إدارة التدقيق الداخلي ٥٥ دورة تدريبية خلال العام، وبعده إجمالي من المشاركين بلغ ١٣٤ مشارك. كما تم إيلاء الاهتمام بموظفي فروع المحافظات من خلال تنفيذ العديد من الدورات التدريبية وفقاً لمتطلبات العمل، حيث استفاد ما مجموعه ٢١٤ موظف من ١٤ دورة تدريبية. وعلى صعيد الشهادات

البطاقات والحوالات والفواتير وأنظمة الدفع الآلي، كما تم رفع سرعة خط الاتصال لفرع الجوال وسيارة الصراف إلى 4G. بالإضافة إلى تطبيق خطط استمرارية الأعمال لمعظم الأنظمة المصنفة حساسة وتطبيق توافرية لهذه الأنظمة.

وعلى صعيد البنية التحتية تم تشغيل أجهزة الخوادم في البنك بتقنية عالمية جديدة لتوفير مساحات تخزين وقدرات فائقة، وتم تحديث نسخ قواعد البيانات للنظام البنكي والمقاصة الآلية وبعض أنظمة الصراف الآلي، وتفعيل سجلات التاريخية كمرحلة أولى على أهم الأنظمة المصنفة حساسة للتوافق مع المتطلبات الرقابية. بالإضافة إلى تركيب وتشغيل وحدة تخزين رئيسية جديدة ونقل بيانات البنك إلى الوحدة الجديدة.

وتميز البنك أيضاً بتقديم أفضل الخدمات المصرفية في فلسطين وقبرص ومن أبرز المشاريع التي أتم إطلاقها نظام غسل الأموال GoAML، أتمتة الحوالات الداخلية المجمع ونظام جوائز خاص بفرع فلسطين وتحديث بيانات العميل (KYC) في قبرص ونظام تقارير البنك المركزي القبرصي.

وتم تطوير عدة برامج لخدمة دوائر البنك المختلفة وعملاء البنك ومن ضمنها نظام متابعة قروض التجمع البنكي ونظام متابعة عقود الإيجار، تطبيق نظام تصنيف الحسابات واحتماب المخصص، بالإضافة إلى أتمتة مجموعة من التقارير من خلال نظام Report Engine ليخدم مجموعة مختلفة من دوائر البنك.

الدائرة المالية

قامت الدائرة المالية خلال العام ٢٠١٧ بإنجاز مهامها وأعمالها بالرقابة على عمليات البنك المختلفة للتأكد من موثوقيتها وانسجامها والسياسات المالية المتبعة، بالإضافة إلى الرقابة على الالتزام بصلاحيات الصرف الممنوحة لقطاعات البنك المختلفة.

إضافة إلى ذلك، استمرت الدائرة بإنجاز التقارير الرقابية المطلوبة لمختلف مناطق عمل البنك وحسب دوريتها المعتمدة، كما تابعت تزويد الإدارة بالتقارير المالية والتي تتضمن الدراسات والتحليلات المطلوبة ضمن أفضل الحلول المتبعة والتي تدعم عملية اتخاذ القرار، مثل تحليل أداء البنك مقارنة مع القطاع المصرفي، ودراسة الحصة السوقية ونتائج عمل المنتجات بالإضافة إلى التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية، مثل البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية. كما تم إنجاز الملفات الضريبية للبنك مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

أما على صعيد التخطيط المالي المستقبلي للبنك، فقد تم إنجاز الموازنة التقديرية للعام ٢٠١٨ إضافة إلى تحديث الخطة الاستراتيجية طويلة المدى للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٢ لأغراض مجموعة كيبكو وبما يتناسب مع رؤية إدارة البنك المستقبلية لهذه الأعوام، وذلك ضمن أطر كمية ونوعية قابلة للتطبيق والقياس، كما تم أيضاً المساهمة في إنجاز الخطة الاستراتيجية متوسطة المدى للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ والتي تعتبر خطة تنفيذية للخطة طويلة المدى.

كما قامت الدائرة بالتشارك مع دوائر البنك المختلفة لإنجاز العديد من المهام والواجبات، من تحديث دليل إجراءات العمل للبنك، تطبيق المنتجات والمبادرات الجديدة، الإشراف على توزيع الأرباح لمساهمي البنك ومتطلبات تقادم الأرصدة والأسهم، بالإضافة إلى استحداث التقارير الجديدة ودعم الفروع والشركات التابعة.

«أكثر من بنك» يفرض علينا المزيد من المسؤوليات تجاه مجتمعنا الأردني، ونسعى جاهدين لتوسيع مشاركتنا في مختلف الأنشطة والمجالات المتعلقة بالصحة والشباب، المحافظة على البيئة، الثقافة والفنون، التعليم، الرياضة، وغيرها مما يسهم في دعم وتطوير الاقتصاد الوطني.

تمثلت أهم الإنجازات خلال عام ٢٠١٧ في تقديم الدعم والرعاية لبيتين من قرى الأطفال SOS، واستمرار الدعم السنوي لمشاريع الصندوق الأردني الهاشمي، وحملة البر والإحسان، والعديد من الجمعيات الخيرية والجهات المعنية بالعمل الإنساني، ومشاريع تنمية وتأهيل المجتمعات الريفية الأقل حظاً.

كما واصل البنك وللعام العاشر على التوالي في رعاية برنامج «درب» الوطني لتدريب طلاب الجامعات والذي يقوم على تنفيذ صندوق الملك عبدالله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك «الأردن» بهدف تأهيل الشباب لتمكينهم ومنحهم فرصاً أفضل في سوق العمل.

وضمن نفس السياق، استمر البنك بتقديم الدعم السنوي لبرنامج التعليم الجامعي والذي تديره مؤسسة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إضافة لإتاحة الفرصة لعدد من الطلبة المتفوقين لاستكمال دراستهم في الجامعات الأردنية، من خلال تحمل تكاليف الدراسة وتقديم المنح.

ولم يتوان البنك خلال العام عن دعمه لقضايا البيئة والمحافظة عليها، حيث واصل دعمه لمسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية، كما شارك في دعم حملة النظافة الوطنية السنوية بالتعاون مع جمعية البيئة الأردنية، واستضاف أنشطة الجمعية أكثر من مرة على مسرحه.

وتعزيزاً لدور البنك الريادي وإيماناً منه بمسؤوليته الاجتماعية والبيئية وبما يخص الطاقة المستدامة، قام البنك الأردني الكويتي خلال العام ٢٠١٧ بإنشاء محطة لتوليد الكهرباء باستخدام الطاقة الشمسية بقدرة اجمالية تبلغ (١٩٨٠ كيلو واط) وذلك لتغطية استهلاك مبنى الإدارة وجميع فروع البنك الواقعة ضمن منطقة شركة الكهرباء الأردنية.

دعماً وتشجيعاً منه للحركة الثقافية والفنية في المملكة، قام البنك بالمشاركة وتقديم الدعم لعدد من المعارض والمؤتمرات والمهرجانات، وكعادته في كل عام، فإن البنك يتيح لمؤسسات المجتمع المدني والجمعيات، فرص الاستخدام المجاني لمسرحه، لإقامة أنشطتها وفعالياتها. فيما واصل دعم الكتاب والأدباء الأردنيين من خلال اقتناء أعداد من مؤلفاتهم وإنتاجاتهم الفكرية.

هذا وتابع البنك خلال العام دعمه للقضايا الصحية، ومثل كل عام شارك عدد من موظفيه في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يقدم كل منهم تبرعاً شهرياً للمركز، بالإضافة للتعاون مع المركز في توزيع منشورات توعوية صحية يرافقها مع كشوف الحسابات. كما شارك موظفو البنك في حملة للتبرع بالدم بالتعاون مع بنك الدم الوطني. وتابع البنك رعايته المادية بالمشاركة في بطولة «هدف من أجل الحياة» للسنة الرابعة على التوالي بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان.

هذا وكجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية، قامت إدارة 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.

المهنية شهد العام ٢٠١٧ حصول ٢٤ موظف على شهادات مهنية هامة ترتبط بأعمال مكافحة غسل الأموال والتدقيق الداخلي وحوكمة تكنولوجيا المعلومات وإدارة المشاريع وحماية أنظمة المعلومات. وفي ضوء اهتمام إدارة البنك بتنمية مستوى اللغة الإنجليزية لدى الموظفين، أتم ١٢٨ موظفاً دورات تحسين مستوى اللغة الإنجليزية.

ولاحقاً لأعمال التوسع في فلسطين وقبرص، استفاد ما مجموعه ٨٨ موظفي الإدارة الإقليمية وفروع فلسطين وفرع قبرص من ٤٢ دورة تدريبية.

دائرة التسويق والعلاقات العامة

قامت الدائرة خلال العام المنصرم بتطوير وتنفيذ خطط عملها ضمن إستراتيجية واضحة ومحددة تمكنها من تحقيق أهدافها التسويقية وفي كافة القطاعات، إضافة لمساهمتها في دور البنك في تمكين المجتمع، تطبيقاً لسياسته المعتمدة في مجال المسؤولية الاجتماعية، وضمن الأطر التالية: التسويق، العلاقات العامة، التواصل الاجتماعي، جودة الخدمة، والمسؤولية الاجتماعية.

استهلت الدائرة بداية عام ٢٠١٧ بتنفيذ عدة حملات تسويقية لبطاقات الماستر كارد الصادرة من البنك الأردني الكويتي، وحوالات الويستر يونيون، بالإضافة لإطلاق عدة حملات تسويقية ل ترويج الخدمات الإلكترونية «e-JKB».

كما قامت الدائرة بتصميم كافة الشاشات الخاصة بأجهزة الصراف الآلي التفاعلي، بالإضافة لتصميم شاشات خاصة بأجهزة الصراف الآلي لفروع فلسطين وحسب متطلبات سلطة النقد الفلسطينية، وتصاميم شاشات الفوائد والعمولات باللغتين، وتحديث محتوى الشاشات للإعلان عن الحملات القائمة في البنك، وتصميم الفيديو الإعلاني الخاص بشاشة العرض (Asymmetrical Screen) في فرع العبدلي مول.

كما واصلت الدائرة إعداد ومتابعة كافة المنشورات والمطبوعات والأخبار الصحفية الصادرة عن البنك، بالإضافة إلى إعداد وتنسيق وتوزيع التقرير السنوي، وكتيب المسؤولية الاجتماعية.

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

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

لضمان تطبيق معايير جودة الخدمة في كافة الفروع، قامت وحدة الجودة بالتأكد من تطبيق معايير تقديم الخدمة لعملاء البنك، عن طريق الزيارات الميدانية للفروع، والإلتصاف مع عينات من العملاء بشكل دوري.

المسؤولية الاجتماعية

قام البنك الأردني الكويتي خلال عام ٢٠١٧ بمواصلة مساهماته في تقديم مجموعة من البرامج والمبادرات في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات والتي تخدم كافة قطاعات المجتمع بالمملكة، لا سيما وأن شعارنا المؤسسي

انسجاماً مع الخطة الاستراتيجية للبنك واستكمالاً لإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٧، فإن خطة العمل للعام ٢٠١٨ تتلخص بما يلي:

١- التحديث المستمر للقنوات الإلكترونية، وتوفير مجموعة جديدة من الخدمات التي تسجم مع توجهات البنك المركزي الأردني لتحقيق الشمول المالي، ولتطوير خدمات الدفع وتحويل الأموال إلكترونياً من خلال أجهزة الهاتف المحمول والبطاقات. مع العمل على تعزيز الإجراءات التي تضمن متانة البنية التكنولوجية للبنك وحماية العمليات والمواقع والأنظمة من أي محاولات للاختراق أو العبث (Cyber Risks) إضافة إلى استكمال تطبيق متطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمعيار COBIT 5.

٢- التوسع في تقديم المنتجات والخدمات والبرامج التمويلية المناسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة في ظل التوجه المحلي والعالمي لدعم هذا القطاع الهام والذي يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني، مع تعزيز دور البنك في دعم وتمويل قطاع مشاريع الطاقة المتجددة.

٣- الاستمرار في تنفيذ خطة تنمية وتطوير قدرات ومهارات الموارد البشرية، والتركيز على البرامج التدريبية المتخصصة محلياً وخارجياً وخاصة في مجال إدارة المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق الداخلي وأنظمة المعلومات.

٤- مواصلة تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع المحلي ودعم مبادرات مؤسسات المجتمع وحسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة المتبعة لدى البنك.

٥- الاستفادة من إمكانيات وعلاقات الشركة الأم «مشاريع الكويت القابضة (كيبكو)» وشركاتها التابعة وتواجدها الإقليمي والعالمي مما يتيح تنمية الأعمال المشتركة وتبادل الدعم والمساندة بين أعضاء المجموعة.

٦- تطوير منتجات البطاقات والدفع وطرح منتجات جديدة من ضمنها (Virtual Cards, Wearables, Corporate Card) وتوسيع اطر التعاون مع شركات الحلول المالية من خلال استحداث وحدات عمل متخصصة في توفير خدمات لشركات الحلول المالية (FinTechs) و توفير البيئة المثلى للتعاون مع هذا القطاع الجديد من الاعمال.

٧- العمل على رفع كفاءة دوائر العمليات وتحسين الجودة من خلال أتمتة إجراءات العمل باستخدام تقنية (RPA (Robotic Process Automation

٨. تلبية المتطلبات الرقابية الجديدة وأفضل الممارسات الدولية في العمل المصرفي من حيث كون البنك من البنوك ذات الأهمية النظامية وكذلك التوافق معيار الإبلاغ المالي رقم ٩.

• القوائم المالية الموحدة للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

• مع تقرير مدقق
الحسابات المستقل

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨٧٠٢

إلى السادة المساهمين
البنك الاردني الكويتي
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأردني الكويتي وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى .

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . أننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الأخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

إن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ قد تم تدقيقها من قبل السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن وقد أصدر رأي غير متحفظ حولها بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٧ . وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني للحاكمية المؤسسية للبنوك تم تعيين كل من ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن وبراييس وتر هاوس كوبرز "الأردن" كمدققي لحسابات البنك للعام ٢٠١٧ بشكل مشترك.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، وفي تكوين رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور :

كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وتعليق الفوائد نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى تقييم معقولة التقديرات المعدة من قبل الإدارة لمخصص التدني وإجراءات التحصيل ومتابعتها وتعليق الفائدة، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية العاملة وتحت المراقبة وغير العاملة على مستوى البنك ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملائة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات والتأكد من تعليق الفوائد على الحسابات المتعثرة ومدى اتباع البنك لتعليمات الجهات الرقابية ومتطلبات المعايير المحاسبية الدولية وفرضيات احتساب مخصص تدني التسهيلات.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخاطر والمبينة في الإيضاح رقم (٧).

يُعتبر مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للقوائم المالية في البنك حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات مدى تدني الدرجات الائتمانية واحتمالات عدم التحصيل الناتجة عن تراجع الاوضاع المالية والاقتصادية لبعض القطاعات وعدم كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية ، يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١,٥٦٢ مليون دينار وتمثل حوالي ٥٥% من إجمالي الموجودات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

كما هو مبين في السياسة المحاسبية المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية ، تقوم الإدارة بتحديد قيمة المخصص وفقاً لتلك السياسة المحاسبية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة ، حيث تقوم الإدارة بمراجعة العقود إفرادياً أو على شكل مجموعة لتحديد فيما إذا كان هنالك تدني مثل عدم قدرة المدين على السداد لفترة معينة ، وفي حال وجود تلك المؤشرات ، تقوم الإدارة بتقدير مبلغ التدني بناءً على تقديرها للقيمة القابلة للاسترداد وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية ومتطلبات البنك المركزي الاردني.

الموجودات المالية غير مدرجة في أسواق نشطة
 يحتفظ البنك بموجودات مالية غير متداولة ضمن محفظة موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل بمبلغ ٢٠,٩٤٤,٨٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ يجب ان تظهر بالقيمة العادلة تماشياً مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
 نتيجة لعدم توفر اسعار سوقية متداولة لتلك الاستثمارات فإن اسلوب تقييم هذه الاستثمارات يعد أمراً هاماً لتدقيقنا حيث قمنا بمراجعة النموذج المعد من قبل البنك وتم مناقشته مع الإدارة كما شملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مناقشة الفرضيات المعتمدة من قبل الإدارة .

إن عملية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية تطلب من الإدارة استخدام الكثير من الإجهادات والتفديرات والإعتماد على مدخلات من غير الأسعار المدرجة وعليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات من قبل الإدارة أمراً هاماً لتدقيقنا .

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمبينة في الإيضاح رقم (٩).

موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة
 يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك او القيمة العادلة ايهما اقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل افرادي على اساس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
 يتعين على البنك اعادة تقييم الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك مرة واحدة كل عامين على الأقل لتحديد القيمة العادلة لها وعكس اثر التدني في قائمة الدخل (ان وجد) وذلك بما يتفق مع المعايير التقارير المالية الدولية وتعليمات البنك المركزي الأردني ، وشملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها مراجعة القيمة العادلة للموجودات المستلمة ومراجعة تقارير المخمين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات .

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٣).

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا . لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي اي نوع من التأكيد او استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية الموحدة للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . ان التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .

- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
 - بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية الموحدة من الكيانات أو الانشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهر في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .
- من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ، ونوصي الهيئة العامة للمساهمين المصادقة على هذه القوائم المالية .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
الأول من آذار ٢٠١٨
بريس لندن هاوس كوبرز "الأردن"
حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)
عمان - الأردن



القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦

قائمة (أ)		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
الموجودات			
دينار	دينار		
٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٤٦,٢١٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٦٩,٧٠٥,٥٢٠	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٣٠٦,١٥٢	٢٩,٢٤٠,٧١١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤٧٩,١٩٥,٤٠٢	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨,٧٧٩,٠٢٧	٢٩,٣٨٨,٥٥٥	١١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٧,٠٠٣,١٤٨	٥,٠٩٥,٦١٠	١٢	موجودات غير الملموسة بالصافي
١٠,١٢٨,٧٢٣	١١,٢٩٩,٤٥٦	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٤,٧٧٥,١٨٩	١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٣	موجودات أخرى
-	٤,١٦٢,٠٣٣	٤٦	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٢,٤٠١,٣١٥	١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	١٥	ودائع عملاء
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	٩٦,١٧٩,٦٩٦	١٦	تأمينات نقدية
٣٣,٦٣٦,٥٤٢	٨٠,١٣٧,٩٧٣	١٧	أموال مقترضة
١٢,١٠٥,٥٢١	١٠,٩٢١,١٢٩	١٨	مخصصات متنوعة
١٤,٥٦٧,٣٠٢	١٢,٢١٠,٧١٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٣٧,٧٥٠	٣,٧٩١,٢٥٨	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٩١٧,٩١٢	٤٥,٣٦٧,٠١٢	٢٠	مطلوبات أخرى
-	٦٦١,٧٩٤	٤٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :			
حقوق مساهمي البنك :			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨١,٨٠٢,٠٨٩	٨٦,٠٣٤,٤٠١	٢٢	الإحتياطي القانوني
١٥٢,٠٠٢,٩٤٩	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٢٢	الإحتياطي الإختياري
٢٢٧,٥٩٧	٢٢٧,٥٩٧	٢٢	إحتياطي تقلبات دورية
١٣,٥٢٥,٦٨٦	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٦,١٣٢,٢٧٢	٨,١٣٥,٩٣٠	٢٣	صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
-	(١٧,٨٢٩)	٤٦	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٠٥,٩٩٩,١٢٩	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٢٤	الأرباح المدورة
٤٥٩,٦٩٢,٧٢٢	٤٦٨,٤١١,٣٢٢		مجموع حقوق مساهمي البنك
٥,٤٨٢,١١٩	-		حقوق غير المسيطرین
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	٤٦٨,٤١١,٣٢٢		مجموع حقوق الملكية
٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦

قائمة (ب)			
٢٠١٦ (معاد إظهارها)	٢٠١٧	إيضاح	
دينار	دينار		
١٢٧,٤٥٢,٤٨٠	١٣٨,٨٦٥,٥٢٢	٢٦	الفوائد الدائنة
٢٧,٦١٧,٧٤٩	٤٤,٢٨١,١٥٦	٢٧	ينزل : الفوائد المدينة
٨٩,٨٢٤,٧٢١	٩٤,٥٨٤,٣٦٦		صافي إيرادات الفوائد
١٢,٢٧٧,٣٠٨	١١,٣٠١,٧٧٩	٢٨	صافي إيرادات العمولات
١٠٢,١١٢,٠٢٩	١٠٥,٨٨٦,١٤٥		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥,٤٢٨,٦٢٧	٤,٨٩٦,٥١٨	٢٩	أرباح عملات أجنبية
(٧٧٢,٤٠٢)	٦٢٠,٣٤٦	٣٠	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٩٦,٨٥٣	٨٦٦,٠٤٦	٩	توزيعات أرباح نقدية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,٩٨٠,٤٦٣	١١,١٤٢,١٥٤	٣١	إيرادات أخرى
١١٨,٨٤٤,٥٨٠	١٢٣,٤١١,٢٠٩		إجمالي الدخل
٢٤,٨٣٤,١٧٤	٢٦,٥٤٨,٠٣٩	٣٢	نفقات الموظفين
٥,٥١٢,٤٠٣	٦,٥٠٢,٢٢٥	١٢ و ١١	استهلاكات وإطفاءات
١٩,٥٢٠,٢٤٦	١٥,٧٢٠,٤٥٦	٧	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢,٢٥٠,٦٩٩	١,٢٨٧,٧٧٧	١٨	مخصصات متنوعة
٢٣,٨٥٥,٧٧٢	٣١,٠٣٩,٥٨٩	٢٣	مصاريف أخرى
٧٥,٩٨٣,٢٩٤	٨١,٠٩٨,٠٨٦		إجمالي المصاريف
٤٢,٨٦١,٢٨٦	٤٢,٣١٣,١٢٣		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)
١٣,٢٧٥,٢٨٣	١٤,١٢٨,٢٧٢	١٩	ينزل : مصروف ضريبة الدخل للسنة
٢٩,٤٨٦,٠٠٣	٢٨,١٨٤,٨٥١		الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (هـ)
٥١٩,٨٠٧	(١,٢٢٩,٠٥٨)	٤٦	صافي (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (هـ)
٣٠,٠٠٥,٨١٠	٢٦,٩٥٥,٧٩٣		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			يعود إلى :
٢٩,٧٤٧,٠٢٩	٢٦,٩٥٥,٧٩٣		مساهمي البنك
٢٥٨,٧٨١	-		حقوق غير المسيطرين
			حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك
-/٢٩٧	-/٢٧٠	٣٤	أساسي ومخفض
			حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك
-/٢٩٥	-/٢٨٢	٣٤	أساسي ومخفض
			حصة السهم من (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة للسنة العائد لمساهمي البنك
-/٠٠٥	(-/١٢٠)	٣٤	أساسي ومخفض

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦

قائمة (ج)

٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٠,٠٠٥,٨١٠	٢٦,٩٥٥,٧٩٣

الربح للسنة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الآخر

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:

صافي التغير في إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة
بعد الضريبة

١,٣١٣,٨٣٤	١,٧٦٢,٨٠٧
٣١,٣١٩,٦٤٤	٢٨,٧١٨,٦٠٠

إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى :

٣١,١١٤,٠٦٨	٢٨,٧١٨,٦٠٠
٢٠٥,٥٧٦	-
٣١,٣١٩,٦٤٤	٢٨,٧١٨,٦٠٠

مساهمي البنك

حقوق غير المسيطرين

المجموع

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦

قائمة (هـ)	٢٠١٧	٢٠١٦	إيضاح
	دينار	دينار	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :			
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)	٤٢,٣١٣,١٢٣	٤٢,٨٦١,٢٨٦	
صافي (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)	(١,٢٢٩,٠٥٨)	٥١٩,٨٠٧	
تعديلات :			
استهلاكات واطفاءات	٦,٥٠٢,٢٢٥	٥,٥٦٨,٧٢٥	١٢ و ١١
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٥,٧٢٠,٤٥٦	١٩,٧٨٣,٧٩٢	٧
صافي إيرادات الفوائد	(٤,٨٦٢,٤٧٥)	(١٠,٦٥٨,٩٠٧)	
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٩٢٧,٧٧٧	١,٩٨٠,٦٩٩	١٨
مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة	٣٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	١٨
خسائر (ارباح) بيع موجودات مستلمة	٥٩٦,٥٣٥	(٧٩٧,٩٦٦)	٢١
(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات	(٢٠,٢٠٠)	(٦,٠٤٤)	٢١
(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١٤٣,٨٦١)	٢,١٧٢,٤٤٨	٢٠
مخصصات عقارات مستلمة	٦,٩٢٥,٦٥٧	٣,٤٢٠,١٠٢	١٣
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	(١,٣٢٣,٠٤٨)	(١,١٩٤,١٣٦)	٢٩
المجموع	٦٥,٧٦٧,١٣٠	٦٣,٩١٩,٨٠٧	
التغير في الموجودات والمطلوبات :			
النقص (الزيادة) في الارصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٩٢٠,٤١٧	(٥,٠٥٨,٩١٢)	
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٣١,٠٩٦,٤٠٣)	(٩٣,٩٠٧,٥٥٢)	
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣,١٧٥,٧١٢	٤,٣٤١,٠٩٢	
(الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى	(٨,٥٦٧,٧٠٤)	٢٧,٩٤٦,٩٢٣	
(الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع	(٤,١٦٢,٠٣٣)	-	
(النقص) الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر	(٥٠٠,٣٠٠)	١١,٤٨٩,٦٣٩	
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء	١٠٤,٩٠٧,٦١٩	(١٩٧,٥٠٤,٥٧١)	
الزيادة في تامينات نقدية	٨,٢١٩,٨٢٢	١,٠٥٧,٧٧٤	
(النقص) في مطلوبات أخرى	(١,٣٧١,٥٨١)	(٦,٧٥٤,١٥٠)	
الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	٦٦١,٧٩٤	-	
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات	(٢٠,٨١٢,٦٥٧)	(٢٥٨,٣٨٩,٧٥٧)	
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة	٤٤,٩٥٤,٤٧٤	(١٩٤,٤٦٩,٩٥٠)	
مخصص نهاية الخدمة المدفوع	(٢,٣٠٩,٠٠٠)	(٦٤٢,٦٢٧)	١٨
مخصص قضايا مدفوع	(١٦٣,١٧٩)	(٢٩,١٣٨)	١٨
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٧,٧٧٩,٥٢٧)	(١٥,٨٧٧,٤٠١)	١٩
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل	٢٤,٧٠٢,٧٦٨	(٢١١,٠١٩,١١٦)	
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :			
النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٤,٠٩٤,٤٨٢	٢٦,٥٥٤,٥٧٢	
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٩٩,٥٨٦	١٠,٠٦٢,٢٠٩	
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة	(٥,١٨٤,٠١٥)	(٨,٤٨٣,٩٠٢)	
حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	(١٧,٨٢٩)	-	
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار	٧٩,٥٩٢,٢٢٤	٢٨,١٢٢,٨٧٩	
التدفقات النقدية من عمليات التمويل :			
(النقص) في حقوق غير المسيطرين	(٥,٤٨٢,١١٩)	(٤٥١,٤٧٧)	
الزيادة في أموال مقترضة	٤٦,٥٠١,٤٣١	٩,٦٢٠,٦٤٢	
ارباح موزعة على المساهمين	(١٩,١٦٨,٩٩٥)	(١٩,٢٢٠,٤٣٨)	
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل	٢١,٨٥٠,٣١٧	(١٠,٠٦١,٢٧٣)	
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه	١,٣٢٣,٠٤٨	١,١٩٤,١٣٦	
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	١٢٧,٤٦٨,٣٥٧	(١٩١,٧٥٣,٣٧٤)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٣٢٧,٢٠٠,٧٢١	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٧٢,٩١٥,٧١٤	١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٣٥

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٧) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

- ان البنك الاردني الكويتي شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الاول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي في مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) +٩٦٢ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان - ١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة والبالغ عددها خمسة وستون فرعاً بالإضافة الى خمسة فروع خارجية وثلاث شركات تابعة.
- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في سوق عمان المالي .
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٨/١) بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٨ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين .

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة . كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ باستثناء أثر تطبيق ما يرد في الايضاح (٤٧) حول القوائم المالية الموحدة .

أسس توحيد القوائم المالية

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

يملك البنك كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية :

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

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للعام ٢٠١٧ كما يلي:

اسم الشركة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		للعام ٢٠١٧	
	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٦٥,٧٨٩,٤٩١	٢٦,١٥٣,٠١٨	دينار	دينار
الشركة الادارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية *	٥٣٢,٢٠٨	١١,١٩٢	٢٦,٢٢٤,٦٠٦	٢٦,٦٠٤,٢١٦
			٢٣١,٠٣١	٢٦٥,٢٨٦

* تم تأسيس الشركة بتاريخ ٢٢ تشرين الثاني ٢٠١٦ برأس مال مقداره ٥٣٠ ألف دينار . علماً بأنه ينوب عن البنك ثلاث أعضاء في مجلس إدارة الشركة.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحد 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 وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة .

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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة .

- يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .

- لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

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

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير .

- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالي مشابهة لها .

- نماذج تسعير الخيارات .

- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة ، ويتم إطفاء الخصم / العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة / المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي .

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

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.

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

- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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 المثوية التالية :

%	
٢	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 استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .

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

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

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.

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.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 ، لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية 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 وتحتسب 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.

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

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

أسهم الخزينة

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

الموجودات المالية المرهونة

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

حسابات مداره لصالح العملاء

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة .
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق .
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

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

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 .

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، ويعد تقييمها بتاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

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

الموجودات غير الملموسة

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

- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على 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 رسملة 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 اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج على مدى عمرها الانتاجي المقدر بطريقة القسط الثابت وبمعدل ٢٠-٣٢٪ سنوياً .

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة .

النقد وما في حكمه

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

٣ - استخدام التقديرات

إن أعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الانزيمات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات 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 .

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على أساس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين ودراسات للتدفقات النقدية المتوقعة إذا ما دعت الحاجة لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات او المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الاول يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٩,٨٨٩,٢٦٣	٥١,٧٢٧,٥٥٤	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١٠٠,٨٤٤,٦٥٣	١٧,٦٤٦,٦٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٦,٤٩٠,٤٠٩	٦٠,٦٥١,٦٤٩	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩١,٩٣١,١١١	٩٤,٢٣٣,٥٠٦	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	المجموع

- باستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .
- لا يوجد ارصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات	
	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١١,٠٠٢,٣١٢	١٦٠,٨٦٤,٧٢٥	١١٠,٧٠٥,٤٦١	١٦٠,٤٦١,٨١٦	٢٩٦,٨٥١	٤٠٢,٩٠٩	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠١,٨٥٦,٩١٤	١٥٦,٧٩٢,١٠٩	٨٨,٢١٤,٨١٥	١٥٣,٢٩٢,١٠٩	١٣,٦٤٢,٠٩٩	٣,٥٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	١٩٨,٩٢٠,٢٧٦	٣١٣,٧٥٣,٩٢٥	١٣,٩٣٨,٩٥٠	٣,٩٠٢,٩٠٩	المجموع

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ١٥١,٠٩٨,٠٩٨ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ (٢٥,١٣٢,٦٧٩) دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٦ .
- بلغت الارصدة مقيدة السحب مبلغ ٧٢,٠٧٢,٥٥٨ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٦ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٤٦,٢١٠	١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٤٦,٢١٠	-	-
١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٤٦,٢١٠	١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٤٦,٢١٠	-	-

- بلغت الايداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,٥٨٨,٠١٠	١٢,٤٥١,٨٧٥	الأفراد (التجزئة) :
١٠٩,٥٨٦,٢٣٠	١٢٨,٥٦١,٣٣١	حسابات جارية مدينة
٩,٠٧٦,٩٩٦	١٠,٩٧٦,٣٥٥	قروض وكمبيالات *
١٩٦,٤٥٢,٣٠٧	٢٢٢,٥٣٣,٧٧٨	بطاقات الائتمان
		القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
٢٤٦,٣٠٧,٧٠٧	٢٢٣,١١٢,٥٧١	حسابات جارية مدينة
٧٣٨,٨٦٨,٦٥٥	٨٠٦,٠٥٩,٤٥٤	قروض وكمبيالات *
		صغيرة ومتوسطة
٨,٥١١,٨٨٨	١١,٤١٣,٦٦١	حسابات جارية مدينة
٧٧,٤٧٧,٢٠٢	٩٤,٠٨٨,٨٧٩	قروض وكمبيالات *
١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	١١٤,٨١١,٨٧٧	الحكومة والقطاع العام
١,٥٣٤,٤٤٦,٤٢٣	١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١	المجموع
٧٣,١٢٠,٣٧٣	٤٩,٣٢١,٣٣١	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٤,٤١٥,٠٨٦	١٢,٤٠١,٥٣٩	الفوائد المعلقة
١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٢٧,٦٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٣٨٣,٩٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨٣٠,٧١٤,٨٢٠ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٤٥٣,٨٠٢,٤٥٣) دينار أي ما نسبته ٨/٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٢٩١,٣١٣,٧٧ دينار أي ما نسبته ٤/٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٣٦٧,٣٨٧,١١٧) دينار أي ما نسبته ٧/٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١١٦,٥٤٧,١١٦ دينار أي ما نسبته ٤/١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٣١٤,١٤٦,٨٠) دينار أي ما نسبته ٥/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	للعام ٢٠١٧
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	
٢٦,٩٤١,٩٣٩	-	٧١,٠٩٠	٢٤,٦٠٣,٤٨٧	٣٢٧,٧٠٢	١,٩٣٩,٦٦٠	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢,٥٦٨,٠١٠)	-	(٧٨١,٩٩٣)	(٨,١٢٧,٥٥٥)	(١,٨٩٧,٧٠٥)	(١,٧٦٠,٧٥٧)	الوفر في مخصص التسهيلات
(٣٩٦,١١٦)	-	(٥١,٦٧٥)	-	-	(٣٤٤,٤٤١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-	(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-	ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي**
٤٩,٣٢١,٣٣١	-	١,٣٧١,١٩٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣١٤,٧٠٧	-	٢٦,٦٢٨	٢,٠٠١,٠١٠	١٩,٠٠٦	٢٦٨,٠٦٣	اجمالي المخصصات تحت المراقبة
٤٧,٠٠٦,٦٢٤	-	١,٣٤٤,٥٧١	٣٥,٧٧١,٠٠٢	٣,٨٨٢,١١٣	٦,٠٠٨,٩٣٨	اجمالي المخصصات غير العاملة
٤٩,٣٢١,٣٣١	-	١,٣٧١,١٩٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١	

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	للعام ٢٠١٦
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٥٣,٧٥٨,٥٠٩	-	٢,٠٢٩,٦١٩	٤٣,٠٣٩,٠٠٥	٣,٥٢٦,٤٧٣	٥,١٦٣,٤١٢	
٢٢,٥٠٣,٤٢٩	-	٣٠٠,٧٢٥	١٦,٤٥٠,٦٨٤	٢,٦٧٧,٥٣٥	٣,٠٧٤,٤٨٥	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٢,٧١٩,٦٣٧)	-	(١٥٤,١١٨)	(٤١٦,٧٥٤)	(٧٣٢,٨٨٦)	(١,٤١٥,٨٧٩)	الوفر في مخصص التسهيلات
(٤٢١,٩٢٨)	-	(٤٢,٤٤٩)	-	-	(٣٧٩,٤٧٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٥٩,٨٦٩	-	٢٥,٦١٧	١,٥٣٦,٠٩١	٦٨,٧٢٠	٤٢٩,٤٤١	اجمالي المخصصات تحت المراقبة
٧١,٠٦٠,٥٠٤	-	٢,١٠٨,١٦٠	٥٧,٥٣٦,٨٤٤	٥,٤٠٢,٤٠٢	٦,٠١٣,٠٩٨	اجمالي المخصصات غير العاملة
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	٢,١٣٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	

* تم خلال العام ٢٠١٧ شطب تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ ٣٩٦,١١٦ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (٤٢١,٩٢٨) دينار للعام (٢٠١٦).

** تم خلال العام ٢٠١٧ تحويل ديون تسهيلات إئتمانية غير عاملة بمبلغ ٤١,٦٢٩,٥٨٦ دينار إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت اداء ديون أخرى مبلغ ١٢,٥٦٨,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢,٧١٩,٦٣٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	للعام ٢٠١٧	
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		الرصيد في بداية السنة
١٤,٤١٥,٠٨٦	-	٤١٤,٩١١	١١,٥٣٧,٦٦٠	١,٨١٩,٤٥٣	٦٤٣,٠٦٢		
٣,٢٥٥,٩٠٢	-	٣٤٧,٧٧٦	٢,٥٧٠,٦٤٨	١٩٥,٣٠١	١٤٢,١٧٧		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
١,٢٩٩,٩٢٩	-	٣٨٢,٢٠٨	٦٦٨,٧٨٨	١٦٨,٣١١	٨٠,٦٢٢		ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
١١٦,٧٨٩	-	-	٣,١٥٨	-	١١٣,٦٣١		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٣,٨٥٢,٧٣١	-	-	٣,٨٥٢,٧٣١	-	-		ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي
١٢,٤٠١,٥٣٩	-	٣٨٠,٤٧٩	٩,٥٨٣,٦٣١	١,٨٤٦,٤٤٣	٥٩٠,٩٨٦		الرصيد في نهاية السنة
الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	للعام ٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
١١,٤٧٩,٥٩٢	-	٢٦٩,٠٧٧	٩,٥٦٨,٨٧٠	١,١٨٤,٣٠٢	٤٥٧,٣٤٢		الرصيد في بداية السنة
٣,٣١٥,١٤٩	-	٢٦٤,٣٦٨	١,٩٦٨,٧٩٠	٧١١,٠٢٦	٣٧٠,٩٦٥		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
٣٢٧,١٣٩	-	١٠٢,٦٧٣	-	٧٥,٨٧٦	١٤٨,٥٩٠		ينزل: الفوائد المحولة للايرادات
٥٢,٥١٦	-	١٥,٨٦١	-	-	٣٦,٦٥٥		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٤,٤١٥,٠٨٦	-	٤١٤,٩١١	١١,٥٣٧,٦٦٠	١,٨١٩,٤٥٣	٦٤٣,٠٦٢		الرصيد في نهاية السنة

- يتبع البنك سياسة الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، حيث تم خلال العام ٢٠١٧ عكس فوائد بقيمة ١٧,٤٩٥,٦٦٢ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل قيد ٦,٨٨٧,٣٢٥ دينار خلال العام ٢٠١٦ ، ليصبح إجمالي الفوائد المعلقة المحولة خارج النظام ٢٥٤,٨٧٠,٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٩١٦,٣٦٥,٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٠,٧٩٤,٩٤٦	٦,١٢٧,٣١٠	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٥٢,٤١٤,٥٧٤	٥٤,٤٨٨,٣٥٩	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
٦,٤٩٦,٠٠٠	٦,٠٥٨,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٦٩,٧٠٥,٥٢٠	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	المجموع

تحليل السندات المالية :

٥٥,٤٣٤,٥١٦	٥٧,٠٢١,٤٥٠	ذات عائد ثابت
٣,٤٧٦,٠٥٨	٣,٥٢٤,٩٠٩	ذات عائد متغير
٥٨,٩١٠,٥٧٤	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٩ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧,٣٧٨,٤٢٦	٨,٢٩٥,٨٦٠	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١٩,٩٢٧,٧٢٧	٢٠,٩٤٤,٨٥١	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٢٧,٣٠٦,١٥٣	٢٩,٢٤٠,٧١١	المجموع

- بلغت قيمة الخسائر المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٢٢٢,٠٢٢ دينار خلال العام ٢٠١٧ (٤٨٦,٠٨١ دينار خلال العام ٢٠١٦) تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .
- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ٨٦٦,٠٤٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١,٠٩٦,٨٥٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥,٨٤٢,٧٢٧	١٥,٨٤٧,١٩٠	موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية :
١٥,٨٤٢,٧٢٧	١٥,٨٤٧,١٩٠	أسناد قروض شركات
		مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
٤٤٧,٣٩٩,٦٧٦	٣٦١,٨٤٥,٧٣١	موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :
١٥,٩٥٣,٠٠٠	١٧,٤٠٨,٠٠٠	سندات وأذونات خزينة
٤٦٣,٢٥٢,٦٧٦	٣٧٩,٢٥٣,٧٣١	أسناد قروض شركات
٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
		المجموع
		تحليل السندات والأذونات :
٤٦٤,٧٥٠,٤٠٣	٣٧٩,٢٠٠,٩٢١	ذات عائد ثابت
١٤,٤٤٥,٠٠٠	١٥,٩٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

II - ممتلكات ومعدات - بالصافي

أ - ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	تحسينات مباني	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث	مباني	اراضي	للعام ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الكلفة :							
٥٨,٣٥١,٣٩٧	١٥,٤٤٦,٦٢٠	١٦,٢٦٤,١٠١	١,٣٢١,٥٨٨	١١,٩٠٠,٧٦٢	١٠,٣٧١,٦١٤	٣,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٣٢١,١٦٣	٢,٦١٧,٣٦٢	١,٣٦٤,٨٦٧	٦٦,٣٠٠	١,٩٦٨,٥١٢	٣٠٤,١٢١	-	اضافات
٣٣٩,٩٧٣	-	-	٢٩,٥٠٠	٣١٠,٤٧٣	-	-	استبعادات
٦٤,٣٣٢,٥٨٧	١٨,٠٦٣,٩٨٢	١٧,٦٢٨,٩٦٨	١,٣٥٨,٣٨٨	١٣,٥٥٨,٨٠١	١٠,٦٧٥,٧٣٥	٣,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٣٣,٦٩٨,٢١٤	١٠,٧٣٤,٠٣٩	١٢,٠١٠,٩٥٣	٥٩٥,٠٩٥	٨,٣٧٢,٠٧١	١,٩٨٦,٠٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٤,١٣١,٤٥٤	١,٥٦١,٣٠٣	١,٤٣٥,٠٢١	١٢٢,٩١٩	٧٩٧,٩٨٥	٢١٤,٢٢٦	-	استهلاك السنة
٤٦,١١٩	٢,٦٣٤	-	٢٩,٥٠٠	١٣,٩٨٥	-	-	استبعادات
٣٧,٧٨٣,٥٤٩	١٢,٢٩٢,٧٠٨	١٣,٤٤٥,٩٧٤	٦٨٨,٥١٤	٩,١٥٦,٠٧١	٢,٢٠٠,٢٨٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٦,٥٤٩,٠٣٨	٥,٧٧١,٢٧٤	٤,١٨٢,٩٩٤	٦٦٩,٨٧٤	٤,٤٠٢,٧٣٠	٨,٤٧٥,٤٥٤	٣,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢,٨٣٩,٥١٧	-	-	-	٢,٨٣٩,٥١٧	-	-	يضاف : دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٩,٣٨٨,٥٥٥	٥,٧٧١,٢٧٤	٤,١٨٢,٩٩٤	٦٦٩,٨٧٤	٧,٢٤٢,٢٤٧	٨,٤٧٥,٤٥٤	٣,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
للعام ٢٠١٦							
الكلفة :							
٥١,٧٨٢,٦٢٢	١٢,٥٢٨,١٨٨	١٥,٠٠٩,٥٤٠	٧٠٧,٦٣٢	١٠,٧٦٤,٣٢٤	٩,٧٢٦,٢٢٦	٢,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٨٧,٦١٢	٢,٩١٨,٤٣٢	١,٣٥١,٥٥٨	٦١٧,٨٠٥	١,١٥٤,٤٣٠	٦٤٥,٣٨٨	-	اضافات
١١٨,٨٣٨	-	٩٦,٩٩٧	٣,٨٤٩	١٧,٩٩٢	-	-	استبعادات
٥٨,٣٥١,٣٩٧	١٥,٤٤٦,٦٢٠	١٦,٢٦٤,١٠١	١,٣٢١,٥٨٨	١١,٩٠٠,٧٦٢	١٠,٣٧١,٦١٤	٢,٠٤٦,٧١٢	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :							
٣٠,٠٣٥,٩٦٣	٩,٥٠٨,٧٨٦	١٠,٦٥٩,٦٣٦	٤٧١,٥٠٢	٧,٥٨٤,٣٠٥	١,٨١١,٧٣٤	-	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٨٠,٨٧٢	١,٢٢٥,٢٥٢	١,٤٤٨,٠٩٧	١٢٧,٤٤٢	٨٠٥,٧٥٨	١٧٤,٣٢٢	-	استهلاك السنة
١١٨,٦٢١	-	٩٦,٧٨٠	٣,٨٤٩	١٧,٩٩٢	-	-	استبعادات
٣٣,٦٩٨,٢١٤	١٠,٧٣٤,٠٣٩	١٢,٠١٠,٩٥٣	٥٩٥,٠٩٥	٨,٣٧٢,٠٧١	١,٩٨٦,٠٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٤,٦٥٣,١٨٢	٤,٧١٢,٥٨١	٤,٢٥٣,١٤٨	٧٢٦,٤٩٣	٣,٥٢٨,٦٩١	٨,٢٨٥,٥٥٨	٢,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,١٢٥,٨٤٤	-	-	-	٤,١٢٥,٨٤٤	-	-	يضاف : دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٢٨,٧٧٩,٠٢٧	٤,٧١٢,٥٨١	٤,٢٥٣,١٤٨	٧٢٦,٤٩٣	٧,٦٥٤,٥٣٥	٨,٢٨٥,٥٥٨	٢,٠٤٦,٧١٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة
٢٠	٢٠	١٥	١٥-٩	٣	-	-	نسبة الاستهلاك السنوية %

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٥,٤٠٩,٧٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٦٩, ٢٢,٨٤٩ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العالم ٢٠١٧		العالم ٢٠١٦		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٦٥,٢٠٠	٧,٠٦٥,٢٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤٦٣,٢٣٣	٤٦٣,٢٣٣	١,٧٢٥,٨٠١	١,٧٢٥,٨٠١	اضافات
٢,٣٧٠,٧٧١	٢,٣٧٠,٧٧١	١,٧٨٧,٨٥٣	١,٧٨٧,٨٥٣	الاطفاء للسنة
٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠	٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	الرصيد في نهاية السنة
			٣٣-٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٦,٩٤٤,٨١١	١٤,٩٧٦,٠٨٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٢٥٢,٥٤٨	٢,٧٠٠,٢٥٧	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	١٥١,٠٩٩,٥٩٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي
٩٣٣,٠٨٦	٦٦٣,٤٩٥	مدينون *
٦,٤٤٨,٧٨٢	٣٨٩,٤٩٨	شيكات مقاصة
١,٧٠٠,٩٩٥	١٠,٩٦٧,٨٥٧	أخرى *
١٦٤,٧٧٥,١٨٩	١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	المجموع

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ١٤٧,٩٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠٦,٩٣١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧			
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى*	عقارات مستملكة	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٦,٩١٢,٣٧٠	١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	١,٤٥٥,٤٧٦	١٣٥,٠٣٩,٤٩١	الرصيد بداية السنة - بالصافي
٦,٩١٠,١٩٨	٢٨,٦٠٨,٩٤٠	-	٢٨,٦٠٨,٩٤٠	إضافات
(٢٣,٩٠٧,٤٩٨)	(٧,٠٧٨,٦٥٦)	-	(٧,٠٧٨,٦٥٦)	استيعادات
(٢,٣٨٢,٨٩٩)	(٦,٣٧٢,٦٥٥)	-	(٦,٣٧٢,٦٥٥)	مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني**
(١,٠٣٧,٢٠٤)	(٥٥٣,٠٠٢)	-	(٥٥٣,٠٠٢)	خسارة التدني
١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١,٤٥٥,٤٧٦	١٤٩,٦٤٤,١١٨	الرصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند أسهم في أحد البنوك المحلية والتي تم استملاكها لقاء ديون خلال العام ٢٠١٤. وقد تم بيع جزء منها خلال العام ٢٠١٦ وقيده أرباح بمبلغ ٢١١,٢١٨ دينار.

** يمثل هذا البند مخصص عقارات الت ملكيتها وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون التي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات. بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ ورقم ٦٨٤١/١/١٠ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع ما نسبته ١٠% كمخصص مقابل العقارات المستملكة مقابل دين المخالفة مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد ادنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠% ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠% من تلك العقارات .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦			٢٠١٧			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠٢٩,٣١٠	٢,٠٢٩,٣١٠	-	١,١٦١,١٢١	١,١٦١,١٢١	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٢,٢٥٥,٠٣٩	٢٠٣,٢٣٣,٠٣٩	١٧٩,٠٢٢,٠٠٠	٣٠٥,٠٥٦,٠٧٤	٢٦١,٦٩٦,٠٧٤	٤٣,٣٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
٤٩٣,٢٨٤,٢٨٤,٣	٢٠٥,٢٦٢,٣٤٩	١٧٩,٠٢٢,٠٠٠	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٦٢,٨٥٧,١٩٥	٤٣,٣٦٠,٠٠٠	المجموع

* تبلغ الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٢٩,٧٧٤,٨١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١١٦,٢٧٥,٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧					
المجموع	الحكومة	الشركات	الكبرى	أفراد	
دينار	والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	دينار	دينار	
٦٥٤,٣٩٠,٨٦٧	٤,١٢٩,٧٥٨	٢١٧,٧٠١,٦٢٧	١٢٥,٧٣٦,٦١٢	٣٠٦,٨٢٢,٨٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٩,٧٩٢,٢٩٧	٥٨٣,٠٨٦	٥,١٦٣,١٧٠	٣,٢٥٣,٠٧١	١٧٠,٧٩٢,٩٧٠	ودائع التوفير
٩٥٩,٥٨٥,١٢٠	٨٦,٩٦٩,١١١	٨٢,٢٨٢,٢٤٥	١٥٣,٦٧٢,٢٧٨	٦٣٦,٦٦١,٤٨٦	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١٤,٥٤٠,٦٥٠	-	-	١١,٥٩٩,٩٤٩	٢,٩٤٠,٧٠١	شهادات ايداع
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	٩١,٦٨١,٩٥٥	٣٠٥,١٤٧,٠٤٢	٢٩٤,٢٦١,٩١٠	١,١١٧,٢١٨,٠٢٧	المجموع

٢٠١٦					
المجموع	الحكومة	الشركات	الكبرى	أفراد	
دينار	والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	دينار	دينار	
٦٢٣,٥٠٠,٩١٤	١١,٤٤٧,٣٥٧	١٨٠,٢٧٥,٧٠٧	١٠٧,٦٣٧,٢٥٤	٣٢٤,٠٤٠,٥٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٧٨,١٧٣,٤٨٩	٩٩,٤٤٦	٥,٩٥٤,٧١٨	٤,٨١٤,١٥٨	١٦٧,٣٠٥,١٦٧	ودائع التوفير
٩٠٠,٩٥٢,٤١٩	٣٦,٤٦٤,٩٨٢	٩٤,٨٤٢,٥٦٢	١٧٦,٣٦٨,٨١٠	٥٩٣,٢٧٦,٠٦٥	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
٧٧٤,٤٩٣	-	-	-	٧٧٤,٤٩٣	شهادات ايداع
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٤٨,٠١١,٧٨٥	٢٨١,١٧٢,٩٨٧	٢٨٨,٨٢٠,٢٢٢	١,٠٨٥,٣٩٦,٣٢١	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٩١,٦٨١,٩٥٥ دينار أي ما نسبته ٥/١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٨,٠١١,٧٨٥ دينار أي ما نسبته ٢/٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٧٤,٠٦٢,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٣١/٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٢٣,٩٦٣,٤٠٧ دينار أي ما نسبته ٢٢/٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٢١,٦٩٠,١٣٢ دينار أي ما نسبته ١/٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩٥٧,٧٠٩,٩٥٧ دينار أي ما نسبته ١/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

- بلغت الودائع الجامدة ٤٣,٣٦٢,٨٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (١٣٦,٨٨٩,٢١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

١٦ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦٣,٨٠٤,٦٣٢	٦٨,٧٤٤,٣٥٨	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٤,٠٧٢,٩٣٢	٢٧,٣٦٠,١٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٨٢,٣٠٨	٧٥,٢٠٨	تأمينات أخرى
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	٩٦,١٧٩,٦٩٦	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٧ - أموال مقترضة

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

الضمانات	سعر فائدة الاقراض	دورية سداد الاقساط	عدد الاقساط والمتبقي منها	المبلغ	دينار	دينار	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
-	٣,٢٥٣ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ١١ سنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٢,٥ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ٧ سنوات	٢,٧٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٣,٣٠٣ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ١٤ سنوات	٤,٦٦٣,٥٠٠	٤,٦٦٣,٥٠٠		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٣ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ٢٢ سنوات	١,٦١١,٠٨٥	١,٦١١,٠٨٦		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٧٣٢ %	شهرية	يسدد على مدار ٥ سنوات	٥,٢٨٧,٥٨٤	٦,٨٩٩,٦٤٣		سلف البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	٢,٢٥ %	ربعية	يسدد على مدار سنة وثلاثة أشهر	١٧٩,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠		سلف البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٣٧٥ %	شهرية	يسدد على مدار ١٠ سنوات	٣,٦٦٣,٤٦٠	٣,٦٦٣,٤٦٠		سلف البنك المركزي الاردني
-	٥,٥٥ %		يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	٦,٠٥ %		يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	٦ %	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٢٧٠,٩٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي (قصير الأجل)*
-	٦,٢٥ %	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٧٦٦,٧٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي (قصير الأجل)*
-	٦ %		يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	٣,٧٤٨,٣٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي*
-	٦ %		يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	٣,١٥٧,٣٣٢	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي*
-	٥,٥٥ %		يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار ٢٠١٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
-	٤,٣٥ %		يسدد مرة واحدة في ٥ آب ٢٠١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
-	٥,٧٥ %		يسدد مرة واحدة في ٥ آب ٢٠١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
				<u>٨٠,١٣٧,٩٧٣</u>	<u>٨٩,٣٣٧,٦٨٩</u>		المجموع
							٣١ كانون الاول ٢٠١٦
-	٣,٠٥ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ١٢ سنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٢,٥ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ٨ سنوات	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٢,٦٩ %	نصف سنوية	يسدد على مدار ١٥ سنوات	٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠		قرض من خلال البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٩٠٦ %	شهرية	يسدد على مدار ٥ سنوات	٢,٦٠١,٦٦٥	٤,١٣٠,٠٢٢		سلف البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٧٥ %	ربعية	يسدد على مدار سنة	٢٢١,٤٣٠	٥٠٠,٠٠٠		سلف البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٧٥ %	تجدد سنويا	يسدد على مدار سنة	٢٢٢,٥٠٢	٢٢٢,٥٠٢		سلف البنك المركزي الاردني
-	٦ %	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٠٣٦,٢٦٦	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي (جاري مدين يعود لشركة تابعة)
-	٦,٥ %		يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	١,٧٥٤,٦٧٨	٥,٠٠٠,٠٠٠		بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
-	٢,٩ %		يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	٤,٣٥ %		يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	٥,٧٥ %		يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠١٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
				<u>٢٢,٦٣٦,٥٤٢</u>	<u>٤٠,٥٥٢,٥٢٥</u>		المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في بداية السنة	المصرف للسنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد في نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	العام ٢٠١٧
١١,٢٣٥,٩٨٧	٩٢٧,٧٧٧	٢,٣٠٩,٠٠٠	٩,٨٥٤,٧٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٦٩,٥٤٤	٣٦٠,٠٠٠	١٦٣,١٧٩	١,٠٦٦,٣٦٥	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
١٢,١٠٥,٥٣١	١,٢٨٧,٧٧٧	٢,٤٧٢,١٧٩	١٠,٩٢١,١٢٩	المجموع
العام ٢٠١٦				
٩,٨٩٧,٩١٥	١,٩٨٠,٦٩٩	٦٤٢,٦٢٧	١١,٢٣٥,٩٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٢٨,٦٨٢	٢٧٠,٠٠٠	٢٩,١٣٨	٨٦٩,٥٤٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
١٠,٥٢٦,٥٩٧	٢,٢٥٠,٦٩٩	٦٧١,٧٦٥	١٢,١٠٥,٥٣١	المجموع

١٩- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد بداية السنة
١٣,٢٣٨,٩٦٥	١٤,٥٦٧,٣٠٢	ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٣١٦,٨٧٨	١٥,٥٢٩,٣٧٨	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٩٨٨,٥٤١)	(١٧,٧٧٩,٥٢٧)	المحول إلى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
-	(١٠٦,٤٤٠)	الرصيد نهاية السنة
١٤,٥٦٧,٣٠٢	١٢,٢١٠,٧١٣	

ب- مصروف ضريبة الدخل

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

٢٠١٦ (معاد اظهارها)	٢٠١٧	
دينار	دينار	ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٢٤٠,٦١٤	١٥,٥٢٩,٣٧٨	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
(٢,٧٧٠,٠٢٢)	(١,٤٠١,١٠٦)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة
(١,٠٩٥,٣٠٩)	-	المجموع
١٣,٣٧٥,٢٨٣	١٤,١٢٨,٢٧٢	

ج- الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦		٢٠١٧		٢٠١٧		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبايغ المحرر	المضاف	الرصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أ - موجودات ضريبية مؤجلة						
٣,٨٩٨,٦٢٦	٣,٤١٥,٠٩٦	٩,٨٥٤,٧٦٤	٢,٣٠٩,٠٠٠	٩٢٧,٧٧٧	١١,٢٣٥,٩٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢,٥٣٤,٧٨٥	٤,٩٥٨,٧٦٥	١٤,١٦٧,٩٠٠	١٨٢,٧٣٩	٧,١٠٨,٣٩٦	٧,٢٤٢,٢٤٣	مخصصات عقارات مستملكة
٢٢٣,١٦٦	-	-	١,٣٤٦,٥٢٧	-	١,٣٤٦,٥٢٧	مخصص تدني ذمم مدينة - شركة تابعة
-	٩٧,٢٨٢	٤٠٥,٣٤٢	-	٤٠٥,٣٤٢	-	مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة
٣٠٤,٠١١	٣٧٢,٨٩٨	١,٠٦٦,٣٦٥	١٦٣,١٧٩	٣٦٠,٠٠٠	٨٦٩,٥٤٤	مخصص قضايا مقامة على البنك
٤١٦,١٧٤	٢٣٨,٤٣٢	٦٨١,٢٣٣	١,١٨٩,٠٦٨	٦٨١,٢٣٣	١,١٨٩,٠٦٨	مخصص تسهيلات تحت المراقبة
٢,٦٥١,٩٦١	٢,٢١٦,٩٨٣	٥,٩٤٧,٦٠٣	١,٤١٨,٠٠٠	(٨٩,٩١٤)	٧,٤٥٥,٥١٧	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,١٢٨,٧٢٣	١١,٢٩٩,٤٥٦	٣٢,١٢٣,٢٠٧	٦,٦٠٨,٥١٣	٩,٣٩٢,٨٣٤	٢٩,٣٣٨,٨٨٦	المجموع
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *						
٢,٩٣٧,٧٥٠	٣,٧٩١,٢٥٨	١٠,٨٢٩,٢٦٣	-	٢,٤٣٦,٦٠٤	٨,٣٩٢,٦٥٩	احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة *
٢,٩٣٧,٧٥٠	٣,٧٩١,٢٥٨	١٠,٨٢٩,٢٦٣	-	٢,٤٣٦,٦٠٤	٨,٣٩٢,٦٥٩	المجموع

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

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

٢٠١٦		٢٠١٧		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٢٦١,٠١٥	٧,٣٩٣,٥٧٧	٢,٩٣٧,٧٥٠	١٠,١٢٨,٧٢٣	الرصيد في بداية السنة
٧٥١,٢١٨	٣,٢٤٤,٠٣٢	٨٥٣,٥٠٨	٣,٢٣٧,٠١٦	المضاف خلال السنة
١,٠٧٤,٤٨٣	٥٠٨,٨٨٦	-	٢,٠٦٦,٢٨٣	المستبعد خلال السنة
٢,٩٣٧,٧٥٠	١٠,١٢٨,٧٢٣	٣,٧٩١,٢٥٨	١١,٢٩٩,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤٢,٨٦١,٢٨٦	٤٢,٣١٣,١٢٣	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
١٦,٨١٤,٧٧٧	١١,٤٧٣,٦٢٧	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٦,٥٨٩,٠١٤)	(٧,٠٧٠,٧٦٣)	يطرح : ارباح غير خاضعة للضريبة
٥٣,٠٨٧,٠٤٩	٤٦,٧١٥,٩٨٧	الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل الفعلية :

%٣٥	%٣٥	فروع البنك في الاردن
%٢٠	%٢٠	فروع البنك في فلسطين
%١٢,٥	%١٢,٥	فروع البنك في قبرص
%٢٤	%٢٤	الشركات التابعة

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٢٨٥,٩٠٤	١٠,١١٣,٦٠٩	فوائد برسم الدفع
١,١٩٤,٣٧٧	١,٧١٢,٨٦٨	حوالات واردا
٣,٢٩٧,٨٧٠	١,٤٧٢,٥٤٥	ذمم دائنة (أ)
١,٧٥٠,٦٨٣	١,٤٦٦,٢٦٨	مصاريق مستحقة غير مدفوعة
٢,٨٩٣,٩٣١	٤,٠٠٧,٦٦٨	امانات مؤقتة - عملاء
٤,٠٤٢,٢٦٢	٣,٦٤٩,٢٦٢	امانات مؤقتة (ب)
٣,٩٨٧,٨٧١	٤,٥٤٩,٤٣٦	امانات مساهمين (ج)
٥,٤٩١,٨٢١	٧,٠٤١,٨٠٥	شيكات مقبولة ومصدقة
٤٦٦,٩٣٥	٤٩٩,٩٩٩	تامينات صناديق حديدية
١٣١,٩٤٩	١٣١,٨٧٩	امانات اكتتابات (د)
٦,٣٧٤,٣٠٩	١٠,٧٢١,٦٧٣	مطلوبات اخرى (أ)
٣٥,٩١٧,٩١٢	٤٥,٣٦٧,٠١٢	المجموع

(أ) تتضمن الذمم الدائنة و المطلوبات الاخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ١,٧٥١,٦٧٢ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ (٢,٦١٢,٧٢٧) دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٦) .

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

(ج) يتضمن هذا البند حصيلة المتبقي من بيع الاسهم غير المكتتب بها و البالغة ١,١٣٦,٤٩٥ سهم بموجب السعر السوقي للسهم خلال عام ٢٠٠٦ ، حيث تم قيد فرق السعر السوقي للسهم عن سعر الاصدار و البالغ ٢ دينار كامانات مساهمين .

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعا على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٢٢- الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي :

أ - الإحتياطي القانوني

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

ب - الإحتياطي الإختياري

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

ج - احتياطي التقلبات الدورية

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

د - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والذي يتم إحتسابه وإقتطاعه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	فروع البنك في الأردن
١٠,٩٩٢,٥٤١	١١,٥٤٩,٦٧٠	فرع البنك في قبرص
١,٧٥٤,١٩٦	١,٨٨٠,٦٧١	فروع البنك في فلسطين
٢١٤,٧١٩	٢٣٨,٠٣٤	الشركات التابعة
٥٦٤,٢٢٠	٦٢٠,٥٠٠	المجموع
١٣,٥٢٥,٦٨٦	١٤,٢٨٨,٨٧٥	

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٢٠١٦	٢٠١٧	طبيعة التقييد
الإحتياطي القانوني	٨١,٨٠٣,٠٨٩	٨٦,٠٣٤,٤٠١	مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك .
إحتياطي التقلبات الدورية	٢٢٧,٥٩٧	٢٢٧,٥٩٧	مقيد بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية .
إحتياطي المخاطر المصرفية العامة	١٣,٥٢٥,٦٨٦	١٤,٢٨٨,٨٧٥	مقيد بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني .

٢٣- صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
٤,٢٨٠,١٥٢	٦,١٣٣,٢٧٢	أرباح غير متحققة بالصافي
٢,٦١٥,١٤٣	٢,٨٥٦,١٦٦	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
(٧٦٢,٠٢٢)	(٨٥٣,٥٠٨)	الرصيد في نهاية السنة*
٦,١٣٣,٢٧٢	٨,١٣٥,٩٣٠	

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة ٢,٧٩١,٢٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٢,٩٢٧,٧٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، وهو غير قابل للتحويل لقائمة الدخل الموحدة.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٤ الأرباح المدورة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	الرصيد في بداية السنة
١٠٩,٨٨٠,٨٦٤	١٠٥,٩٩٩,١٢٩	(خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - إيضاح (٩)
(٤٨٦,٠٨١)	(٢٢٢,٠٢٢)	الربح للسنة - قائمة (ب)
٢٩,٧٤٧,٠٢٩	٢٦,٩٥٥,٧٩٣	(المحول) إلى الإحتياطيات
(١٣,١٤٢,٦٨٣)	(١٣,٤٥٧,١٢٦)	أرباح موزعة (إيضاح ٢٥)
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
١٠٥,٩٩٩,١٢٩	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	

- تتضمن الأرباح المدورة ٤٥٦,٢٩٩,١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الاردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ١٢٨,٧٢٢,١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٧٠٣,٩٢٠,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ٧٩١,٩٢٧,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية .

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

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

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

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

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦ (معاد اظهارها)	٢٠١٧	
دينار	دينار	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
١,٧٢٨	٨٢,٠٣٨	قروض وكمبيالات
٨,٠٨٠,١١٢	٦,٨٥٧,٩٨٤	بطاقات الائتمان
٦٩٩,١٦٢	١,٧٧٦,٤٥٥	القروض العقارية
٩,٩٥٥,٧٦١	١٣,٣٢٩,٣١٣	الشركات
		الكبرى
		حسابات جارية مدينة
١٠,٦٧٥,٣٩٨	١٤,٥١٠,١٩٨	قروض وكمبيالات
٤٤,٢١٠,٢٤٣	٥١,٠٢٥,٢٩٣	الصفيرة والمتوسطة
		حسابات جارية مدينة
١,١٤٥,٦٦٠	٦٦١,٢٥١	قروض وكمبيالات
٩,٠١١,٦٨١	١٠,٦٩٢,٦٥٩	الحكومة والقطاع العام
٨,٧٠١,٩٢٢	٧,٧٤٠,٢٩٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٧٦,٩٤٢	٩٧٣,٥١٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥١٧,٩٠٨	٨,٨٥٠,٥٢٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣,٢١٧,٣٥٠	١٧,٩٧٢,٤٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٤٥٨,٦٠٣	٤,٣٩٣,٥٤٨	المجموع
١٢٧,٤٥٢,٤٨٠	١٣٨,٨٦٥,٥٢٢	

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٥,١٧٨,١٠٦	٨,٣٢٠,٨٩٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٢٥,٣٥٣,٥٧٦	٢٦,٧٩١,٦٥٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٣١١,٥٨٤	١,٧٢٨,٨٣٤	تأمينات نقدية
٢٠٣,٦٢٥	٢٢٠,٢٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٠٠,٢٩٠	٩١٦,٢٧٤	ودائع التوفير
٢٠,٤٧٨	١٠٠,٩٢٢	شهادات إيداع
١,٢٤٥,٠٤٠	٣,٠٣٨,٨٨٧	أموال مقترضة
٣,٦٠٥,٠٥٠	٣,١٦٣,٤٣٨	رسوم ضمان الودائع
٣٧,٦١٧,٧٤٩	٤٤,٢٨١,١٥٦	المجموع

٢٨- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٧٤٠,٠٦٠	٣,٨٦٢,١٩٣	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٣٧٣,١٣١	٥,٦٨٩,٩٧٥	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,١٦٤,١١٧	١,٧٤٩,٦١١	عمولات أخرى
١٢,٢٧٧,٣٠٨	١١,٣٠١,٧٧٩	المجموع

٢٩- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٢٣٤,٤٩١	٣,٥٧٣,٤٧٠	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
١,١٩٤,١٣٦	١,٣٢٣,٠٤٨	أرباح ناتجة عن التقييم
٥,٤٢٨,٦٢٧	٤,٨٩٦,٥١٨	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

				العام ٢٠١٧
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٢,٣٠٦	٢٣٦,٥٣١	(١٧٢,٧٢٠)	٤٨,٤٩٥	أسهم شركات
٥٠٨,٠٤٠	-	٣١٦,٥٨١	١٩١,٤٥٩	اسناد قرض شركات
٦٢٠,٣٤٦	٢٣٦,٥٣١	١٤٣,٨٦١	٢٣٩,٩٥٤	المجموع
				العام ٢٠١٦ (معاد اظهارها)
المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٦٧٨,١٤٠)	٣٤٠,٦١٧	(١,٤٤٧,٨١٦)	٤٢٩,٠٥٩	أسهم شركات
(٩٥,٢٦٢)	-	(١,٠٣٤,١٤٦)	٩٣٨,٨٨٤	اسناد قرض شركات
(٧٧٣,٤٠٢)	٣٤٠,٦١٧	(٢,٤٨١,٩٦٢)	١,٣٦٧,٩٤٣	المجموع

٣١ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ (معاد اظهارها)	٢٠١٧	
دينار	دينار	ايجار الصناديق الحديدية
١٨٤,٩٨٩	١٩٥,٧٤٩	ايرادات طوابق
٥٢,٨٧٢	٦١,٢٥٦	ايرادات بطاقات الائتمان
٤,٥٨٢,٧١٩	٥,٩١٦,٢٧٨	ديون معدومة مستردة
١,١٠٤,٩١٠	٢٨٦,٧٠٠	ايرادات استشارات - شركة تابعة
-	٢٣١,٠٣١	ايرادات اتصالات
٣٧٠,٠٣٨	٣٨٨,٦٠٤	ايرادات حوالات
١,٥٢٣,٣٠٣	١,٤٤٢,٨٢٤	ايرادات بيع موجودات مستلمة
٧٩٧,٩٦٦	-	ايرادات بيع ممتلكات ومعدات
٦,٠٤٤	٢٠,٢٠٠	اخرى
٢,٣٥٧,٦٢٢	٢,٥٩٩,٥١٢	المجموع
١٠,٩٨٠,٤٦٣	١١,١٤٢,١٥٤	

٣٢ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦ (معاد اظهارها)	٢٠١٧	
دينار	دينار	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢٠,٦٨٤,٦٤٤	٢٢,١٠٣,٥٣٢	المساهمة في الضمان الاجتماعي
٢,٠٥٣,٩٥٧	٢,١٧٤,٤٥٦	نفقات طبية
١,٢٦١,٩٩٠	١,٣٥٢,٩٢٠	تدريب الموظفين
٣٦٨,٩٤٦	١٩٨,٢٦١	مياومات سفر
٣٨٢,٢٨١	٣٩٦,٠٨٣	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٩٩,١٩٦	١٢٦,١٨٩	ضريبة مضافة
٨٣,١٦٠	١٩٦,٥٩٨	المجموع
٢٤,٨٣٤,١٧٤	٢٦,٥٤٨,٠٣٩	

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦ (معاد اظهارها)	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٧١١,٨٩٩	٣,١٧١,٥٣٠	ايجارات
٨٧٨,٤٩٩	٨٤٨,٥٨٩	قرطاسية
١,٢١١,١٢٣	١,٤١٣,٠٠٧	دعاية و اعلان
١٨٢,٧٤٠	٢٥١,٢١٢	اشتراقات
١,٢٥٣,٨٢٧	١,٣١٧,٥٢٥	مصاريف إتصالات
٣,٠٥٧,٥٩٦	٣,١٢٧,٠٧٥	صيانة وتصليلحات
٩٨٣,٤١٨	١,٠٦٧,٥٢١	مصاريف تأمين
١٢٣,٠٤٠	١١٢,٦٧٢	اتعاب ومصاريف قضائية
١,٤٧١,٠٦٩	١,٧١٠,٩٩٣	كهرباء ومياه وتدفةة
٩٤٣,٧٣٢	٨٣٤,٢٩٧	رسوم وضرائب وطوابع
٢١٨,٣٩٩	٢٨٦,٨٩٣	اتعاب مهنية
٢,٨٥٦,٩١٧	٣,٠٨٦,٧٧٣	مصاريف خدمات البطاقات
١٣٦,٤٠٨	١٧٦,١٩٣	مصاريف نقل ومواصلات
٢٥١,٦٢٧	٢٧٥,١٠٣	مصاريف خدمات المراسلين
٢١٦,٧٣٠	٢٣٥,٢٤٢	خدمات الأمن والحماية
٧٠٤,٩٩٦	٧٧٨,٣٢٧	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
١٠٨,٣٠٨	٩٨,١٠٥	ضيافة
٧٧,٨٠٠	٩٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٣,٤٢٠,١٠٣	٦,٩٢٥,٦٥٧	مخصص تدني أسهم مستملكة وعقارات وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٣)
-	٥٩٦,٥٣٥	خسائر بيع موجودات مستملكة
٤٩٣,٤٦٤	٩٠٤,٦٨٤	أتعاب إدارة (إيضاح ٣٦)
-	٨٧٢,٨٦٢	خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٥٥٤,٠٧٧	٢,٨٥٨,٧٩٤	أخرى
٢٢,٨٥٥,٧٧٢	٣١,٠٣٩,٥٨٩	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٩,٧٤٧,٠٢٩	٢٦,٩٥٥,٧٩٣	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
-/٢٩٧	-/٢٧٠	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : (اساسي ومخفض)
٢٩,٤٨٦,٠٠٢	٢٨,١٨٤,٨٥١	الربح للسنة من العمليات المستمرة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
-/٢٩٥	-/٢٨٢	حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : (اساسي ومخفض)
٥١٩,٨٠٧	(١,٢٢٩,٠٥٨)	(الخسارة) الربح للسنة من العمليات غير المستمرة العائد لمساهمي البنك - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
-/٠٠٥	(-/٠١٢)	حصة السهم من (الخسارة) الربح للسنة العائد لمساهمي البنك : (اساسي ومخفض)

٣٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٧٩,١٥٥,٤٢٦	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٤٤,٠٠٩,٢٢٣	٢٦٦,٤٤٢,٣٧٩	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٥٥٨,٠٧٢	٢,٥٥٨,٠٧٢	أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥)
١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٢٧٢,٩١٥,٧١٤	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة :

المجموع	الطرف ذو العلاقة						
	٢٠١٧	٢٠١٦	أخرى**	شركات تابعة	المدراء التنفيذيين*	اعضاء مجلس الادارة*	شركات شقيقة
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات ائتمانية مباشرة *	٢,٩٩٥,٧٠٨	٢,٠٢٦,٣٩١	٣٢٣	١,٢٨٢,٤٣١	١,٦٤٢,١٣٦	٧٠,٨١٨	-
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٧,٦٣٠,٢٨٢	١٩٣,٣٣٩,٥٣٢	-	-	-	-	٢٥٧,٦٣٠,٢٨٢
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٢,٣٦١,٩١٨	١٠,٦٢٨,٦٨٢	٨٦٨,٥٤٩	١,٨٩٠,٨٠٤	٢,٦٣٠,٠٩٠	٤٦,٩٧٢,٤٧٥	-
التأمينات النقدية	٥١,٤١٣,٠٨٦	٩٣٢,٤٦١	-	-	-	-	٥١,٤١٣,٠٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	-
موجودات مالية بالكلفة المفضأة	١٦,٩٠٨,٩٤١	١٨,٩٣٠,٠٩٥	٣,٢٣٠,٠٠٠	٤١,٦٧٢	-	-	١٦,٩٠٨,٩٤١
موجودات محتفظ بها بهدف البيع	٢,٥٢٦,٣٦٩	١٤,٨٤٢,٢٠٩	-	-	-	١١,٣٢٠,٦٠٣	٢,٥٢٦,٣٦٩
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	-	٤,١٦٢,٠٣٣	-	-	-
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :	-	-	-	٦٦١,٧٩٤	-	-	-
كفالات	٥,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٨٦٨,٠٢٥	-	٢٩,٣٠٠	٥,٠٠٠
إعتمادات	٣٠٩,٨٢٣	٤,٦٣٦,٨٧٠	٤,٢٥٤,٠٠٠	٢٠٣,٤٥٦	-	-	٣٠٩,٨٢٣

المجموع	الطرف ذو العلاقة						
	٢٠١٧	٢٠١٦	أخرى**	شركات تابعة	المدراء التنفيذيين*	اعضاء مجلس الادارة*	شركات شقيقة
بنود قائمة الدخل الموحدة :	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فوائد وعمليات دائنة***	١٢٦,٢٤٥	٧٧٦,٧٢١	٢١	١,٣٥٠	٥٩,١٨٦	٦٦٠,٢٨٤	١٢٦,٢٤٥
فوائد وعمليات مدينة****	٣,٩٠٧,٣٤٦	٥,٢٤٦,٧٤٢	٣٤٠	١,١١٨	١٨,٠٥١	٥٠٧,٨٣٩	٣,٩٠٧,٣٤٦
أتعاب إدارة	٩٠٤,٦٨٤	٤٩٣,٤٦٤	-	-	-	-	٩٠٤,٦٨٤
توزيعات أرباح موجودات مالية	٦٩٤,٥٦١	٤٣٧,٩٩٩	-	-	-	-	٦٩٤,٥٦١

* من ضمن التسهيلات الإئتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الادارة مبلغ ٢٨,١٧١ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥٤٩,٥٤٩,٥٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

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

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

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ٤٪ إلى ٩,٥ ٪ .

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ١/٢٥ إلى ٣/٢٥ ٪ .

- ينوب عن البنك ثلاث أعضاء في مجلس ادارة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، أربعة أعضاء في مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي وثلاث أعضاء في مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستشارات المالية .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢,٢٩٧,٤٩٤ دينار للعام ٢٠١٧ (٢,٩٩٤,٩٢٢ دينار للعام ٢٠١٦) .

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٣٨- ادارة المخاطر

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

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

دائرة ادارة المخاطر مسؤولة عن المخاطر الائتمانية و التشغيلية و السوقية و السيولة (ضمن إطار الموجودات و المطلوبات ALM) للبنك بفروعه الداخلية و الخارجية وترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق و المخاطر ضمن مجلس الإدارة ، ويتم التدقيق عليها من قبل دائرة التدقيق الداخلي .

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

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

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

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

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

- سياسات و إجراءات كافية تضمن تقييم و إدارة الائتمان غير العامل و تصنيفه و تقييم مدى كفاية المخصصات شهريا استنادا إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني و السلطات 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 و ملاحظتها بالصورة الودية قبل التحول إلى التعامل معها قضائيا.

- يتحدد نوع و حجم الضمان المطلوب بناء على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل ، و ذلك ضمن اجراءات واضحة للقبول و معايير التقييم.

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

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

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

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

- لدى البنك ضوابط و سقوف محددة و موثقة بسياسات و إجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف و ضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دوريا و تعدل ان لزم. حيث يوجد سقوف محددة و معتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك ، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة.

- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة و تحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضح جودتها و تصنيفاتها المختلفة و أي تركيز بها و كذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية و أيضا مع القطاع المصرفي.

- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركز الائتماني و عملاء ذوي العلاقة، و يتم التعامل معهم بشكل مجمع و يتم إبداء عناية و مراقبة خاصة و الإفصاح بشكل صريح و واضح عنهم عند اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. هذا و تعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الاطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة و يشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الادارة و كذلك لا يتم منحهم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٤٦,٢١٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١١٥,١٦٥,٦٣٥	١٤٥,١٢١,٥٧٤	للأفراد
١٨٩,١٦١,٧٣٢	٢١٦,٧٨٦,٢١٦	القروض العقارية
		للشركات
٩١٤,٥٦٥,٧٦٧	٩٨١,٨١٦,٣٨٢	الشركات الكبرى
٨٣,٤٤٠,٤٠٢	١٠٣,٧٥٠,٨٦٢	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	١١٤,٨١١,٨٧٧	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٥٨,٩١٠,٥٧٤	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٣٢٦,٦٧٩	١٦,٠٢٩,٠٧٧	موجودات أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٦٢,٤٠٦,٤٢٠	٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	كفالات
٧٦,٨٠٨,٢٨٩	٦٥,١٠١,٤١٥	اعتمادات
٤٢,٣٣٧,٥٣٥	٢٤,٣١٩,٥٣١	قبولات
١١٣,٩٥٩,٤٢٨	١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢,٩٧١,١٤٧,٣٢٨	٣,٠٣١,١٩٧,٣٨٣	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الاخرى	سندات وأذونات	الموجودات الاخرى	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	٢٠١٧ كانون الاول	
					الصغيرة والمتوسطة	الكبرى				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢٢,٨٧٤,٣١٣	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩	-	٦٧,١١٦,٥٤٧	١,٣٦٩,٤١٦	٣,٢٦٢,٧٠٠	٢,٢٣٣,٥١١	١٣,٥١٤,٤١٣	١٣,٥١٤,٤١٣	متدنية المخاطر
١,٧٦٤,٩٨٠,٣١٨	٣٢٣,٩٠٣,٠٤٤	٩١,٥٦٤,٥٣١	١٦,٠٢٩,٠٧٧	٤٧,٦٩٥,٣٣٠	٩٧,٥٨٩,٤٦٥	٨٥١,٣٦٤,٨١٢	٢٠٧,٦٩١,٣٣٩	١٢٩,١٤٢,٧٢٠	١٢٩,١٤٢,٧٢٠	مقبولة المخاطر منها مستحقة (*)
٢٧,٨١٢,٤٢١	-	-	-	-	٣,١٤٤,٩٢١	٢٢,٦٥١,٠٠٤	٨٩٣,٥٥١	١,١٢٢,٩٤٥	١,١٢٢,٩٤٥	لغاية ٢٠ يوم
٢٢,٠٧٩,٣٣٢	-	-	-	-	٢,٥٩٣,٨١٨	١٧,٤٠٤,١٨٠	١,١٠٥,٦٥٥	٩٧٥,٦٧٩	٩٧٥,٦٧٩	من ٢١ لغاية ٦٠ يوم
١١٣,٣١٤,٦٩٨	-	-	-	-	٩٣٣,١٢٧	١٠٩,١٩٤,٥٢٣	١,٢٦٧,٠٥٢	١,٩١٩,٩٩٦	١,٩١٩,٩٩٦	تحت المراقبة غير عاملة :
١٥,٥٠١,٣٥٧	-	-	-	-	٥٩٦,٩١٨	١٣,١٣٤,٠٣٣	٢٥٣,٦٧٠	١,٥١٦,٧٣٦	١,٥١٦,٧٣٦	دون المستوى
١٦,١٩٤,٩٣٣	-	-	-	-	٧٢١,٣٢١	١١,٤٧٩,٢٤٠	٢,٤٧٤,٨٨١	١,٥١٩,٤٩١	١,٥١٩,٤٩١	مشكوك فيها
٥٩,٨٥٢,٤١٨	-	١,٢٣٦,٨٠٠	٥٩٧,٠٧٨	-	٤,٢٩٢,٢٩٣	٤٠,٧٣٦,٧١٧	٨,٦١٣,٣٢٥	٤,٣٧٦,٢٠٥	٤,٣٧٦,٢٠٥	هالكة
٢,٥٩٢,٧١٨,٠٣٧	٤٩٦,٤٣٤,٨٢١	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠	١٦,٦٢٦,١٥٥	١١٤,٨١١,٨٧٧	١٠٥,٥٠٢,٥٤٠	١,٠٢٩,١٧٢,٠٢٥	٢٢٢,٥٣٣,٧٧٨	١٥١,٩٨٩,٥٦١	١٥١,٩٨٩,٥٦١	المجموع
٤٩,٣٢١,٣٣١	-	-	-	-	١,٣٧١,١٩٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١	٦,٢٧٧,٠٠١	ينزل: مخصص التدني
١٢,٩٩٨,٦١٧	-	-	٥٩٧,٠٧٨	-	٣٨٠,٤٧٩	٩,٥٨٣,٦٣١	١,٨٤٦,٤٤٣	٥٩٠,٩٨٦	٥٩٠,٩٨٦	فوائد معلقة
٢,٥٣٠,٣٩٨,٠٨٩	٤٩٦,٤٣٤,٨٢١	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠	١٦,٠٢٩,٠٧٧	١١٤,٨١١,٨٧٧	١٠٣,٧٥٠,٨٦٢	٩٨١,٨١٦,٣٨٢	٢١٦,٧٨٦,٦١٦	١٤٥,١٢١,٥٧٤	١٤٥,١٢١,٥٧٤	الصافي
										التصنيف الائتماني :
٢١٢,٧١٩,٤٧٥	٢٠٩,١٩٣,١٠٤	٣,٥٢٦,٣٧١								من AAA الى A-
٦٥,٧٢٧,٤٥١	٦٠,٢٩١	٦٥,٦٦٧,١٦٠								من + BBB الى B-
١,٨٦٢,٤٣٢	١,٨٦٢,٤٣٢	-								أقل من B-
١٣٦,٣٩٦,٠١٧	١١٢,٧٨٨,٢١٧	٢٣,٦٠٧,٨٠٠								غير مصنف
٥٣٥,٣٧٧,٧٢٦	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩								حكومات وقطاع عام
٩٥٢,٠٨٣,١٠١	٤٩٦,٤٣٥,٨٢١	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠								المجموع
										٢٠١٦ كانون الاول
٧٨٥,٧٢٢,٩٤٢	٢٣٩,٢٦٦,١٧٣	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤	-	٨٠,١٢٢,٣٥٣	٤,٧٩١,١٨٠	١٠,٤٩٩,١٥٩	١,٨٥٤,٧٦٥	٧٨٩,١١٨	٧٨٩,١١٨	متدنية المخاطر
١,٥٢١,٢٢٠,٩١٥	٢٢٧,٠٢٥,٨٥٢	٨٧,٩٨٨,٣٠١	٢٤,٣٢٦,٦٧٩	٦٤,٤٤٥,٠٧٥	٧٧,١٥٧,٠٩٩	٧٦٦,٥٢١,٣٢٢	١٧٢,٨٢٢,١٨٠	١١١,٠٢٢,٣٩٥	١١١,٠٢٢,٣٩٥	مقبولة المخاطر منها مستحقة (*)
٦,٩٦٨,٠٦٢	-	-	-	-	٧٧٨,٩٩٢	٤,٦٦٧,٨٨٠	٤٥٥,٢١٤	١,٠٦٥,٨٧٦	١,٠٦٥,٨٧٦	لغاية ٢٠ يوم
١٧,٢١١,٨٦١	-	-	-	-	٣,١٠٨,٦٦٢	١١,٨٧٦,١١٧	٥٤٠,١٧٨	١,٦٨٦,٩٠٤	١,٦٨٦,٩٠٤	من ٢١ لغاية ٦٠ يوم
١١٢,٥٩٧,٣١٢	-	-	-	-	١,٦٤٢,٦٦٧	١٠٢,٦٧١,٢٠٦	٤,٥٨١,٣٢٢	٣,٧٠١,١٠٧	٣,٧٠١,١٠٧	تحت المراقبة غير عاملة :
٣,٩٩٨,٧٢٨	-	-	-	-	٣١٧,٦٥٤	٢٧٤,٨٤١	١,١٢٨,٦٢٨	٢,٢٧٧,٦١٥	٢,٢٧٧,٦١٥	دون المستوى
٤,٨٥٥,٩٠٢	-	-	-	-	٤٤٢,٧٦٦	١٨٨,٧٦٢	٢,٧٣١,٧١٩	١,٤٩٢,٦٥٥	١,٤٩٢,٦٥٥	مشكوك فيها
١٢٥,٠٤٢,٣٧٢	-	١,٧١٧,٤٨٢	٣٧٨,٠٧٨	-	١,٦٣٦,٧٢٤	١٠٥,٠٢١,٠٦١	١٣,٣٢٢,٦٨٢	٢,٩٥٧,٣٤٦	٢,٩٥٧,٣٤٦	هالكة
٢,٥٦٢,٥٤٩,١٨٣	٤٦٦,٢٩٢,٠٢٦	٥٢٨,١٠٥,٩٧٧	٢٤,٧٠٤,٧٥٧	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	٨٥,٩٨٩,٠٩٠	٩٨٥,١٧٦,٣٦٢	١٩٦,٤٥٢,٣٠٧	١٢٢,٢٥١,٢٣٦	١٢٢,٢٥١,٢٣٦	المجموع
٧٣,١٢٠,٣٧٣	-	-	-	-	٢,١٣٢,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٢٩	٦,٤٤٢,٥٢٩	ينزل: مخصص التدني
١٤,٧٩٢,١٦٤	-	-	٣٧٨,٠٧٨	-	٤١٤,٩١١	١١,٥٢٧,٦٦٠	١,٨١٩,٤٥٢	٦٤٢,٠٦٢	٦٤٢,٠٦٢	فوائد معلقة
٢,٤٧٥,٦٣٥,٦٤٦	٤٦٦,٢٩٢,٠٢٦	٥٢٨,١٠٥,٩٧٧	٢٤,٣٢٦,٦٧٩	١٤٤,٥٧٧,٤٢٨	٨٣,٤٤٠,٤٠٢	٩١٤,٥٦٥,٧٦٧	١٨٩,١٦١,٧٣٢	١١٥,١٦٥,٦٣٥	١١٥,١٦٥,٦٣٥	الصافي
										التصنيف الائتماني :
١٢١,٦٣٢,٢٣٧	١١٨,١١١,٦٢١	٣,٥٢١,٦٠٦								من AAA الى A-
٤٢,٢٢٩,٢٩٤	٢٣٥,١٧٢	٤٢,٠٩٤,١٢٢								من + BBB الى B-
٢١,٦٢٠,٧٤٦	١٦٤,١٧٣	٢١,٤٥٦,٥٧٣								أقل من B-
١٢١,١٤٨,٣٥٩	١٠٨,٥١٤,٨٧٧	٢٢,٦٣٢,٤٨٢								غير مصنف
٦٨٧,٦٦٦,٣٦٧	٢٢٩,٢٦٦,١٧٣	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤								حكومات وقطاع عام
١,٠٠٤,٣٩٨,٠٠٢	٤٦٦,٢٩٢,٠٢٦	٥٢٨,١٠٥,٩٧٧								المجموع

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						الضمانات مقابل :
٢٧,٧١٣,٢٧٦	-	-	١٠,٥٩٥,٩٣٦	-	١٧,١١٧,٣٤٠	متدنية المخاطر
٦٣٥,٨٣٣,٣١١	-	١٢٢,٨٣٥,٧٤٣	٣١٩,٠٠٧,٠٤٢	١٧٦,٥٠٩,٨١٣	١٧,٤٨٠,٧١٣	مقبولة المخاطر
٨٧,٣١٨,٣٢٦	-	٥٠,٥٦٠	٨٢,٧٦٧,٢٠٣	٤,٥٠٠,٥٦٣	-	تحت المراقبة
						غير عاملة :
٤,٧٧٤,٥٩٧	-	٧٥٢,٠٠٠	٣,٧٦٨,٩٢٧	٢٥٣,٦٧٠	-	دون المستوى
٩,٢٤٣,٣٦٥	-	١,٤٣٣,٦٧٨	٤,٣٣٧,٨٠٦	٣,٤٧١,٨٨١	-	مشكوك فيها
٢٢,٤٤٦,٣٥٥	-	٤,٧٦٣,٦٥١	٩,٤١٠,٤٥٧	٨,٢٧٢,٢٤٧	-	هالكة
٧٨٧,٣٢٩,٢٣٠	-	١٢٩,٨٣٥,٦٣٢	٤٢٩,٨٨٧,٣٧١	١٩٣,٠٠٨,١٧٤	٣٤,٥٩٨,٠٥٣	المجموع

منها :

٣٩,٧٨٩,٦٨٧	-	-	١١,٥٨٨,٥٢٨	٢,٢٣٣,٥١١	٢٥,٩٦٧,٦٤٨	تأمينات نقدية
٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٥٠٣,٢١٢,٩١٤	-	١٢١,٦٥٢,٩٩٨	١٩٠,٧٨٥,٢٥٣	١٩٠,٧٧٤,٦٦٣	-	عقارية
٢١٨,٤٤٧,٤٧٦	-	-	٢١٨,٤٤٧,٤٧٦	-	-	أسهم متداولة
٢٢,٥٧٩,١٥٣	-	٨,١٨٢,٦٣٤	٥,٧٦٦,١١٤	-	٨,٦٣٠,٤٠٥	سيارات وآليات
٧٨٧,٣٢٩,٢٣٠	-	١٢٩,٨٣٥,٦٣٢	٤٢٩,٨٨٧,٣٧١	١٩٣,٠٠٨,١٧٤	٣٤,٥٩٨,٠٥٣	المجموع

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						الضمانات مقابل :
١٧,٩٣٤,٢٢٢	-	٤,٧٩١,١٨٠	١٠,٤٩٩,١٥٩	١,٨٥٤,٧٦٥	٧٨٩,١١٨	متدنية المخاطر
٥٢٨,٦٩٠,٨٣٣	٣,٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٥٣٣,٠٤٤	٢٨٩,٧٠٧,٣٤٨	١٦٧,٤١١,٠١٥	٤٢,٧٢٩,٤٢٦	مقبولة المخاطر
٨١,٧٩٢,٧٢٨	-	٤١٨,٩٨٨	٧٦,١٦٢,١٥١	٤,٥٨١,٣٣٣	٦٣٠,٢٥٦	تحت المراقبة
						غير عاملة :
١,٧٨٤,٠٨٧	-	٤٥,٦٥٥	-	١,١٢٨,٦٢٨	٦٠٩,٨٠٤	دون المستوى
٣,٥٧٣,٢٨٠	-	١١٦,٢٣٤	-	٢,٧٣١,٧١٩	٧٢٥,٣٢٧	مشكوك فيها
٦٤,١٠١,٦٧٢	-	١,٧٢٥,٢٩٩	٤٦,٤١٨,٠٠٨	١٣,٣٣٢,٦٨٢	٢,٦٢٥,٦٨٢	هالكة
٦٩٧,٨٧٦,٨٢٢	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣١,٦٣٠,٤٠٠	٤٢٢,٧٨٦,٦٦٦	١٩١,٠٤٠,١٤٢	٤٩,١١٩,٦١٤	المجموع

منها :

٢٥,٩٨٤,٤٨٨	-	٥,٦٦٨,٠٠٢	١٦,٤٥٢,٧٩٦	٢٣٤,٢٢٦	٣,٦٢٩,٤٦٤	تأمينات نقدية
٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٥٠٤,٦١٥,٠٧٢	-	٧,٦٣١,٥٢٦	٣٠٤,٠٧٢,٥٣٥	١٩٠,٨٠٥,٩١٦	٢,١٠٥,٠٩٥	عقارية
١١٢,٤٩٥,٠٥٥	-	١٠,٥٣٨,٩٦٧	٩٨,٣٨٤,٣٤٨	-	٣,٥٧١,٧٤٠	أسهم متداولة
٥١,٤٨٢,٢٠٧	-	٧,٧٩١,٩٠٥	٣,٨٧٦,٩٨٧	-	٣٩,٨١٢,٣١٥	سيارات وآليات
٦٩٧,٨٧٦,٨٢٢	٣,٣٠٠,٠٠٠	٣١,٦٣٠,٤٠٠	٤٢٢,٧٨٦,٦٦٦	١٩١,٠٤٠,١٤٢	٤٩,١١٩,٦١٤	المجموع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٥٦٦,٧٩٢,٢١ دينار خلال العام ٢٠١٧ وجملة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة ٤٥٦,٩٣١,٢١ دينار خلال العام ٢٠١٦ .

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 ٣٢٢,٥٧١,٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٧ (مقابل ١٢٢,٢٤٦ دينار للعام ٢٠١٦) .

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧
A +	Fitch	دينار	دينار	دينار	٣,٥٢١,٦٠٦	٣,٥٢٦,٣٧١
B	Fitch	٦,٦١٢,٦٥٢	-	٦,٦١٢,٦٥٢	-	٦,٦١٢,٦٥٢
B -	Fitch	٦,٦٧٢,٤٦٢	-	٦,٦٧٢,٤٦٢	٦,٧٠٠,٠٥٠	٦,٦٧٢,٤٦٢
BBB -	Fitch	٣,٦٠٢,٥٣٥	-	٣,٦٠٢,٥٣٥	١٢,٢٣٩,٥٧٣	٣,٦٠٢,٥٣٥
B1	Moody's	-	-	-	١٨,٦٢٣,٥٩٢	-
Ba1	Moody's	٣,٥٥٨,٥٠٦	-	٣,٥٥٨,٥٠٦	١١,١٨٠,٨١٨	٣,٥٥٨,٥٠٦
Baa1	Moody's	٧,٠٤٩,٨١٦	-	٧,٠٤٩,٨١٦	٣,٤٧٦,٠٥٨	٧,٠٤٩,٨١٦
Baa2	Moody's	٦,٦٢٨,٢٦٥	-	٦,٦٢٨,٢٦٥	-	٦,٦٢٨,٢٦٥
Baa3	Moody's	-	٢,١٠٣,٦٠١	٢,١٠٣,٦٠١	٢,١٠٣,٦٠٢	٢,١٠٣,٦٠١
B +	S&P	٢٠,٢٢١,٣٢٢	-	٢٠,٢٢١,٣٢٢	-	٢٠,٢٢١,٣٢٢
BBB -	S&P	-	٩,٢١٧,٠٠٠	٩,٢١٧,٠٠٠	٩,٢١٧,٠٠٠	٩,٢١٧,٠٠٠
حكومية	-	-	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩	٤٤٨,٤٠٠,١٩٤	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩
غير مصنف	-	٦,١٩٩,٨٠٠	١٧,٤٠٨,٠٠٠	٢٣,٦٠٧,٨٠٠	٢٢,٦٣٣,٤٨٢	٢٣,٦٠٧,٨٠٠
الاجمالي	-	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠	٥٢٨,١٠٥,٩٧٧	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي :

البيان	المنطقة الجغرافية	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	أفريقيا *	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	دينار	١٢١,٨٣٦,٢١٥	٣٦,٣٤٢,٦١٣	٤,٣٥٢,٩٤٩	-	-	-	-	١٧٢,٥٣١,٧٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	دينار	٢,٤٠٢,٩٠٦	١٤٦,٤٢١,٣٨٢	٦٠,٦٩٦,٥٨٤	٥٩,٠٥٩	١٠٤,٣٠٩	١٠٧,٨٦١,٥٩٢	١١١,٠٠٠	٢١٧,٦٥٦,٨٢٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٦,٢٢٨,٤٨٥	١٧,٧٢٥	-	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة :									
للأفراد	دينار	١٤٣,٩١٨,٣٠٠	١,١٤٣,٢٧٤	-	-	-	-	-	١٤٥,٠٦١,٥٧٤
القروض العقارية	دينار	٢١٣,٨٤٨,٦٧٥	١,٢٩٤,٩٦٤	١,٦٤٢,٥٧٧	-	-	-	-	٢١٦,٧٨٦,٢١٦
للشركات:									
الكبرى	دينار	٧٨٨,٥٢٧,٧٧٥	٦,٥٣١,٨٤٨	١٨٦,٧٥٦,٧٥٩	-	-	-	-	٩٨١,٨١٦,٣٨٢
الصفيرة والمتوسطة (SMEs)	دينار	١٠١,٤٤١,٣٣٥	٢,٣٠٩,٥٢٧	-	-	-	-	-	١٠٣,٧٥٠,٨٦٢
للحكومة والقطاع العام	دينار	١١٠,٨٥٠,٧٠٥	٣,٩٦١,١٧٢	-	-	-	-	-	١١٤,٨١١,٨٧٧
سندات وأسناد وأذونات :									
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	دينار	٢١,٣١٦,٣٢٢	١٨,٦٨٦,٢٨٠	٢٠,٥٤٣,٧٥٧	-	-	-	-	٦٠,٥٤٦,٣٥٩
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	دينار	٣٨٠,٢٥٣,٩٤٩	١٤,٨٤٦,٩٧٢	-	-	-	-	-	٣٩٥,١٠٠,٩٢١
موجودات أخرى	دينار	١٤,٤٩٥,٤٥٩	٢٣٥,٨٧٧	١,٢٩٧,٧٤١	-	-	-	-	١٦,٠٢٩,٠٧٧
الاجمالي / للسنة الحالية	دينار	١,٩٠٨,٨٩١,٦٤١	٢٢١,٧٧٢,٩١٠	٢٨١,٥١٨,٨٥٢	٧٦,٧٨٤	١٠٤,٣٠٩	١٠٧,٨٦١,٥٩٢	١١١,٠٠٠	٢,٥٣٠,٣٣٨,٠٨٩
الاجمالي / أرقام المقارنة	دينار	١,٩٧٠,٥٨٨,٢٣٧	١٣٧,٧٠٠,٦٠٧	٣٦٥,٩٣٢,٤٢٥	٣٠,٠٣٠,٧٢٩	-	٧١,١٨٥,١٩٥	١٩٨,٤٥٢	٢,٤٧٥,٦٣٥,٦٤٦

* باستثناء دول الشرق الأوسط .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وكما يلي :

البيان	القطاع الاقتصادي									
	مالي	صناعة	خدمات	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٧٢,٥٢١,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٢,٥٢١,٧٧٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٧,٦٥٦,٨٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٦٥٦,٨٢٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٢٤٦,٢١٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي	١٨,٠٤٤,٩٢٧	٤٦٩,٨١٩,٠٥٠	٣٥٧,٩١٣,٠٤٠	٢٠٢,٢٩٣,٨١٤	٢١٦,٧٨٦,٢١٦	٣٠,٨٠٦,٧٧٩	٦,٥٨٩,٦٢٤	١٤٥,١٢١,٥٧٤	١١٤,٨١١,٨٧٧	١,٥٢٢,٢٨٦,٩١١
سندات وأسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩,٩٥١,٢٦٩	٣,٥٥٨,٥٠٦	-	-	١٤١,٨٠٠	-	-	-	٢٦,٨٩٤,٧٨٤	٦٠,٥٤٦,٣٥٩
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٢٠,٩٣٤,٣٦٩	-	١١,٣٢٠,٦٠٢	-	-	-	-	-	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩	٢٩٥,١٠٠,٩٢١
موجودات أخرى	١٠,٤٢٤,٨٦٤	٢٢٥,٣٢٢	٤,٢٢٥,١٨٣	١,٠٥٣,٦٩٨	-	-	-	-	-	١٦,٠٢٩,٠٧٧
الاجمالي / للسنة الحالية	٥٧٥,٧٩٠,٢٠٠	٤٧٣,٦٠٢,٨٨٨	٣٧٣,٥٥٨,٨٢٦	٢٠٢,٤٤٧,٥١٢	٢١٦,٩٢٨,٠١٦	٣٠,٨٠٦,٧٧٩	٦,٥٨٩,٦٢٤	١٤٥,١٢١,٥٧٤	٥٠٤,٥٥٢,٦١٠	٢,٥٢٠,٣٩٨,٠٨٩
الاجمالي / أرقام المقارنة	٥٥٩,٥٩٠,٩٥٥	٤١٦,١١٩,٤١٥	٣٠٧,٤٥٣,٩٤١	٢٤٦,٣٩٦,١٨٣	١٩١,٢٢٥,٧٤٥	٢٣,٠٢٦,٢٦٩	٩,٣٣٢,٠٠٥	١٠٤,٢٧٩,٨٦٩	٦١٨,٣١١,٢٦٤	٢,٤٧٥,٦٣٥,٦٤٦

٣٨- أ/ مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الاجنبي وأسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للدوات 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 بدراساتها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

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

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم وسندات لأغراض المتاجرة (Financial Assets at Fair Value though Profit or Loss) ويستعمل لها 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 او القيمة العادلة للاداة المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذ الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- تحليل الحساسية :

٢٠١٧ للعام

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٠٩١,٢٢١)	(٢,٩٤٣,٧١٩)
يورو	١	(٦٢,١٢٤)	-
جنيه استرليني	١	(٣٧,٤٨١)	-
عملات اخرى	١	٥,٢٨٢	(٦٤,٦٣٨)

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٠٩١,٢٢١	٢,٤٣٤,٧٨١
يورو	١	٦٢,١٢٤	-
جنيه استرليني	١	٣٧,٤٨١	-
عملات اخرى	١	(٥,٢٨٢)	٦٣,٤٥٢

٢٠١٦ للعام

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	(١,٠٨٠,٧٥٧)	(٣,٩٧١,٠١٨)
يورو	١	٨٥,٤٢١	-
جنيه استرليني	١	(٢٨,٤٥٢)	-
عملات اخرى	١	(٩,٦٥٤)	(٥٠,٩٣٧)

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
دولار امريكي	١	١,٠٨٠,٧٥٧	٣,٧٢٩,٥٥٢
يورو	١	(٨٥,٤٢١)	-
جنيه استرليني	١	٢٨,٤٥٢	-
عملات اخرى	١	٩,٦٥٤	٥١,٧٢٥

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- مخاطر العملات :

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

٢٠١٧ للعام

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

٢٠١٦ للعام

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	١,٤٠٢	-
جنيه استرليني	٥	١٨	-
ين ياباني	٥	٢٠٨	-
عملات اخرى	٥	١٦,٤٨٠	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٢٠١٧ للعام

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

٢٠١٦ للعام

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	٢٤,٦٢٥	(١٣,٢٨٧)
مؤشر سوق فلسطين	٥	٢,٦٨١	١٦,٧٤١
مؤشر سوق الكويت	٥	(٨,٨٣٥)	-

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

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

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

المجموع	عناصر بدون فائدة	٢ سنوات او اكثر	فجوة اعادة تسعير الفائدة			من شهر الى ٢ أشهر	اقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
			من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٣ أشهر الى ٦ اشهر			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الموجودات :								
٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	١٩٠,٠٤٧,٥٨٢	-	-	-	-	-	٣٤,٢١١,٧٤٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٤٥,٠٩٨,١٥١	-	-	-	-	-	٢٧٢,٥٥٨,٦٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢٤٦,٢١٠	-	-	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠	-	-	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	-	٦٨,٨١٩,٢٣٣	٨٦,٠٢٤,٠٤١	٦٤١,٢٧٠,١٣٠	١٢٥,١٢٥,٨٧٩	١٤٠,٧٦٦,٦١٣	٥٠٠,٢٨١,٠١٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	٦,١٢٧,٣١٠	٣٧,٩٤٢,٢٠٣	١٨,٩٣٧,٤٤٧	-	٣,٥٢٤,٩٠٩	-	١٤١,٨٠٠	موجودات مالية بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٢٤٠,٧١١	٢٩,٢٤٠,٧١١	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	-	٣٣,٠٤٤,٧٠٩	٢٤٩,٢٦٣,٠٧٧	٥٤,٧٣٢,٠٩١	٢٨,٨٩٤,٣١٠	٢٩,١٦٦,٧٣٤	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٣٨٨,٥٥٥	٢٩,٣٨٨,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات بالصافي
٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١١,٢٩٩,٤٥٦	١١,٢٩٩,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٤٨,٤٧٢,١٧٩	٨,٠١٠,١٣٣	١,٩٤٠,٢٤١	٧,١٨٢,٢٩١	٥,٧٩٢,٠١٤	٤,٧٧٢,٩٢٢	٤,٦٢٧,٠٠٥	موجودات أخرى
٤,١٦٢,٠٣٣	٤,١٦٢,٠٣٣	-	-	-	-	-	-	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٤٦٨,٩٣١,٥٨٧	١٤٧,٨١٦,٢٧٨	٣٥٦,١٦٤,٨٠٦	٧٠٣,١٨٤,٥١٢	١٦٩,٥٨٣,٣٢٢	١٧٤,٧٠٦,٢٦٩	٨١١,٨٢٠,٢٥٢	اجمالي الموجودات

المطلوبات :

٣٠٦,٢١٧,١٩٥	١,١٦١,١٢١	-	-	٧,٠٤٩,٨١٦	٢٦٩,٦٤٦,٢٥٨	-	٢٨,٣٦٠,٠٠٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	٥٧٤,٠٦٢,٨٥٢	-	٣,٥٦٦,٤٨٨	١٢٦,٦٥٧,٢٩٣	٢١٩,٨٩٧,٠٦٥	٥٩٧,٨٨٥,٧٠٣	٢٨٦,٢٣٩,٥٣٣	ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	١٥٣,٤٩٤	-	-	٤١,٨٤٥,٨٧٩	٨,٣٤٨,٩١٣	٢٨,٥٦٦,٦٤٥	١٧,٢٦٤,٧٦٥	تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	-	٣٧,٧٣٩,٣٨٠	٣٣,٧٣٥,٠٩٣	-	٨,٦٦٣,٥٠٠	-	-	أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١٠,٩٢١,١٢٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٣	١٢,٢١٠,٧١٣	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٧٩١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٣٦٧,٠١٢	-	٨,٢٥٢,٣٩٦	٦,٢١٦,٦٥٦	٥,٢٣٠,٠٥١	٣,٢١٧,٨٥٨	٤,٧٧٣,٨٢٩	١٧,٥٧٦,٢٢٢	مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	٦٦١,٧٩٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	٦٠٢,٩٢٢,٣٦١	٤٥,٩٩١,٧٧٦	٤٣,٥١٨,٢٣٧	١٨٠,٧٨٣,٠٣٩	٥٠٩,٨٧٣,٥٩٤	٦٣١,٢٢٦,١٧٧	٣٤٩,٤٤٠,٥٢٠	اجمالي المطلوبات
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	(١٣٤,٠٢٠,٧٧٤)	١٠١,٨٢٤,٥٠٢	٣١٢,٦٤٦,٥٦٩	٥٢٢,٤٠١,٤٧٣	(٣٤٠,٢٩٠,٢٧٢)	(٤٥٦,٥١٩,٩٠٨)	٤٦٢,٣٧٩,٧٣٢	فجوة اعادة تسعير الفائدة

٢١ كانون الأول ٢٠١٦

٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	٥١٦,١٧٣,٩٢٤	٢٠٦,٧٣٦,٣٠١	٣٣٦,٦٥٤,٣٢٥	٦٤٣,٨٦٣,٩٤٧	١٧٩,٦١٢,٠٩١	٢٨٠,٠٥٧,٨٨٣	٥٧٦,٨٨٦,٩٤٥	اجمالي الموجودات
٢,٣٧٤,٨١٠,٥٧٥	٥٠٢,٣٢٤,٢٠٢	٥,٣٥٦,٣٤٢	١١٥,٧٨٨,٣٥٢	١١٣,٧١٨,٩٢٩	٢١٥,٠٩٢,٦٦١	٢٧٢,٩١٣,٠٥٢	٩٤٩,٦٧٧,٠٢٤	اجمالي المطلوبات
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	١٣,٩٢٩,٧٢١	٢٠١,٣٧٩,٩٥٨	٢٢٠,٩٢٥,٩٧٣	٥٢٠,١٤٥,٠١٨	(٣٥,٤٨٠,٥٧٠)	(٩٢,٨٥٥,١٧٠)	(٢٧٢,٨٨٠,٠٨٩)	فجوة اعادة تسعير الفائدة

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	اجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
٦١,٦٨٦,٩٧٠	٦,١٦٤,٠٢١	١,٥٩٢,٤٧٨	-	٦٤٨,٢٨٤	٧٠,٠٩١,٧٥٣
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية					
٢٢٢,٤٥١,٩٨٤	٤٢,٥٣٥,٢٢٤	١٣,١٢٦,٤٢٧	٥٥,١٩٥	٥,٤٩٩,٦٤٤	٢٨٣,٥٦٨,٤٧٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٦,٢٤٦,٢١٠	-	-	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٣٣٤,٦٠٩,٧٤٨	٢,١٧٩,٦٦٣	-	-	١٥,٩٠٨,١٠٣	٣٥٢,٦٩٧,٥١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي					
٢١,٤٧٧,٩٠٦	٢٢,٤٣٢	-	-	-	٢١,٥٠٠,٣٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
٧٩,٥٠٦,٢٢٩	-	-	-	-	٧٩,٥٠٦,٢٢٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
٥٢,٩١٥,٦٧٩	-	-	-	٨,٤٢٧,٥١٤	٦١,٣٤٣,١٩٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١,٣٠٦,٢٩٠	-	-	-	-	١,٣٠٦,٢٩٠
ممتلكات ومعدات					
١٢٣,٩٨٨	-	-	-	-	١٢٣,٩٨٨
موجودات غير ملموسة					
٦,٧٥٨,٦٦٩	١٧٥,٣٥٢	١٠٦,٢٨٦	-	١٠,٦٥٠	٧,٠٥٠,٩٥٧
موجودات أخرى					
٧٨٧,٠٨٣,٦٧٣	٥١,٠٧٦,٦٩٢	١٤,٨٢٥,١٩١	٥٥,١٩٥	٣٠,٣٩٤,١٩٥	٨٨٣,٤٣٤,٩٤٦
اجمالي الموجودات					
المطلوبات:					
٢٥٤,٣٤٠,١٢٢	٤,٤٢٨,٢٦٣	٣,٣٣٧	٨,١٤٠	٥١٣,٥٦٨	٢٥٩,٢٩٣,٤٣٠
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
٤٥٨,٩٧٣,٦٣٦	٤٥,٦٢٥,٩٩٦	١٤,٤٣٢,٥٤٢	١٧,٥٦٩	١٨,٨٠٠,٢٨٠	٥٣٧,٨٥٠,٠٢٣
ودائع عملاء					
٢٠,٤٦٦,٦٧٤	٦٥٢,٠٩٢	٣٤١,٥١٣	-	١,٤٦٧,٥٧٦	٢٢,٩٢٣,٨٥٥
تأمينات نقدية					
٦,٨٦٤,٩٠٨	١٢٤,٥٣٦	٤,٠٠٥	-	١٢,٣٥٤	٧,٠٠٥,٨٠٣
مطلوبات أخرى					
٧٤٠,٦٤١,٣٤٠	٥٠,٨٣٠,٨٨٧	١٤,٧٨١,٣٩٧	٢٥,٧٠٩	٢٠,٧٩٣,٧٧٨	٨٢٧,٠٧٣,١١١
اجمالي المطلوبات					
٤٦,٤٤٢,٣٣٣	٢٤٥,٨٠٥	٤٣,٧٩٤	٢٩,٤٨٦	٩,٦٠٠,٤١٧	٥٦,٣٦١,٨٣٥
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية					
٢٢٨,٨٨٧,٦٦٢	١٣,٢٢٧,٦٩٣	٥١٣,٣٣٢	-	٥,٣٥٨,٧٧١	٢٤٧,٩٨٧,٤٥٨
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية					
٢١ كانون الأول ٢٠١٦					
الموجودات:					
١٠٥,٤٩٦,٩١٢	١٢,٣٤٢,٦٢٩	١,٤٠٨,٥٣٨	-	٥١٦,٩٤٠	١١٩,٧٦٦,٠١٩
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية					
١٥١,١٩٨,٦٨٢	٢٥,٤٦٠,٣٤٩	١٠,٨٢٦,٢٣٦	٨٠٦,٢٥٠	١٠,٥٧١,٢٢٢	١٩٨,٨٦٢,٨٤٩
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٨,٥٢٥,٧٢٥	-	٥,٦٤٠,٩٠٢	-	-	١٤,١٦٦,٦٢٧
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية					
٣٥٠,٠٣٠,١٨٠	١٢,٣١٠,٠٠٧	٦	-	١٥٥,٤٦٨	٣٦٢,٤٩٥,٦٦١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي					
١٨,٨٧٤,٠٩٥	١٨,٢٦٦	-	-	٥٨٨,٤٩٦	١٩,٤٨٠,٨٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل					
٧٢,٤١١,٠٠٥	-	-	-	-	٧٢,٤١١,٠٠٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
٥٠,٩٠٣,٨٧٥	-	-	-	٨,٥١٥,٧٥٠	٥٩,٤١٩,٦٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١,٤٢٦,٢٦٧	-	-	-	-	١,٤٢٦,٢٦٧
ممتلكات ومعدات					
١٥٦,٣٨٣	-	-	-	-	١٥٦,٣٨٣
موجودات غير ملموسة					
٥,٧٠٢,٠٤٥	١٧١,٢٥٩	٩,١٥٥	-	١٦٣,٢١٧	٦,٠٤٥,٦٧٦
موجودات أخرى					
٧٦٤,٧٢٥,١٦٩	٥٠,٣٠٣,٥١٠	١٧,٨٨٤,٨٣٧	٨٠٦,٢٥٠	٢٠,٥١١,١٠٣	٨٥٤,٢٣٠,٩٦٩
اجمالي الموجودات					
المطلوبات:					
٣٠٣,٩٩٠,٦٧٢	١١,٤٠٢,٢٠١	-	-	-	٣١٥,٣٩٢,٨٧٣
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
٤٠٥,٣٥٥,٠٩٠	٣٨,١٤٨,٦٠٦	١٧,٦٢٤,٠١٦	٧٨٤,٥٩١	١٩,٦٢٨,٣٢٦	٤٨١,٥٤٠,٦٣٩
ودائع عملاء					
١٨,٧٢٧,٧٤٧	٥٩٨,٣١٨	٢٠٠,١٤٣	١٦,٨٨٤	٢٥٢,٠٩٦	١٩,٧٩٦,١٨٨
تأمينات نقدية					
٢٧٢,٦٣١	-	-	-	-	٢٧٢,٦٣١
مخصص ضريبة الدخل					
٣,٥٣١,٤٨١	١٢٦,٣٣١	٦٠,٣٢١	٧١٥	٤٢,٦٥٠	٣,٧٦١,٤٩٨
مطلوبات أخرى					
٧٣١,٨٧٧,٦٢١	٥٠,٢٧٥,٤٥٦	١٧,٨٨٤,٤٨٠	٨٠٢,١٩٠	١٩,٩٢٤,٠٨٢	٨٢٠,٧٦٣,٨٢٩
اجمالي المطلوبات					
٢٢,٨٤٧,٥٤٨	٢٨,٠٥٤	٣٥٧	٤,١٦٠	٥٨٧,٠٢١	٢٣,٤٦٧,١٤٠
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية					
٢١٤,٢٤٤,٢٣٣	٢٠,٥٦١,٢٦٠	٤١٢,٠٨٥	٤٦٤,١٠٩	١٢,٥٥٦,٨٢٤	٢٤٨,٢٣٨,٥١١
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية					

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣٨-ج- مخاطر السيولة

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

تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM) .

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

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	اكثر من ٢ سنوات	من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٢ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٢ أشهر	اقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
								المطلوبات :
٣٠٦,٢١٧,١٩٥	-	-	-	٧,٠٤٩,٨١٦	٢٦٩,٦٤٦,٢٥٨	-	٢٩,٥٢١,١٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	-	-	٣,٥٦٦,٤٨٨	١٢٦,٦٥٧,٢٩٣	٢١٩,٨٩٧,٠٦٥	٥٩٧,٨٨٥,٧٠٣	٨٦٠,٣٠٢,٣٨٥	ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	-	-	-	٤١,٨٤٥,٨٧٩	٨,٣٤٨,٩١٣	٢٨,٥٦٦,٦٤٥	١٧,٤١٨,٢٥٩	تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	-	٣٧,٧٣٩,٣٨٠	٣٣,٧٣٥,٠٩٣	-	٨,٦٦٣,٥٠٠	-	-	أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١٠,٩٢١,١٢٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٣	-	-	-	-	١٠,٦٥٧,٤٦٣	-	١,٥٥٣,٢٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٧٩١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٣٦٧,٠١٢	-	٨,٢٥٢,٣٩٦	٦,٢١٦,٦٥٦	٥,٢٣٠,٠٥١	٣,٣١٧,٨٥٨	٤,٧٧٣,٨٢٩	١٧,٥٧٦,٢٢٢	مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	-	-	-	-	-	٦٦١,٧٩٤	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	١٤,٧١٢,٣٨٧	٤٥,٩٩١,٧٧٦	٤٣,٥١٨,٢٣٧	١٨٠,٧٨٣,٠٣٩	٥٢٠,٥٣١,٠٥٧	٦٣١,٨٨٧,٩٧١	٩٢٦,٣٧١,٢٣٧	المجموع
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٢٣٤,٦٥٨,٧١٧	١٤٧,٨١٦,٢٧٨	٣٥٦,١٦٤,٨٠٦	٧٠٣,١٨٤,٥١٢	١٦٩,٥٨٣,٢٢٢	١٧٣,٨٣٣,٤٠٧	١,٠٤٦,٩٦٥,٩٨٤	مجموع الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :	المطلوبات :
٣٨٤,٢٨٤,٢٤٩	٢,٠٢٩,٣١٠	-	-	٣١,٧٦٧,١١٦	٨,٥٠٨,٠٠٠	١٠,٠٢١,٤١٤	٣٣١,٩٥٨,٥٠٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	-	-	٩٦,٧٨٨,٠٦٥	٧٠,١٣٥,٧٠٨	١٩٩,٢٣٧,٥٥٦	٣٤٣,٧٤٢,٨٥٩	٩٩٣,٤٩٦,١٢٧	ودائع عملاء
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	-	-	٨,٩٤٠,٢٨٧	٦,١٧٢,١٧٢	٧,٣٤٧,١٠٥	٨,٥٤٧,٧٨٠	٥٦,٩٥٢,٥٣٠	تأمينات نقدية
٣٣,٦٣٦,٥٤٢	٢,٠٣٦,٢٦٦	١٥,٩٥٦,٣٤٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٦٤٣,٩٣٣	-	-	-	أموال مقترضة
١٢,١٠٥,٥٣١	١٢,١٠٥,٥٣١	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٤,٥٦٧,٣٠٢	-	-	-	-	١٢,٣١٢,٩٨٤	-	٢,٢٥٤,٣١٨	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٣٧,٧٥٠	٢,٩٣٧,٧٥٠	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٩١٧,٩١٢	-	٦,٦٠١,٧٠١	٣,٨٢٩,٩٥٤	٣,٦٨٧,٦٥٠	٢,٥١٣,٥٣٧	٢,٥٧٩,٦٨٨	١٦,٦٩٥,٣٨٢	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	١٩,١٠٨,٨٥٧	٢٢,٥٥٨,٠٤٤	١١٩,٥٦٨,٣٠٦	١١٧,٤٠٦,٥٧٩	٢٢٩,٩١٩,١٨٢	٣٦٤,٨٩٢,٧٤١	١,٤٠١,٣٥٦,٨٦٦	المجموع
٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	٢١٤,٧٠٦,٩٨٠	٤٢٢,٦٥٠,٣١٢	٥٩٥,٦٩١,١٩٧	١٨٤,٦٤٩,٧٥٤	١٦٨,٩٢٥,٦٩٩	٢٤٢,٠١٦,٤٠٨	٩١١,٣٤٥,٠٦٦	مجموع الموجودات

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٨٩,٤٢٠,٩٤٦	-	-	٨٩,٤٢٠,٩٤٦	الإعتمادات والقبولات
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	-	-	١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	السقوف غير المستغلة
٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	-	-	٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	الكفالات
١٤٧,٨٠٦	١٥,٢٥٦,٤١٦	٢,٥٩١,١١٩	١٧,٩٩٥,٣٤١	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٥٠٠,٩٤٧,١٠٠	١٥,٢٥٦,٤١٦	٢,٥٩١,١١٩	٥١٨,٧٩٤,٦٣٥	المجموع

لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١١٩,١٤٥,٨٢٤	-	-	١١٩,١٤٥,٨٢٤	الإعتمادات والقبولات
١١٣,٩٥٩,٤٣٨	-	-	١١٣,٩٥٩,٤٣٨	السقوف غير المستغلة
٢٦٢,٤٠٦,٤٢٠	-	-	٢٦٢,٤٠٦,٤٢٠	الكفالات
٤٢,٦١٩	١١,٧٨٨,٥٢٢	٣,٦٦٨,٢٠٩	١٥,٤٩٩,٣٥٠	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٤٩٥,٥٥٤,٣٠١	١١,٧٨٨,٥٢٢	٣,٦٦٨,٢٠٩	٥١١,٠١١,٠٣٢	المجموع

٣٩ - معلومات عن قطاعات اعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء والأفراد 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 .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

فيما يلي معلومات عن اعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول							
	٢٠١٧	اخرى	الاستشارات المالية	التأجير التمويلي	الوساطة المالية	الخبزينة	المؤسسات	الافراد
٢٠١٦ (معاد اظهارها)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)	١١٨,٨٤٤,٥٨٠	١٢٣,٤١١,٢٠٩	١,٢٥٨,٣٦٢	٢٥٦,٣٠٢	٤,٧٢٨,٩٢١	-	٢٤,٠٤٩,٧٢٤	١٧,٧٢٦,٥٥٢
ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١٩,٥٣٠,٢٤٦	١٥,٧٢٠,٤٥٦	-	-	٢١٥,١٤٥	-	-	(٤٤,٥٧٣)
نتائج أعمال القطاع	٩٩,٣١٤,٣٣٤	١٠٧,٦٩٠,٧٥٣	١,٢٥٨,٣٦٢	٢٥٦,٣٠٢	٤,٥١٣,٧٨٦	-	٢٤,٠٤٩,٧٢٤	١٧,٧٨١,١٢٦
ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات	٥٦,٤٥٣,٠٤٨	٦٥,٣٧٧,٦٣٠	٦٤,٢٠٨,٩٤٨	٢٦٥,٢٨٦	٩٠٢,٣٩٦	-	-	-
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	٤٢,٨٦١,٢٨٦	٤٢,٣١٣,١٢٣	(٦٢,٩٥٠,٥٨٦)	(٨,٩٨٤)	٢,٦٢٠,٣٩٠	-	٢٤,٠٤٩,٧٢٤	١٧,٧٨١,١٢٦
ينزل : ضريبة الدخل للسنة	١٢,٣٧٥,٢٨٣	١٤,١٢٨,٢٧٢	١٢,٢٩٧,٤٢١	-	٨٢٠,٨٥١	-	-	-
الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب)	٢٩,٤٨٦,٠٠٣	٢٨,١٨٤,٨٥١	(٧٦,٢٤٨,٠٠٧)	(٨,٩٨٤)	٢,٧٨٩,٥٣٩	-	٢٤,٠٤٩,٧٢٤	١٧,٧٨١,١٢٦
صافي الربح للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)	٥١٩,٨٠٧	(١,٢٢٩,٠٥٨)	-	-	(١,٢٢٩,٠٥٨)	-	-	-
صافي الربح للسنة - قائمة (ب)	٣٠,٠٠٥,٨١٠	٢٦,٩٥٥,٧٩٣	(٧٦,٢٤٨,٠٠٧)	(٨,٩٨٤)	٢,٧٨٩,٥٣٩	(١,٢٢٩,٠٥٨)	٢٤,٠٤٩,٧٢٤	١٧,٧٨١,١٢٦
مصاريف رأسمالية	٦,٨٦٨,١٠٤	٥,١٣٥,٩٣١	٥,١٣٥,٩٣١	-	-	-	-	-
الاستهلاكات والاطفاءات	٥,٥١٢,٤٠٢	٦,٥٠٢,٢٢٥	٦,٥٠٢,٢٢٥	-	-	-	-	-
موجودات القطاع	٢,٥٩٣,١٤٦,٦١٢	٢,٦٧٩,٢٤٦,٥٤٤	-	٥٢٢,٢٠٨	٦٢,٤٦٧,٢٩٢	٤,١٦٢,٠٣٢	١,٠٤١,٣٩٥,٦٥٩	١,١٩١,٣٧٩,١٢٢
موجودات غير موزعة على القطاعات	١٤٦,٨٢٨,٨٠٤	١٥٢,٩٦٠,٤٨٢	١٥٢,٩٦٠,٤٨٢	-	-	-	-	-
مجموع الموجودات	٢,٧٢٩,٩٨٥,٤١٦	٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	١٥٢,٩٦٠,٤٨٢	٥٢٢,٢٠٨	٦٢,٤٦٧,٢٩٢	٤,١٦٢,٠٣٢	١,٠٤١,٣٩٥,٦٥٩	١,١٩١,٣٧٩,١٢٢
مطلوبات القطاع	٢,٢٤٨,٩١٠,٥٥٧	٢,٣٣٤,٧١٣,١٣٦	-	١١,١٩٢	٢١,٧٢٤,٦٦٠	٦٦١,٧٩٤	٢٩٥,٦٤٦,٤٢٦	٧٥٨,٩٥١,٠٣٧
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٢٥,٨٩٩,٩٧٨	٢٩,٠٨٢,٥٦٨	٢٩,٠٨٢,٥٦٨	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٢,٢٧٤,٨١٠,٥٥٥	٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	٢٩,٠٨٢,٥٦٨	١١,١٩٢	٢١,٧٢٤,٦٦٠	٦٦١,٧٩٤	٢٩٥,٦٤٦,٤٢٦	٧٥٨,٩٥١,٠٣٧

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		
	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٨,٨٤٤,٥٨٠	١٢٣,٤١١,٢٠٩	١٥,٨٢٩,٤٥٤	١٥,٤٦١,٥٢٣	١٠٣,٠٠٥,١٢٦	
٦,٨٦٨,١٠٤	٥,١٣٥,٩٣١	-	-	٦,٨٦٨,١٠٤	
إجمالي الدخل - قائمة (ب)				١٠٧,٩٤٩,٦٨٦	
المصاريف الرأسمالية				٥,١٣٥,٩٣١	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٧٢٩,٩٨٥,٤١٦	٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٤٧٠,٢٠٨,٣٠٦	٥٢٠,٤٦٤,٧٣٥	٢,٢٦٩,٧٧٧,١١٠	٢,٣١١,٧٤٢,٢٩١
مجموع الموجودات					

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٠ - ادارة رأس المال:

أ - وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

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

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

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

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

١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالاحسابات النظامية.

٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.

٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج - كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

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

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

لا يتم توزيع أي ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقيد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال. يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (Internal Generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

كفاية رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية ،

ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
الف دينار	الف دينار	
٤٢٦,١٦٧	٤٣٤,١٢٢	اجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET 1)
(٢٢,٥٢٨)	(١٨,٨٤٥)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
١٣,٥٢٦	١٤,٢٨٩	الشريحة الثانية من رأس المال
-	(١,٠٥٠)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية)
٤١٧,١٦٥	٤٢٨,٥١٦	رأس المال التنظيمي
٢,١٩٣,٨٩٩	٢,٢٩٤,٩٢٦	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪ ١٨,٤٠	٪ ١٨,١٠	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET 1)
٪ ١٨,٤٠	٪ ١٨,١٠	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
٪ ١٩,٠١	٪ ١٨,٦٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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:

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	-	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	-	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢٤٦,٢١٠	-	٦,٢٤٦,٢١٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	٦٠٧,١٣٣,٢٦٥	٩٥٥,١٥٣,٦٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	٦٦,٥٣١,٨٦٩	١٤١,٨٠٠	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٩,٢٤٠,٧١١	٢٩,٢٤٠,٧١١	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٢٩٨,٢٠٧,٧٨٥	٩٦,٨٩٣,١٣٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٣٨٨,٥٥٥	٢٩,٣٨٨,٥٥٥	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١١,٢٩٩,٤٥٦	١١,٢٩٩,٤٥٦	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٥٨,٣٧٥,٩٢٧	٢٢,٤٢٠,٨٥٨	موجودات أخرى
٤,١٦٢,٠٣٣	-	٤,١٦٢,٠٣٣	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	١,٢٠٥,٢٧٣,١٧٨	١,٦٢٦,٩٣٣,٨٤٨	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٠٦,٢١٧,١٩٥	-	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	٣,٥٦٦,٤٨٨	١,٨٠٤,٧٤٢,٤٤٦	ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	-	٩٦,١٧٩,٦٩٦	تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	٧١,٤٧٤,٤٧٣	٨,٦٦٣,٥٠٠	أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١٠,٩٢١,١٢٩	-	مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٣	-	١٢,٢١٠,٧١٣	مخصص ضريبية الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٧٩١,٢٥٨	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٣٦٧,٠١٢	١٤,٤٦٩,٠٥٢	٣٠,٨٩٧,٩٦٠	مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	-	٦٦١,٧٩٤	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	١٠٤,٢٢٢,٤٠٠	٢,٢٥٩,٥٧٣,٣٠٤	مجموع المطلوبات
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	١,١٠١,٠٥٠,٧٧٨	(٦٣٢,٦٣٩,٤٥٦)	صافي الموجودات

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	-	٢٧٩,١٥٥,٤٣٦	تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	-	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٦٦,٦٢٧	-	١٤,١٦٦,٦٢٧	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	٦٠٩,٥١٣,٢٥٦	٨٣٧,٣٩٧,٧٠٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٦٩,٧٠٥,٥٢٠	٦٦,٠٤٤,٩٨٠	٣,٦٦٠,٥٤٠	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
٢٧,٣٠٦,١٥٣	٢٧,٣٠٦,١٥٣	-	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٣٣٤,٢٢٤,٨٦٨	١٤٤,٩٧٠,٥٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨,٧٧٩,٠٢٧	٢٨,٧٧٩,٠٢٧	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
١٠,١٢٨,٧٢٣	١٠,١٢٨,٧٢٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٤,٧٧٥,١٨٩	١٥٠,٠٤٨,٢٧١	١٤,٧٢٦,٩١٨	موجودات أخرى
٢,٧٣٩,٩٨٥,٤١٦	١,٢٣٣,٠٤٨,٤٢٦	١,٥٠٦,٩٣٦,٩٩٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٢,٠٢٩,٣١٠	٣٨٢,٢٥٥,٠٣٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	٩٦,٧٨٨,٠٦٥	١,٦٠٦,٦١٣,٢٥٠	ودائع عملاء
٨٧,٩٥٩,٨٧٤	٨,٩٤٠,٢٨٧	٧٩,٠١٩,٥٨٧	تأمينات نقدية
٣٣,٦٣٦,٥٤٢	٢٧,٩٩٢,٦٠٩	٥,٦٤٣,٩٣٣	أموال مقترضة
١٢,١٠٥,٥٢١	١٢,١٠٥,٥٢١	-	مخصصات متنوعة
١٤,٥٦٧,٣٠٢	-	١٤,٥٦٧,٣٠٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٩٣٧,٧٥٠	٢,٩٣٧,٧٥٠	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٥,٩١٧,٩١٢	١٠,٤٤١,٦٥٥	٢٥,٤٧٦,٢٥٧	مطلوبات أخرى
٢,٢٧٤,٨١٠,٥٧٥	١٦١,٢٣٥,٢٠٧	٢,١١٣,٥٧٥,٣٦٨	مجموع المطلوبات
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	١,٠٧١,٨١٣,٢١٩	(٦٠٦,٦٣٨,٣٧٨)	صافي الموجودات

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٢٠١٦	٢٠١٧	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	١٠,٧٩٤,٩٤٦	٦,١٢٧,٣١٠	أسهم شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	٥٨,٩١٠,٥٧٤	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	سندات شركات
				٦٩,٧٠٥,٥٢٠	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	المجموع
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول			عقود آجلة عملات أجنبية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٧,٣٧٨,٤٢٦	٨,٢٩٥,٨٦٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩,٩٢٧,٧٢٧	٢٠,٩٤٤,٨٥١	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				٢٧,٣٠٦,١٥٣	٢٩,٢٤٠,٧١١	المجموع
				٩٧,٠١١,٦٧٣	٩٥,٩١٤,٣٨٠	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٧ والعام ٢٠١٦ .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٦ كانون الأول		٢٠١٧ كانون الأول		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٢٩,٢٥٣,٨٤٦	٢٢٩,٢٦٦,١٧٣	١٧٢,٥٤٦,٤٥٥	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٢١٢,٧٢٩,٨٩٦	٢١٢,٨٥٩,٢٢٦	٣١٧,٧٩٧,٤٧٨	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١٤,٠٤٧,٧٨٧	١٤,١٦٦,٦٢٧	٦,٢٧٦,٢١٠	٦,٢٤٦,٢١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٤٣٨,٠٢٨,٨٩٦	١,٤٤٦,٩١٠,٩٦٤	١,٥٧٠,٩٩٨,٢٤٢	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول والثاني	٤٧٤,٢٣٦,٣٤٧	٤٧٩,١٩٥,٤٠٣	٤٠٠,٧٧٩,٤١٥	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
	٢,٣٧٨,٢٩٦,٧٧٢	٢,٣٩٢,٢٩٨,٣٩٣	٢,٤٦٨,٣٩٧,٨٠٠	٢,٤٥٣,٨٢٢,٦٥٣	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٨٣,٤٨٤,٧٦١	٣٨٤,٢٨٤,٣٤٩	٣٠٧,٧٨٠,٨٩٤	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٦٩٨,٦٦٨,٠١٤	١,٧٠٣,٤٠١,٣١٥	١,٨١٥,٤٥٦,٤٤٠	١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٨٧,٦٠٩,٨٧١	٨٧,٩٥٩,٨٧٤	٩٦,٦٩١,٤٣٩	٩٦,١٧٩,٦٩٦	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٢٣,٢١٦,١٦٨	٢٣,٦٣٦,٥٤٢	٨١,٠٢٤,٥٢٨	٨٠,١٣٧,٩٧٣	أموال مقترضة
	٢,٢٠٣,٠٧٨,٨١٤	٢,٢٠٩,٢٨٢,٠٨٠	٢,٣٠٠,٩٥٣,٣٠١	٢,٢٩٠,٨٤٣,٧٩٨	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

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

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٧٦,٨٠٨,٢٨٩	٦٥,١٠١,٤١٥	اعتمادات
٤٢,٣٣٧,٥٣٥	٢٤,٣١٩,٥٣١	قبولات
		كفالات
١١٧,٣٢٧,٧٦٤	١٢٢,٥٥٧,١٨١	دفع
١٠٠,٨١١,٣٢٥	٩٩,٣٩٥,٨٤٨	حسن تنفيذ
٤٤,٢٦٧,٣٢١	٢٩,٨٨٣,٣١١	أخرى
١١٣,٩٥٩,٤٣٨	١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٩٥,٥١١,٦٨٢	٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤	المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣,١٧٨,٢٦٠	٢,٠٠٠,٥٣٣	عقود شراء ممتلكات ومعدات
١,٩٢٥,٦٧٢	٢,٤٦٨,٨٣٩	عقود مشاريع انشائية
١,٧٦٤,١٧٢	٦٦٦,٥٥٩	عقود مشتريات أخرى
٦,٨٦٨,١٠٤	٥,١٣٥,٩٣١	المجموع

ج - بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ ٢٠,٧٣٤,٢٦٦ دينار و تتراوح فترتها من سنة الى عشرة سنوات (١٥,٤٩٩,٣٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

أ- بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٥٨٣,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٤٠٦,٠٣٤,٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) ، ويرأى الإدارة والمستشار القانوني للبنك فانه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص الأخوذ لها والبالغ ٣٦٥,٠٦٦,١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٥٤٤,٨٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) .

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦ .

٤٦ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقا لقرار لجنة الإدارة للاستثمار بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ فقد تقرر بيع حصة البنك في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حيث تم الموافقة من قبل لجنة المجلس للإدارة والاستثمار على قرار اللجنة أعلاه بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، ومن المتوقع الانتهاء من عملية البيع خلال الأشهر القليلة القادمة. هذا وبموجب متطلبات المعيار الدولي لتقارير المالية رقم (٥) تم إعادة اظهار ارقام المقارنة في قائمة الدخل الموحدة بحيث تم اظهار نتائج الاعمال الخاصة بالشركة المتحدة للاستثمارات المالية في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة ولم يتم إعادة تصنيف أرقام المقارنة للمركز المالي الموحد .

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح للسنة من العمليات غير المستمرة
١,٨٠٧,٦٦٥	(٢,٢٧٦,٧٣٧)	صافي الخسائر (الربح) للسنة
(١,١٧٦,٧١٨)	(٧٧٠,٣١٦)	مجموع المصروفات
٦٣٠,٩٤٧	(٣,٠٤٧,٠٥٣)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
(١١١,١٤٠)	٥٩٩,٥٠٩	منافع ضريبية / مصروف ضريبية
٥١٩,٨٠٧	(٢,٤٤٧,٥٤٤)	صافي (خسارة) ربح السنة
٢٦١,٠٢٦	(١,٢٢٩,٠٥٨)	حصة الشركة الام من (خسارة) ارباح الشركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

حصة الشركة الام (البنك)	بيانات الشركة	الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
دينار	دينار	تقد في الخزينة وارصدة لدى البنوك
٧٩٣,١٠١	١,٥٧٩,٣٧٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١,٣٣٥,٥٢٣	٢,٦٥٩,٥٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,١٦٧,٢٥١	٤,٣١٥,٨٥٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠,٩٢٧	٤١,٦٧٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢١٠,٤٤٦	٤١٩,٠٨١	موجودات غير الملموسة بالصافي
٣٩٧	٧٩١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٥٤,٤٥٦	٩٠٥,٠٠٣	موجودات أخرى
٥٢,٧٩٤	١٠٥,١٣٧	مجموع الموجودات
٥,٠٣٤,٨٩٥	١٠,٠٢٦,٤٧٩	ينزل : خسارة تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٨٧٢,٨٦٢)	-	
٤,١٦٢,٠٣٣	١٠,٠٢٦,٤٧٩	

المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع

٣٠,٧٠٥	٦١,١٤٦	مخصص ضريبة الدخل
٦٣١,٠٨٩	١,٢٥٦,٧٥٠	مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	١,٣١٧,٨٩٦	مجموع المطلوبات
(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٤٧ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): «ضرائب الدخل» المتعلقة بالاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة

قام البنك بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. وتوضح التعديلات كيف ينبغي للبنك تقييم ما إذا كان سيكون هناك أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية والتي يمكن للبنك الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - «قائمة التدفقات النقدية» - مبادرة الإفصاح

طبق البنك هذه التعديلات لأول مرة خلال السنة الحالية. تتطلب هذه التعديلات من البنك إضافة الايضاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية الموحدة من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية ، والتي تشمل التغييرات النقدية وغير النقدية ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم (١٢)

طبق البنك التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المشمولة بالتحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لأول مرة خلال السنة الحالية. إن التعديلات الأخرى المشمولة في هذه التحسينات السنوية غير سارية المفعول بعد ولم يتم البنك بتطبيقها مبكراً .

يشير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) إلى أنه لا يتعين على البنك تقديم معلومات مالية عن الحصص في الشركات التابعة أو الحليفة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة استبعاد مصنفة) كمحتفظ بها بهدف البيع. وتوضح التعديلات أن هذه هي الميزة الوحيدة من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) لهذه الحصص.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك حيث لم تصنف أي من حصص البنك في هذه المنشآت أو ضمن مجموعة استبعاد مصنفة كمحتفظ بها بهدف البيع.

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

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) و(١١) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) و(٢٣) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): «المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة».

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات حيثما يكون هنالك:

• وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛

• تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإقرار بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛

• وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل:

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

إن هذه التفسير ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) «الدفع على أساس السهم»

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): «عقود التأمين»

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): «الإستثمارات العقارية»

تم تعديل الفقرة رقم (٥٧) لتنص على انه يجب على المنشأة تحويل العقار من او الى الإستثمارات العقارية فقط عندما يتوفر دليل على تغير في الإستخدام. يحدث تغير الإستخدام عندما يتوافق أو لا يتوافق العقار مع تعريف الإستثمارات العقارية. لا يشكل التغير في نوايا الإدارة حول إستخدام العقار بحد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الإستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) «الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة»

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) «عقود الإيجار»

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كمقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

سيطبق البنك هذا المعيار اعتباراً من تاريخ سريانه كما أن إدارة البنك بصدد تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على القوائم المالية الموحدة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» (النسخ المعدلة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية.

ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٢ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس «القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر» لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقد تمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن «الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر». وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة .

التدني:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج «الخسارة الائتمانية المتوقعة» لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الإقرار بخسارة الائتمان .

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الإقرار:

تم اتباع متطلبات إلغاء الإقرار بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادرة في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية ، سيطبق البنك النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ سريانه بأثر رجعي وتعترف بالأثر التراكمي للتطبيق مبدئياً كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ .

خلال شهر تموز من العام ٢٠١٤ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) (الأدوات المالية: الإقرار والقياس) وجميع الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) جميع جوانب المحاسبة الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الصادر خلال عام ٢٠٠٩ . وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في أول كانون الثاني ٢٠١١ .

إن النسخة الجديدة من المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) تطبق على الفترات السنوية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر . يطبق المعيار بأثر رجعي باستثناء محاسبة التحوط وتضمن المعيار رقم (٩) إعفاء الشركات من تعديل أرقام المقارنة .

سيقوم البنك بتطبيق معيار الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار ولن يقوم البنك بتعديل أرقام المقارنة. قام البنك خلال عام ٢٠١٧ بعمل دراسة مفصلة لتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) . ان هذه الدراسة المفصلة قائمة على الأرقام الحالية المتوفرة والتي من الممكن ان تكون معرضة للتغيير بسبب احتمال توفر معلومات جديدة عندما يقوم البنك بتطبيق المعيار في عام ٢٠١٨ . بشكل عام لا يتوقع البنك تأثير جوهري على قائمة المركز المالي الموحد وقائمة حقوق الملكية الموحدة ما عدا تأثير تطبيق متطلبات انخفاض القيمة الجديدة وفقاً للمعيار رقم (٩) . استناداً على الأرقام الأولية يتوقع البنك بناءً على الدراسة المعدة من قبل إدارته بزيادة في مخصص التدني بحوالي ٤٧ مليون دينار (+ - ١٠٪) والذي سيكون له أثر بتخفيض حقوق الملكية بنفس القيمة. وقد سمحت تعليمات البنك المركزي الأردني باستخدام رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ حوالي ١٤ مليون دينار لتغطية جزء من الزيادة في المخصص.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية»

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية .

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء»

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) «الإيرادات» ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) «عقود الإنشاء» والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإقرار بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل «السيطرة» على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

يعتزم البنك تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر التراكمي، مما يعني أن البنك سوف تعترف بالأثر التراكمي للتطبيق لهذا المعيار كسوية للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة لفترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ التطبيق المبدئي. إن البنك بصدد تحليل أثر التغيرات وسيتم الإفصاح عن أثره في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتي تتضمن آثار تطبيقه اعتباراً من تاريخ السريان.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء»

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إن هذه التعديلات سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) «الأدوات المالية: الإفصاحات»

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) «الأدوات المالية - الإفصاحات»

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) «عقود التأمين»

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) «عقود التأمين» اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) «الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)»

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك. تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٩) و(١٥) و(١٦) وكما هو موضح في الفقرات السابقة، قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ واعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة السنوية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

• الإفصاحات الإضافية
المطلوبة بموجب تعليمات
هيئة الأوراق المالية

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 ٢٠١٧/١٢/٣١

المادة

٤أ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير

٤ب/١ وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و ٦٣ فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى إدارة إقليمية و ٤ فروع في فلسطين، وفرع في قبرص. وقد بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٦,٢٢ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	٥٧١	فرع سيتي مول	١١	فرع مأدبا	١٠	فرع العقبة	١٢
الفرع الرئيسي	١٦	فرع الشميساني	١٤	فرع السلط	٧	فرع الزرقاء	١١
فرع العبدلي	١٧	فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء	٨	فرع مركز الملك عبد الله	٥	فرع الرصيفة	١٠
فرع جبل عمان	١٢	فرع العبدلي مول	٩	فرع خلدنا	١٠	فرع المنطقة الحرة	٨
فرع الوحدات	١١	فرع طبربور	٩	فرع دير غبار	٨	فرع الزرقاء الجديدة	٩
فرع تلاع العلي	١٥	فرع الرابية	١١	فرع تاج مول	٦	فرع المدينة الرياضية	١٠
فرع جبل الحسين	١٤	فرع سوق الخضار	١١	فرع جاليريا مول	٩	فرع شارع الملك عبد الله الثاني / اربد	٩
فرع المركز التجاري	١٠	فرع المدينة المنورة	١٣	فرع الهاشمي الشمالي	٩	فرع جرش	٨
فرع أبو علندا	١٢	فرع الصوفية	١٣	فرع شارع مكة	١٢	فرع شارع الصخرة المشرفة	٩
فرع اليرموك	١٠	فرع حي نزال	٨	فرع زهران	٨	الفرع المتنقل "الجوال"	٥
فرع وادي السير	١١	فرع مكة مول	١٠	فرع الرونق	٩	الإدارة الاقليمية/ رام الله	١٦
فرع الجبيلة	١١	فرع جامعة البترا	٥	فرع صويلح الجنوبي	١٠	فرع نابلس - فلسطين	١١
فرع عمره	١٠	فرع المقابلين	١٢	فرع اربد	١٧	فرع رام الله - فلسطين	١١
فرع عبدون	١٤	فرع مرج الحمام	١٠	فرع وادي صقرة	١٠	فرع بيت لحم - فلسطين	١٣
فرع أبو نصير	٨	فرع زين	٨	فرع شارع الحصن - اربد	٧	فرع جنين - فلسطين	١٢
فرع ماركا	١١	فرع سمارة مول	٥	فرع جامعة اليرموك	٩	فرع قبرص	١١
فرع ابن خلدون	٨	فرع جامعة عمان الأهلية	٨	فرع المفرق	٧		
فرع دابوق	١٠	فرع البقعة	١١	فرع الكرك	٩		
					١٤		
					٢١		
					٢		

* الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)

شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) عمان (شركة تابعة)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٤ ب/٢ الشركات التابعة:

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

تأسست الشركة المتحدة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة في العام ١٩٨٠ كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقدارة مائة وخمسون الف دينار لممارسة أعمال الوساطة المالية في بورصة عمان.

وفي العام ١٩٩٥ تحولت الى شركة مساهمة عامة برأسمال قدره مليون وخمسمائة الف دينار اردني. تم زيادة رأسمال الشركة خلال الفترة من عام ١٩٩٧ إلى ٢٠١٠ على عدة مراحل عن طريق توزيع اسهم مجانية على المساهمين، ويبلغ رأسمال الشركة حالياً ثمانية ملايين دينار.

تعمل الشركة في مجال الوساطة المالية وتقديم الاستشارات كما حصلت من هيئة الأوراق المالية على ترخيص للعمل كمدير استثمار وعلى ترخيص للعمل بالتمويل على الهامش.

يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميساني. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ١٤ موظفاً.

* بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٧ قرر البنك بيع جزء من حصته في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، ومن المتوقع الانتهاء من عملية البيع خلال الربع الأول من عام ٢٠١٨. وبناء على ذلك وبموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٥) تم إظهار نتائج الأعمال الخاصة بالشركة ضمن البيانات المالية للبنك لعام ٢٠١٧ في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة، وإن المعلومات المدرجة أعلاه عن الشركة لعام ٢٠١٧ هي لغايات الإفصاح فقط.

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 تسهم 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 الشركة في مبنى فرع البنك الكائن بشارع مكة، عمان ويعمل لدى الشركة ٢١ 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 ٥٢٠ ألف دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

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

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

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٤ ب/أ٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

١- دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٥/١٢/١٩٤٩

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال وإدارة مالية مع مرتبة الشرف من جامعة سانت إدواردز/ الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٣.

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج الجزائر - الجزائر (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الألبان الأردنية
- عضو مجلس الإدارة، بنك برقان - الكويت

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧)
- عضو مجلس الأعيان الأردني، النائب الأول لرئيس المجلس (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢)
- رئيس الديوان الملكي (١٩٩٩ - ٢٠٠٠)
- عضو مجلس النواب الأردني الثاني عشر (١٩٩٣ - ١٩٩٧) والحادي عشر (١٩٨٩ - ١٩٩٣)، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (١٩٩٣ - ١٩٩٥)
- رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
- وزير الخارجية (١٩٩٥ - ١٩٩٦)
- وزير العمل (١٩٩١ - ١٩٩٣)
- وزير السياحة والآثار (١٩٨٩ - ١٩٩١)
- رئيس مجلس الأمناء، جامعة عمان الأهلية (٢٠٠٩ - ٢٠١٧)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (٢٠٠٠ - ٢٠١٧)

خبرات سابقة:

- عمل في عدة شركات مالية وأعمال حرة من ١٩٧٣ إلى ١٩٨٩.

٢- السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ٢٠/١٢/١٩٥٤

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، بنك الخليج المتحد، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مؤسسة مبرة مشاريع الخير، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو)، السعودية
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق، مصر
- عضو مجلس أمناء، الجامعة الأمريكية في الكويت، الكويت
- الرئيس الفخري للجمعية الكويتية لاختلافات التعلم، الكويت

التكريم والجوائز:

- جائزة المنتدى الاقتصادي في الكويت عام ٢٠٠٩ تقديراً لدوره في قطاع الاستثمار ونجاحاته في الأسواق المالية العالمية
- جائزة المنتدى الاقتصادي العربي في تونس عام ٢٠٠٧
- جائزة الإنجاز من المنتدى الاقتصادي العربي في بيروت عام ٢٠٠٧
- جائزة الإنجاز من جمعية المصرفيين العرب لأمريكا الشمالية في عام ٢٠٠٥

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٣- السيد مسعود محمود جوهر حيات

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٢/٩/١١

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، ١٩٧٢، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، ١٩٧٥

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي لقطاع البنوك، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من ٢٠١٠
- رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، بنك تونس العالمي، تونس
- نائب رئيس مجلس الإدارة، فم بنك، مالطا
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، بنك الخليج الجزائر، الجزائر
- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية، مصرف بغداد، العراق
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، بنك برقان، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، مبرة مؤسسة مشاريع الخير، الكويت

٤- السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/٢٤

الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة، جامعة الكويت، ١٩٨٧، دبلوم الأوراق المالية العالمية، الكويت، ١٩٩٦

المناصب الحالية:

- الرئيس التنفيذي، قطاع الاستثمارات شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت من ٢٠١١/١
- رئيس مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت من ٢٠١٠/٤
- نائب رئيس مجلس الإدارة، الشركة الكويتية للمقاصة، الكويت من ٢٠٠٤/٤
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة شمال أفريقيا القابضة - الكويت من ٢٠١٤/٦
- عضو مجلس الإدارة، شركة كامكو للاستثمار، الكويت من ٢٠١٣/٤
- عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سداك)، السعودية من ٢٠١٢/٦
- عضو مجلس الإدارة، شركة القرين لصناعة الكيماويات البترولية من ٢٠١٢/٦

المناصب السابقة :

- الرئيس التنفيذي، شركة العقارات المتحدة، الكويت (٢٠٠٦ - ٢٠١١)
- المدير العام، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٦)
- مساعد الرئيس التنفيذي للتداول وإدارة المحافظ الاستثمارية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٦ - ١٩٩٩)
- مدير إدارة التداول والمحافظ الاستثمارية العالمية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٥- السيد محمد عدنان حسن الماضي

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٩/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٤/١٨

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

المناصب الحالية:

مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠٠٣

المناصب السابقة :

- دائرة التدقيق الداخلي، البنك المركزي الأردني (١٩٩٤-٢٠٠٣)
- البنك العربي (١٩٩٣)
- تدقيق حسابات، ديلويت أند توش (١٩٩٢ - ١٩٩٣)

٦- الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٣٩/١/١

الشهادات العلمية: بكالوريوس طب من جامعة عين شمس عام ١٩٦٥ ودبلوم الدراسات العليا طب الأمراض الباطنية عام ١٩٦٦. حصل على شهادة العضوية من كلية الأطباء الملكية / لندن عام ١٩٧٠. أنهى تخصصه في أمراض القلب من جامعة هيوستن/تكساس عام ١٩٧٣

المناصب الحالية والسابقة:

- نائب رئيس هيئة المديرين، مستشفى عمان الجراحي
- عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٠١٦/٩/٢٧
- عضو مجلس الأعيان الأردني من ٢٠١١/١٠/٢٥ إلى ٢٠١٣/١٠/٢٤
- أستاذ أمراض القلب السريري في الجامعة الأردنية وجامعة العلوم والتكنولوجيا
- عين مديراً لمركز الملكة علياء لأمراض وجراحة القلب في عام ١٩٨٣ ومديراً لمدينة الحسين الطبية ومديراً للخدمات الطبية الملكية الأردنية ومستشار أول في مركز الملكة علياء لأمراض وجراحة القلب
- حائز على زمالة العديد من كليات الطب من كبريات الجامعات العالمية في أمريكا وبريطانيا
- حاز على العديد من الأوسمة الرفيعة المدنية والعسكرية والطبية في الأردن والخارج

٧- السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٦/٢٨

الشهادات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق، جامعة سانت إدواردز، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٣

المناصب الحالية:

- مدير تطوير الأعمال، شركة سيمنس - فرع الأردن
- عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (ممثل البنك الأردني الكويتي)

المناصب السابقة:

- مدير إداري، شركة سيمنس - فرع الأردن (١٩٩٣/١٢ - ٢٠٠٦/١٢)
- البنك المركزي الأردني/ دائرة العلاقات الخارجية - قسم الاستثمار (١٩٨٥/١١ - ١٩٩٣/٧)
- القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية / مديرية الدراسات والتطوير (١٩٨٤/٢ - ١٩٨٥/١٠)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٨- السيد بيجان خسروشاهي

عضو مجلس الإدارة / ممثل Odyssey Reinsurance Co. / الولايات المتحدة

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٧/٢٢

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة أعمال في التمويل الدولي، ١٩٨٦ وبكالوريوس هندسة ميكانيكية، جامعة (Drexel)، بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٣

المناصب الحالية:

- الرئيس والمدير التنفيذي، شركة Fairfax International / لندن
- ممثل شركة Fairfax Financial Holdings Limited في مجالس إدارة الشركات التالية:
- مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين، الكويت
- الشركة البحرينية الكويتية للتأمين، البحرين
- المجموعة العربية المصرية للتأمين، مصر
- شركة الشرق العربي للتأمين، الأردن
- شركة اللانيس للتأمين، دبي
- شركة BRIT Limited، المملكة المتحدة
- البنك التجاري الدولي، مصر

المناصب السابقة:

- الرئيس والمدير التنفيذي، – Fuji Fire and Marine Insurance Company اليابان
- رئيس، عمليات التأمين العامة، AIG، سيول، كوريا الجنوبية (٢٠٠١-٢٠٠٤)
- نائب رئيس مجلس إدارة ومدير عام، AIG Sigorta، تركيا (١٩٩٧-٢٠٠١)
- نائب الرئيس الإقليمي، الملكية المحلية وعمليات الإصابات في منطقة وسط المحيط الأطلسي، AIG، الولايات المتحدة الأمريكية
- شغل عدة مناصب في شركة AIG للتأمينات العامة منذ عام ١٩٨٦، الولايات المتحدة الأمريكية

٩- معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس الإدارة مستقل

تاريخ العضوية: 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، ١٩٧٧

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص (من ٢٠١٥/٤)
- عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية (من ٢٠١٦/٢)
- 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 أسين (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)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

المناصب السابقة:

- زميل أول، جامعة بيل - الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠١١-٢٠١٠)
- نائب أول للرئيس، الشؤون الخارجية، البنك الدولي (٢٠١٠-٢٠٠٧)
- عضو مجلس الأعيان الأردني (٢٠٠٧-٢٠٠٥)
- نائب رئيس الوزراء والمتحدث الرسمي باسم الحكومة (٢٠٠٥/١١-٢٠٠٥/٧)
- وزير البلاط، الديوان الملكي الهاشمي (٢٠٠٥/٧-٢٠٠٥/٤)
- نائب رئيس الوزراء لشؤون تطوير الأداء الحكومي (٢٠٠٥-٢٠٠٤)
- وزير الخارجية (٢٠٠٤-٢٠٠٢)
- سفير الأردن لدى الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠٠٢-١٩٩٧)
- وزير الإعلام والناطق الرسمي باسم الحكومة (١٩٩٧-١٩٩٦)

١- السيد هاني خليل الهنيدي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٥/٨/١٩٤٩

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

- المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (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 اتحاد المقاولين (١٩٧٨-١٩٧٦)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٤-١٩٧٢)

٢- السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ٤/٢/١٩٤٧

الشهادات العلمية: بكالوريوس في الإدارة العامة والعلوم السياسية، الجامعة الأردنية ١٩٦٩

المناصب السابقة:

- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (٢٠١١- ٢٠٠٧)
- مساعد المدير العام/ عمليات، البنك الأردني الكويتي (٢٠٠٧ - ١٩٩٨)
- مساعد المدير العام للتكنولوجيا والعمليات، بنك الصادرات والتمويل (١٩٩٨ - ١٩٩٦)
- مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (١٩٩٦-١٩٩٢)
- مدير عمليات منطقة، بنك كرنديز (١٩٩٢ - ١٩٦٩)

١٢- الدكتور صفوان سميح طوقان

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١٠/٢٢

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)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٤ ب/٣ ب أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

١- السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٩/١٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام / تسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٠)
- مساعد مدير عام / إدارة ورقابة الائتمان، البنك التجاري الكويتي - الكويت (١٩٩٠-١٩٧١)
- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٧/٥/١

مناصب / عضويات سابقة:

- 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) (٢٠١٣/٣/٢٧ - ٢٠٠٩/٧/٢)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن (٢٠١٠-٢٠٠٥/١٠/١٩)
- رئيس وعضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) (٢٠٠٩/٦/١٤ - ٢٠٠٩/١/٢٠)

٢- السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

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)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٣- السيد وليم جميل عواد دبابنة

المنصب: رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٢٧

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥

الخبرات السابقة:

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

٤- السيدة هيام سليم يوسف حبش

المنصب: رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٢/٦

المؤهل العلمي: دبلوم علوم تطبيقية، الجامعة اللبنانية الأمريكية، ١٩٧٨

الخبرات السابقة:

• مدير مالي، المدرسة الانجليزية الحديثة (١٩٩٢ - ١٩٩٧)

• مدير مالي، بنك البتراء (١٩٧٨ - ١٩٨٩)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ابتداء من ٢٠١٦/١٢/١٤

٥- السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

المنصب: رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٦/١

المؤهل العلمي: الكلية الملكية العسكرية «ساند هيرست»، بريطانيا، ١٩٩٦

بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات دولية جامعة كنت، بريطانيا، ٢٠٠٠

الخبرات السابقة:

• مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)

• مدير الفرع الرئيسي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥)

مناصب / عضويات:

• رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ابتداء من ٢٠١١/١/٢٧

• رئيس مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل) ابتداء من ٢٠١٧/١١/١٩

• رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ابتداء من ٢٠١٧/٩/١٩

• نائب رئيس هيئة المديرين، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠٠٩/٦/٢٣

• عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن ابتداء من ٢٠١٧/١٠/٨

• عضو مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (٢٠١٧/٩/١٩ - ٢٠٠٥/٥/٢٢)

• عضو مجلس إدارة، شركة مناجم الفوسفات الأردنية (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢٠١٦/٤/١٤ - ٢٠١٢/٨/١٤)

٦- السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريجات

المنصب: رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١٠/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس هندسة كهرباء، جامعة مؤتة، ١٩٨٨.

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي، Almanar CroweHorwath - المملكة العربية السعودية (٢٠١١-٢٠١٣)
- مساعد مدير عام ورئيس دائرة أنظمة المعلومات، بنك الجزيرة - المملكة العربية السعودية (٢٠٠١-٢٠١١)
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات - الأردن (٢٠٠٧-٢٠٠٨)
- مدير عام ComNet - مجموعة تكنولوجيا الأردن (١٩٩٩-٢٠٠١)
- استشاري اتصالات، بنك الإسكان (١٩٩٥-١٩٩٩)
- مهندس اتصالات، دائرة الاتصالات، القوات المسلحة الأردنية (١٩٨٨-١٩٩٥)

مناصب / عضويات:

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

٧- السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

المنصب: رئيس التسهيلات الائتمانية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٩/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

- أعمال مصرفية، بنك الأردن والخليج (١٩٩٤ - ١٩٩٧)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، المتكاملة للتأجير التمويلي (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠٠٦

٨- السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، ١٩٨٦

الخبرات السابقة:

- الدائرة القانونية من ٢٠٠٠/٩/١
- دائرة التسهيلات (١٩٩٤ - ٢٠٠٠)
- دائرة متابعة التسهيلات (١٩٨٩ - ١٩٩٤)

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) (٢٠١١ - ٢٠١٧/٥/١)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة
- عضواً رابطة الكتاب الأردنيين

٩- السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش

المنصب: رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٨١/٢/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا، ١٩٩٩

الخبرات السابقة:

• خبرة مصرفية سابقة بفروع البنك الأردني الكويتي/ الأردن (١٩٨١ - ٢٠٠٧)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس إدارة، شركة المؤسسة العربية للفنادق - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٣/٣/١٩

١٠- السيد محمد جميل عزم حمد

المنصب: رئيس إدارة المخاطر / رئيس إدارة الامتثال بالوكالة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٨/١٠

المؤهل العلمي: ماجستير مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٩

الخبرات السابقة:

• أعمال مصرفية، البنك العقاري العربي (١٩٩٤ - ١٩٩٩)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس إدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل) (٢٠١٣-٢٠١٧/٥/١)

١١- السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

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

١٢- 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 للبترول (٢٠٠٤ - ٢٠١٢)

• مدير شؤون الموظفين، شركة لوتس للمقاولات والتجارة، قطر (٢٠٠١ - ٢٠٠٤)

• مدير شؤون الموظفين والعلاقات العامة، الشركة الفنية للمقاولات الهندسية، عمان (٢٠٠٠ - ٢٠٠١)

١٣- السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١١/٤

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

- رئيس التدقيق الداخلي، بنك ستاندرد تشارترد / الأردن (٢٠١١-٢٠١٣)
- نائب الرئيس التنفيذي، شركة ABC للاستثمار/ الأردن (٢٠٠٩-٢٠١١)
- مدير تنفيذي للشؤون المالية، شركة Aloula Geojit للوساطة المالية/ المملكة العربية السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٩)
- رئيس مفتشين، البنك المركزي الأردني (١٩٨٩-٢٠٠٧)
- محلل مالي، هيئة الأوراق المالية/ الأردن (١٩٨٨ - ١٩٨٩)

١٤- السيد إبراهيم فريد آدم بيته

المنصب: رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٠٦/١٩

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال، كلية ماسترخت للإدارة، قبرص، ٢٠٠٥

وظائف سابقة:

- أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (فرع قبرص) (٢٠٠١-٢٠٠٦)
 - أعمال مصرفية، بنك الجزيرة - السعودية (١٩٩٩-٢٠٠١)
 - أعمال مصرفية، شركة دار إثمار للخدمات المالية (١٩٩٧-١٩٩٩)
 - أعمال مصرفية، بنك عمان للاستثمار (١٩٩٢-١٩٩٧)
- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس إدارة، شركة مصانع الكابلات المتحدة (ممثل البنك الأردني الكويتي)

١٥- الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

المنصب: رئيس مساعد تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٥/١٦

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

وظائف سابقة:

- البنك العربي (١٩٩٨ - ٢٠٠٤)
 - منتدى الفكر العربي (١٩٩٠-١٩٩٨)
- مناصب / عضويات:
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٧/٨/١٥
 - عضو مجلس الإدارة، مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٧/٥/١٠
 - عضو مجلس إدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٤/ب : أسماء مالكي ١٪ فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة %	المستفيد النهائي من المساهمة	الأسهم المرهونة
شركة الروابي المتحدة القابضة	الكويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	شركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو)	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	نفسه	-
ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	الامريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	Fairfax Financial Holdings	-
شركة الشرق القابضة	الكويتية	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	نفسه	-
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	جزر العذراء	٢,٤٢١,٠٣٦	٢,٤٢١	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠	نفسه	-
PROUDSTAR TRADING LIMITED	القبرصية	-	-	١,٠٥٢,٧٩٢	١,٠٥٢	نفسه	-

٥/ب : **الوضع التنافسي:** يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم ٢٥ بنكا منها ٩ بنوك أجنبية. ولدى البنك ٦٢ فرعاً في الأردن و٤ فروع في فلسطين 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 ٥,٤١٪ ومن إجمالي الودائع ٥,١٦٪ كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.

٦/ب : لا يوجد موردين يشكلون ما يزيد عن ١٠٪ من إجمالي مشتريات البنك لعام ٢٠١٧

٧/ب : - 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 : لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٩/ب: بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (٢٧٤، ١) موظفاً منهم (١١) موظفاً في فرع نابلس و(٢٧) موظفاً في الإدارة الاقليمية وفرع رام الله و(١٢) موظف في فرع جنين و (١٣) موظف في فرع بيت لحم و (١١) موظف في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٢٧) موظفاً.

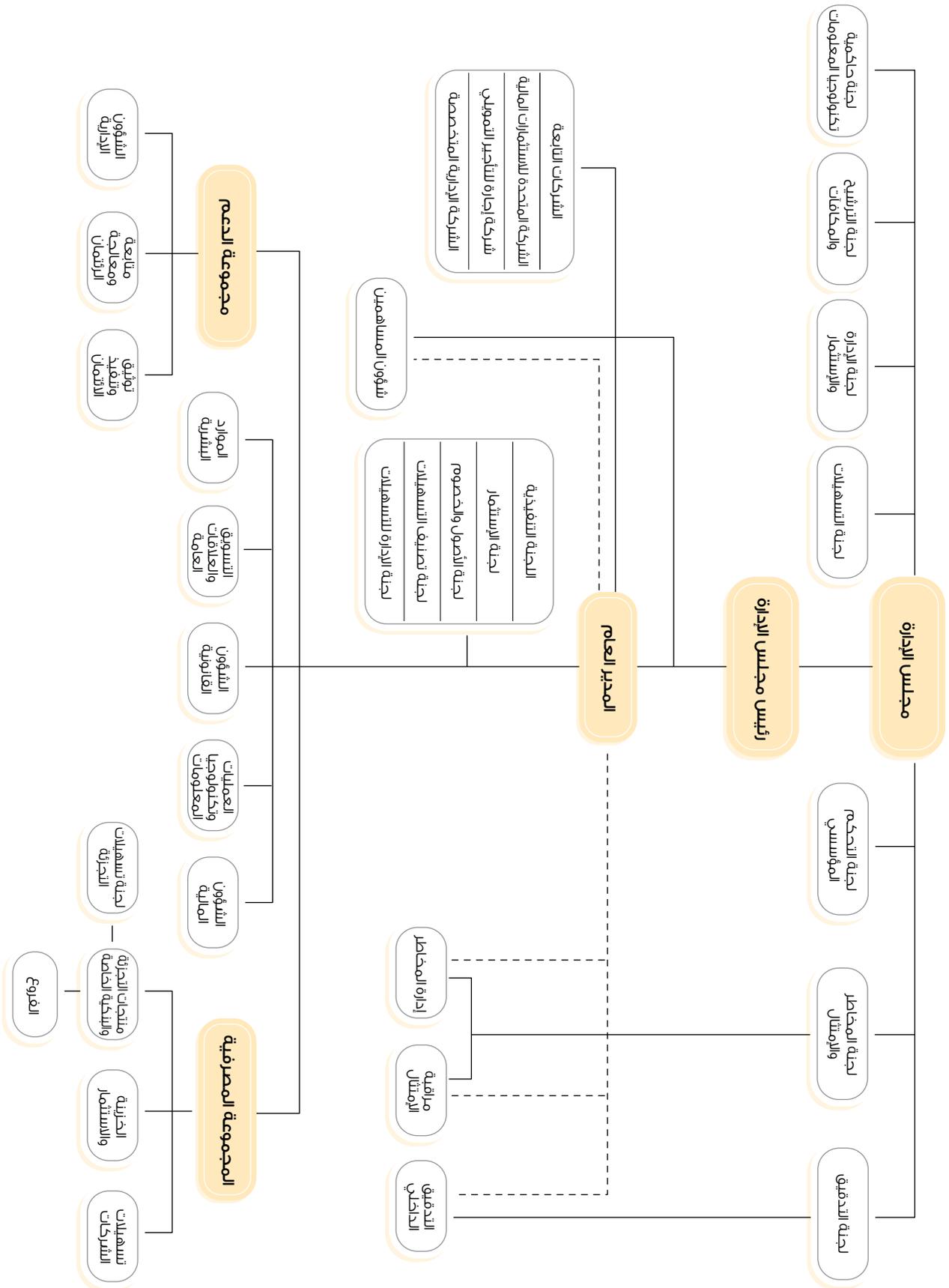
الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم :

المؤهل العلمي	العدد	العدد	العدد	العدد
دكتوراه	١	-	-	-
ماجستير	٦٩	٢	١	١
دبلوم عالي	٦	-	-	-
بكالوريوس	٩٨٢	٥	١٧	١
دبلوم	١٢٦	٣	١	-
الثانوية العامة	٢٨	٤	٢	-
دون الثانوية العامة	٦٢	-	-	-
المجموع	١,٢٧٤	١٤	٢١	٢

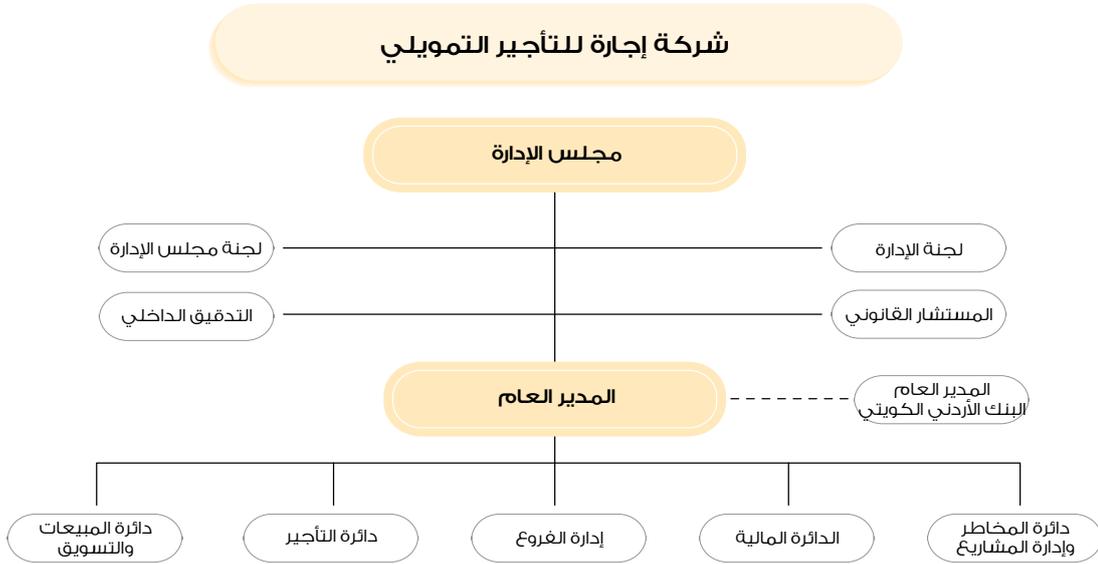
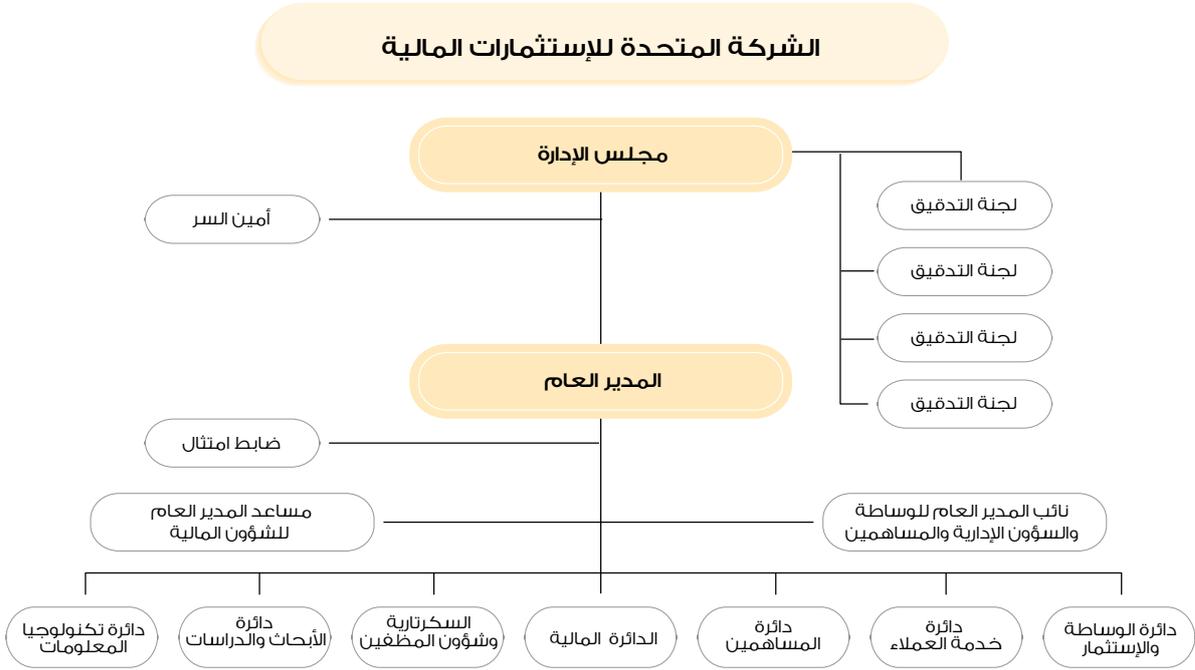
الدورات التدريبية لعام ٢٠١٧:

المجموع		التدريب الداخلي		تدريب خارج البنك		البرامج الرئيسية
عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	
١١٥٠	٩٦	١٠٨٨	٦٦	٦٢	٣٠	الدورات المصرفية المتخصصة
١٣٥٦	٥٩	١١٩٨	٣٢	١٥٨	٢٧	الامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق
٦٣٤	٤٢	٦٣٢	٤١	٢	١	المهارات الشخصية والسلوكية
٣٤٨	٢٣	٣١٩	١٣	٢٩	١٠	أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الالكترونية
١٥٢	٢٩	١٠٥	٥	٤٧	٢٤	البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية
١٣٨	٢٢	١٢٤	٨	١٤	١٤	برامج اللغة الإنجليزية
٣٠	٤	٢٧	٢	٣	٢	برامج المحاسبة والإدارة المالية
٣٨٠٨	٢٧٥	٣٤٩٣	١٦٧	٣١٥	١٠٨	المجموع

الهيكل التنظيمي للبنك الأردني الكويتي



الهيكل التنظيمية للشركات التابعة



الشركة الإدارية المتخصصة للإستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)



الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

١٠/ب٤ : وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير

١١/ب٤ : الإنجازات خلال عام ٢٠١٧ : وردت ضمن التقرير

١٢/ب٤ : لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٧ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

١٣/ب٤ : السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين بالآلاف الدنانير
وسعر السهم (٢٠١٧ - ٢٠١٣)

السنة	الأرباح المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة		صافي حقوق مساهمي البنك	سعر السهم دينار
		نقدية	أسهم منحة		
٢٠١٣	٦٦,٠٣٥	٪٢٠	-	٤٠٤,٥٢٦	٣,٨٩٠
٢٠١٤	٦٢,٨٩٥	٪٢٠	-	٤٣١,٧٨٤	٤,٢٩٠
٢٠١٥	٥٦,٤٦٧	٪٢٠	-	٤٤٨,٥٧٩	٤,١٠٠
٢٠١٦	٤٢,٨٦١	٪٢٠	-	٤٥٩,٦٩٣	٣,٩٤٠
٢٠١٧	٤٢,٣١٣	٪٢٠	-	٤٦٨,٤١١	٣,٥٠٠

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

ب/١٤: تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

ب/١٥: الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

ب/١٦: أتعاب مدققي الحسابات : بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام ٢٠١٧ مبلغ ٢٦٩,٧٩٥ دينار.

ب/١٧: عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١
	شركة الروابي المتحدة القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
١	دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	أردني	١,١٤٦	١,١٤٦
٢	الدكتور يوسف موسى سلمان 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	أردني	-	-
٨	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٦٥,٦٣١	١,٠٠٠
	المهندس منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	أردني	٦٤,٢٢٤	٦٦,٣٩٨
٩	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠	معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٣٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٤٩	١,٠٤٩
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	بنك الخليج المتحد	عضو مجلس الإدارة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٥/١٥	بحريني	٣٣٥,٨٦٩	٣٣٥,٨٦٩
	بنك برقان	عضو مجلس الإدارة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٥/١٥	كويتي	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	شركة الفتوح القابضة	عضو مجلس الإدارة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٥/١٥	كويتي	٤٤,٩٩٦	٤٤,٩٩٦
	السيد فاروق عارف شحادة العارف	عضو مجلس الإدارة لغاية تاريخ ٢٠١٧/٥/١٥	أردني	١٤,٠٠٤	١٤,٠٠٤

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	أردني	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	أردني	-	-
٣	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
٤	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	أردنية	١,٦٠٠	١,٦٠٠
٥	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	أردني	-	-
٦	عبد الكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	أردني	-	-
٧	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	أردني	-	-
٨	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	أردني	-	-
٩	إبراهيم صالح إبراهيم الحنش	رئيس الإدارة الإقليمية لنفوع فلسطين	أردني	-	-
١٠	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	أردني	-	-
١١	عبد الله إبراهيم عبد الله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	أردني	-	-
١٢	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	أردني	-	-
١٣	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردني	-	-
١٤	إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
١٥	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد تسهيلات الشركات	أردني	-	-

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة / 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	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة الروابي المتحدة القابضة	%٩٦	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان - الكويت	%٦٤,٨٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد - البحرين	%٨٢,٩٨	٣٢٥,٨٦٩	٣١٥,٦٦٩

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١
شركة الفتوح القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٧/٥/١٥	شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	%٤٤,٦٣	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١
فاتته احمد جميل ملص	زوجة عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي / رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٥٤,٨٧٧	-
هند محمد اسماعيل جبر	زوجة محمد ياسر مصباح الأسمر / المدير العام	أردنية	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

ب/ ١٨ أ: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الرقم	عضو مجلس الإدارة	المنصب	مكافأة العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور الجلسات	الإجمالي
١	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٦٦,٨٦٦	٧١,٨٦٦
٢	السيد فيصل حمد مبارك العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٤,٢٥٤	٩,٢٥٤
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٥,٠٠٠	٧,٥٠٠	١٢,٥٠٠
٤	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	٥,٠٠٠	٨,٩٨١	١٣,٩٨١
٥	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	عضو	٥,٠٠٠	٤,٨٥٤	٩,٨٥٤
٦	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	عضو	٥,٠٠٠	٨,٩٠٠	١٣,٩٠٠
٧	السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	عضو	٥,٠٠٠	١١,٠٠٠	١٦,٠٠٠
٨	السيد بيجان خسرو شاهي	عضو	٥,٠٠٠	٢,١٢٧	٧,١٢٧
٩	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو	٥,٠٠٠	٧,٨٠٠	١٢,٨٠٠
١٠	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو	٥,٠٠٠	٤,٥٠٠	٩,٥٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهندي	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١٢,٢٠٠
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	٥,٠٠٠	٩,٨٠٠	١٤,٨٠٠
١٣	السيد فاروق عارف شحادة العارف	عضو	٥,٠٠٠	٣,٥٥٠	٨,٥٥٠

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

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	٤٥٤,١١	٥,٩٢٥	٤,٠٠٠	٤٦٤,٠٦٣
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	٣٥٣,٤٨٢		٣,٩٠٠	٣٥٧,٣٨٢
٣	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	٢٥٧,١٩٦	٦,٨٨٤		٢٦٤,٠٨٠
٤	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	٢٢٨,٩٥٥			٢٢٨,٩٩٥
٥	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	٢٥٣,٩٧٢	٢٣,٢٧٨		٢٧٧,٢٥٠
٦	عبدالكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	١٨٨,٤٢٣	٨٨٧		١٨٩,٣١٠
٧	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	١٥٠,٤٠٨		٩٠٠	١٥١,٣٠٨
٨	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	١٤٨,٥٨٠	٦,٣٠٣		١٥٤,٨٨٣
٩	إبراهيم صالح إبراهيم الحنش	رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	١٥٠,٥٠٩			١٥٠,٥٠٩
١٠	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	١٣٢,٧٥٥	٢,٤٧	١,٥٠٠	١٣٦,٣٠٢
١١	عبدالله إبراهيم عبد الله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	٧٥,٦٥٣			٧٥,٦٥٣
١٢	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	١٢٦,٣٥٣	٢,٩١١		١٢٩,٢٦٤
١٣	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	١٣٤,٢٤٣	٣,٢١٩	٢,١٠٠	١٣٩,٥٦٢
١٤	إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس مساعد، الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	١٣٩,٥٧٥			١٣٩,٥٧٥
١٥	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد، تسهيلات الشركات	١٠٣,٣٦٦	٥٢٢		١٠٣,٨٩٨

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٤/ب/١٩: التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام ٢٠١٧ مبلغ ٢٢٧,٧٧٨ دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
٢٠٤,٣٧٨	دعم التعليم الجامعي
٦١,٧٤٩	دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك
٦,٣٢٠	دعم مؤلفين وكتاب أردنيين
١٦,٨٣٤	تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات
٦١,٩٨٤	دعم مننديات ومؤتمرات وطنية
٢٦٨,٣١٠	التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية
١٧,٨٥٢	دعم طبي
٣٩,٠٠٠	دعم الثقافة المالية والمصرفية
١,٩٠٠	دعم اوائل المتفوقين
١٠٠,٠٠٠	دعم صندوق أسر الشهداء
٧٧٨,٣٢٧	المجموع

٤/ب/٢٠: العقود والمشاريع والإرتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم:

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم ٣٦ حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧

٤/ب/٢١: يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام ٢٠١٧ في هذا التقرير.

٤/ج ١-٥: البيانات المالية: وردت ضمن التقرير.

٤ د: تقرير مدققي الحسابات: ورد ضمن التقرير

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية

٤ هـ : الإقرارات المطلوبة

١. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام ٢٠١٨.
- 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 ٢٠١٧.

السيد فيصل حمد العيار

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي

الأعضاء

السيد منصور أحمد اللوزي

السيد طارق محمد عبد السلام

السيد محمد عيدان الماضي

السيد بيجان خسرو شهاهي

الدكتور يوسف موسى القسوس

السيد مسعود محمود جوهر حيات

السيد هاني خليل الهندي

الدكتور مروان جميل المعشر

السيد ماجد فياض برجاق

الدكتور صفوان سميح طوقان

٤ هـ / ٤ نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

المدير المالي

هيثم سليم حبش

المدير العام

«محمد ياسر» الأسمر

رئيس مجلس الإدارة

عبد الكريم الكباريتي

• دليل الحاكمة المؤسسية
(التحكم المؤسسي)

المحتويات

٣	المقدمة
٣	رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي
٣	الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل
٤	أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة
٤	الهيكل التنظيمي
٤	تأليف مجلس الإدارة
٥	مسؤوليات مجلس الإدارة
٥	مهام المجلس وواجباته
٨	واجبات رئيس مجلس الإدارة
٨	واجبات عضو مجلس الإدارة
٨	واجبات أمين السر
٩	اجتماعات مجلس الإدارة
٩	حدود المسؤولية والمسائلة
٩	اللجان المنبثقة عن المجلس
١٤	الإدارة التنفيذية العليا
١٤	تقييم أداء الإداريين
١٤	أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
١٤	الجهات الرقابية في البنك
١٥	ميثاق أخلاقيات العمل
١٦	تضارب المصالح
١٦	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
١٦	سياسة الإبلاغ
١٦	السياسات المنظمة لأعمال البنك
١٦	حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك
١٧	الشفافية والإفصاح

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، فالحاكمية المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

ويؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية، بالإضافة إلى إيمانه المطلق بأن وجود حاكمية جيدة لدى كافة مؤسسات المملكة سوف يؤدي إلى وجود مؤسسات كفؤة، ويوفر بيئة تنافسية مناسبة، مما يساهم في دعم الاقتصاد الوطني بشكل عام، خصوصاً وأن البنوك تلعب دوراً هاماً في النظام المالي، وتعتمد على ودائع عملائها في أعمالها، مما يؤكد على أهمية وجود حاكمية مؤسسية جيدة لديها.

وعليه، فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) ، 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، وتطبق الأحكام الواردة فيه على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاستراتيجيات والسياسات والهيكل الإدارية لشركاته التابعة في إطار الحوكمة السليمة.

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

يهدف البنك الأردني الكويتي إلى الوصول لأفضل المعايير المتعلقة بأخلاقيات العمل من كافة جوانبه وذلك من خلال الإفصاح عن نتائج البنك بكل دقة وشفافية، والتقيّد التام بالقوانين والتشريعات المختلفة التي تحكم عمل البنك.

الإطار القانوني ومصادر الحاكمية المؤسسية

استند البنك في اعداد دليل الحاكمية المؤسسية، بشكل رئيسي، إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعديلاتها. ويلتزم البنك بتطبيق هذه التعليمات إلى جانب التزامه بتطبيق أحكام القوانين والتشريعات المحلية النافذة، والتعليمات والإرشادات والمعايير التي تصدرها الجهات الرقابية والمؤسسات الدولية الملزمة. إن الإطار القانوني المنظم لممارسات الحاكمية المؤسسية بالبنك يتضمن ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

قانون البنوك الساري والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

• قانون الشركات الساري.

• قانون الأوراق المالية الساري وتعليمات هيئة الأوراق المالية.

• قانون ضمان الودائع الساري.

• إصدارات لجنة بازل ذات الصلة.

إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحاكمية المؤسسية.

• المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.

• التشريعات السارية في البلدان التي للبنك فروع بها، وذلك في حدود أعمال البنك فيها.

بالإضافة إلى القوانين التي تحمي حقوق المساهمين والمودعين والأطراف ذات العلاقة.

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١. المساهمون

يحرص إطار عمل الحوكمة في البنك على حماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وبصورة خاصة في ضوء القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الهيئات الرقابية. كما ينطبق الأمر عينه على سياسات وإجراءات البنك.

٢. أعضاء مجلس الإدارة

يقوم أعضاء مجلس الإدارة بالنيابة عن المساهمين بإدارة البنك، بموجب التشريعات والقوانين المختلفة التي تحدد واجباتهم ومسؤولياتهم (مثل قانون الشركات، قانون البنوك ... الخ).

٣. الموظفون

كافة موظفي البنك عليهم مسؤولية في تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية كجزء من مسؤولياتهم في تحقيق أهداف البنك، كل فيما يخصه. يجب على موظفي البنك أن يتمتعوا بالمعرفة الضرورية والمهارات والمعلومات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك، وهذا يتطلب الفهم الكامل للبنك وللصناعة وللسوق والمخاطر المرتبطة بذلك. من خلال سعي الموظفين لتحقيق هذه المتطلبات فإنهم سوف يساهمون بشكل إيجابي في أداء وإنجازات البنك والنجاح في ذلك سوف يؤدي إلى الأمان والرضا الوظيفي.

٤. الدائنون

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين.

الهيكل التنظيمي

من مهام مجلس الإدارة مسؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع طبيعة نشاطات البنك، والتأكد من وجود لوائح تنظيمية كافية لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة، وتسهيل عملية اتخاذ القرارات الفعالة، وتطبيق الحوكمة الجيدة. وذلك من خلال:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف .
- أهداف محددة لكل وحدة إدارية .
- مهام ومسؤوليات وظيفية محددة لكل وحدة إدارية.
- السلطات وخطوط الاتصالات والخطوط المباشرة للإشراف الخاصة بمناصب الإدارة المختلفة، فضلاً عن التخصيص / فصل المهام الملائم.
- الأدلة والسياسات وإجراءات العمل الملائمة لتنفيذ العمليات والإشراف عليها لاسيما تحديد وصف وظيفي لكافة مستويات الوظائف ضمن الهيكل التنظيمي، بما في ذلك تحديد مؤهلات وخبرة كل من يشغل هذه المناصب.
- هيكلية ملكية لا تعرقل الحاكمية المؤسسية.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.
- وحدات وموظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office .

تأليف مجلس الإدارة

أ- يتألف مجلس إدارة البنك من ثلاثة عشر عضواً ، على أن يكون أربعة منهم كحد أدنى مستقلون، وفقاً لتعريف تعليمات الحاكمية الصادرة عن البنك المركزي للعضو المستقل .

ب- لا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذياً.

ج- يضع المجلس سياسة واضحة للملاءمة أعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.

د- على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصبي «رئيس المجلس» و«المدير العام»، ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، والمتطلبات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، ومسؤولية إدارة البنك ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية له، ومسؤولية التأكد من أن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك، بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية. ولضمان ذلك، يتاح لأعضاء المجلس ولجانته الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، كما يمكنهم الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية بالتنسيق مع رئيس المجلس.

مهام المجلس وواجباته

مع مراعاة اختصاصات وصلاحيات الهيئة العامة للبنك، يتولى مجلس الإدارة المنتخب من قبل الهيئة العامة مهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات من تاريخ انتخابه، وتشمل هذه المهام والواجبات ما يلي (على سبيل الذكر وليس الحصر) :

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك :

١. 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.
٢. رسم استراتيجية للبنك وإقرارها.
٣. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
٤. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
٥. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
٦. 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 .
٧. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
٨. 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:

١. اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
٢. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
٣. 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 .
٤. 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 .
٥. اعتماد نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه، وكذلك اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.
٦. 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.
٧. 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.
٨. اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه :

١. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
٢. التحقق من أن السياسة الائتمانية تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.
٣. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
٤. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة .
٥. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك، وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تقوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.
٦. التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

١. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
٢. الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.
٣. 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.
٤. 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.
٥. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
٦. 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 لخطة وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
٧. 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 الإقرارات التي تضمنتها تعليمات البنك المركزي
٩. إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطة والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضوي في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أداءه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر :

١. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيحاً لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات .
٢. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.
٣. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ومعايير المحاسبة الدولية وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن البيانات والإقرارات التي تتطلبها القوانين وتعليمات البنك المركزي.
٦. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.

٧. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب العلاقة وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح .
٨. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
٩. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥% من الأسهم بإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين.

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي :

١. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال : إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٢. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وان يكون موظفيها مؤهلين، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٣. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان تمكنهم من الوصول إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٤. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
٥. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة .
٦. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
٧. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً.
٨. ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة والحليفة . وذلك كل سبع سنوات كحد أعلى .

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

١. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٢. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٣. ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

١. قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك، على المجلس الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٢. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٤. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
٥. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٦. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج .
٧. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

واجبات رئيس مجلس الإدارة

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك .
٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، والتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلام جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٧. تزويد كل عضو بمخلص 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، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو.
١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة، وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
١٢. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك .

واجبات عضو مجلس الإدارة

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.
٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح.
٥. الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض للمصالح في حال وجوده، والإلتزام بعدم المشاركة في القرار المتخذ بالإجماع الذي تم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
٦. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

واجبات أمين السر

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقترحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

اجتماعات مجلس الإدارة

- أ. يجتمع مجلس الإدارة بدعوة خطية من رئيسته أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع، فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة للمجلس إلى الاجتماع خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه الطلب فلأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.
- ب. يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بحضور الأكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في المركز الرئيسي للبنك أو في أي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقدها في المركز، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.
- ج. على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
- د. يكون التصويت على قرارات مجلس الإدارة شخصياً ويقوم به العضو بنفسه ولا يجوز التوكيل فيه كما لا يجوز أن يتم بالمراسلة أو بصورة غير مباشرة أخرى.
- هـ. يجب أن لا يقل عدد اجتماعات مجلس الإدارة عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية، وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.
- و. يعين مجلس الإدارة أميناً لسر المجلس يتولى تدوين محاضر اجتماعات المجلس وقراراته بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، ويحفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- ز. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

حدود المسؤولية والمساءلة

- يعتمد المجلس حدوداً واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
 - يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي للبنك يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، ويشمل المستويات الرقابية اللازمة بموجب التشريعات والتعليمات السارية.
 - يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس .
 - يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
 - إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل المدير العام على ما يلي :
 - ١- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك .
 - ٢- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك .
 - ٣- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .
 - ٤- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل .
 - ٥- توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين .
 - ٦- إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك .
 - ٧- إدارة العمليات اليومية للبنك .

اللجان المنبثقة عن المجلس:

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتها، 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.
- يمكن لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أكثر من لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس، إلا في الحالات التي قد ينشأ فيها تضارب في المصالح.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر والامتثال، الترشيح والمكافآت والتحكيم المؤسسي)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

(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 وحقها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

١. تعنى اللجنة بمراجعة:

أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك .

ب- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك .

ج- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك .

٢. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٢. 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.

٤. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .

٥. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

٦. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.

٧. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.

٨. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).

٩. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول اليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:

• المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.

• التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصحيحية 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 المقترحة اعتبارها ديوناً هالكة.

• التأكد من القوانين والأنظمة التي تحكم عمل البنك.

• يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.

١٠. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء، إثنين منهم مستقلين أحدهما رئيس اللجنة على أن لا يكون رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

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

تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موقفة.

ب) لجنة المخاطر والامتثال:

دور اللجنة:

١. تختص لجنة المخاطر والامتثال بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من تخصصات أخرى ذات علاقة:
٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك .
٣. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس .
٤. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
٥. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
٦. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
٧. مراجعة تقارير إدارة الامتثال ورفع توصياتها إلى المجلس بخصوصها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل أحدهم مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ج) لجنة الترشيح والمكافآت:

دور اللجنة:

١. تختص لجنة الترشيح والمكافآت بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:
٢. 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.
٣. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، حسب متطلبات سياسة شغل الوظائف العليا المعتمدة.
٤. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفية.
٥. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
٦. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمدها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم المدير العام.
٧. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحداث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفية.
٨. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إدارية البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى على أن يكون تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم من قبل لجنة التدقيق.
٩. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانته ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
١٠. 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/متدييات...إلخ.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل 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 عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

(د) لجنة التحكم المؤسسي :

دور اللجنة:

بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه ، كما تتولى القيام بالمهام التالية:

١. التأكد من ان الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية.
٢. التأكد من الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية في البنك.
٣. 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 ما تم بشأنها.
٤. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس ، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات. تجتمع اللجنة ق 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 قانونيا بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(هـ) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

١. منح وتعديل وتجديد وهيكل التسهيلات الإئتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك ، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
٢. إتخاذ القرار المناسب حصرا بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
٣. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات مع ضرورة إطلاع لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
٤. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:
 - الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.
 - شطب الديون (إعدام الديون).
٥. رفع التقارير الدورية لمجلس الادارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٦. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. يتم تقييم نتائج أعمال هذه اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلا - على أن لا يكون عضوا 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 اسبوع وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة. يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

و) لجنة الإدارة والاستثمار :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً : في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وعموما 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 سنويا 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 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:

- تشكل اللجنة ويعلن رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلا - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة.
- تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها الحاضرين وإذا تساوى عدد الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل اسبوعين وعندما تستدعي الحاجة وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ز) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات 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 (ROI) (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology) (COBIT) ، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة ، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات .
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معيقاتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible) ، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) ، وتلك المستشارة (Consulted) ، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (Enabling Processes 5 COBIT) بهذا الخصوص .
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تشكل 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 عضوا مراقبا في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علما بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور أغلبية الأعضاء، وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موقفة.

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 يلي المتطلبات التشريعية والتعليمات النافذة وتطلعات البنك.

تعنى الإدارة التنفيذية في تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك وتوفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي تقوم بإدارتها.

وفي هذا الإطار، تعنى الإدارة التنفيذية بتحديد المهام للموظفين بالشكل الملائم، كما يقع على عاتقها اقتراح الهيكل الإداري الذي يعمل على تعزيز مفهوم المحاسبة والشفافية. وتكون هذه الإدارة ملزمة بالإشراف على الوفاء بالمسؤوليات/الصلاحيات المحددة كما تكون مسؤولة تجاه المجلس عن أداء البنك.

تقييم أداء الإداريين:

يضع البنك سياسات تقييم الأداء التي تكفل مشاركة جميع القائمين على تسيير أعمال البنك في تحقيق أهدافه من خلال أداء المهام والأهداف والالتزامات المنوطة بكل منهم في إطار المنافسة العادلة المنبثقة من ثقافة التميز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه
- سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا 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 انطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال، كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساساً 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 الأبعاد والمجالات السوقية والتشغيلية ومخاطر المعلومات ومخاطر الائتمان، واستمرارية العمل، ومراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر. وذلك وفقاً لأفضل المعايير العالمية. وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:

١. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل إتمامه من المجلس.
٢. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٢. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٤. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

إدارة الامتثال: وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة ونسخة للمدير العام. كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة الى ادارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمده مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية.

وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، موثيق عملها التي تعتمد من مجلس الإدارة.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي:-

- النزاهة.
- الإمتثال للقوانين.
- الشفافية.
- الولاء للبنك.

ففي محور النزاهة تضمن الميثاق أن موظفي البنك ملتزمون بما يلي:-

- أموال المودعين أمانة ومسؤولية يجب الحفاظ عليها.
- عدم تعارض المصلحة الخاصة مع مصلحة البنك.
- عدم استخدام المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية.
- المحافظة على الموضوعية وعدم التأثر بالعلاقات الشخصية.
- عدم الدخول بعلاقات تجارية مع العملاء والموردين.
- عدم التمييز بين العملاء.
- الترفع عن قبول الهدايا والمنافع والدعوات.

أما في جانب الامتثال للقوانين والأنظمة فيجب على الموظفين الالتزام بالسرية المصرفية 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 ونيل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وشم 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 التقيد بها في تقرير الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقل والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك.

تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا ينطوي على أية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.
- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح والمرتبطة بأعضاء المجلس.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يضع البنك سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمن هذه السياسة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرمة مع البنك.

يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعية.

سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال - وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين 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 واطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. واطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث 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 ومنتظم لجميع 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 ووضعه المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.
- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك على وجه الخصوص الأمور التالية:

- دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك ومدى الالتزام به.
- نسا يفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- ملخصا لهيكل التنظيمي للبنك.
- معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة تتضمن المؤهلات والخبرات ومقدار حصته من رأس المال ووصفه مستقل أو غير مستقل، وعضويته في لجان المجلس وتاريخ التعيين في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، بالإضافة إلى المكافآت والرواتب التي حصل عليها، وأي قروض ممنوحة له من البنك وأي عمليات بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
- ملخصا لمسؤوليات ومهام اللجان المنبثقة عن المجلس.
- عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
- ملخصا عن سياسات المكافآت لدى البنك ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.
- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- وصفا لهيكل ونشاطات إدارة المخاطر.
- المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد البيانات الواجب بيانها وفقا للتعليمات الرقابية والتشريعات السارية.
- إقرارا من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن العام المنصرم.

فروع منطقة عمان

- الفرع الرئيسي (ATM) هاتف 5629400 ، فاكس 5694105
- فرع العبدلي (ATM) هاتف 5653491 ، فاكس 5662374
- فرع جبل عمان (ATM) هاتف 4641317 ، فاكس 4611391
- فرع الوحدات (ATM) هاتف 4777174 ، فاكس 4750220
- فرع المركز التجاري (ATM) هاتف 4624312 ، فاكس 4611381
- فرع تلاع العلي (ATM) هاتف 5532168 ، فاكس 5518451
- فرع جبل الحسين (ATM) هاتف 5658664 ، فاكس 5658663
- فرع أبو علندا (ATM) هاتف 4162756 ، فاكس 4161841
- فرع اليرموك (ATM) هاتف 4779102 ، فاكس 4750230
- فرع وادي السير (ATM) هاتف 5858864 ، فاكس 5810102
- فرع الجبيهة (ATM) هاتف 5346763 ، فاكس 5346761
- فرع عمره (ATM) هاتف 5535292 ، فاكس 5516561
- فرع عبدون (ITM) (ATM) هاتف 5924195 ، فاكس 5924194
- فرع أبو نصير (ATM) هاتف 5235223 ، فاكس 5235226
- فرع ماركا (ATM) هاتف 4889531 ، فاكس 4889530
- فرع ابن خلدون (ATM) هاتف 4613902 ، فاكس 4613901
- فرع الشميساني (ATM) هاتف 5685403 ، فاكس 5685358
- فرع سوق الخضار هاتف 4127588 ، فاكس 4127593
- فرع المدينة المنورة (ATM) هاتف 5533561 ، فاكس 5533560
- فرع الصوفية (ATM) هاتف 5851028 ، فاكس 5851931

■ فرع العبدلي مول (ITM) (ATM)

- هاتف 5629415 ، فاكس 5629416
- فرع شارع الصخرة المشرفة (ATM) هاتف 4386827 ، فاكس 4386830
- فرع أبو حسان مول (ATM) هاتف 4164585 ، فاكس 4164590

فروع منطقة الوسط

- فرع البقعة (ATM) هاتف 4725090 ، فاكس 4726101
- فرع مأدبا (ATM) هاتف 05/3253568 ، فاكس 05/3253569
- فرع سمارة مول / البحر الميت (ATM) هاتف 05/3561242 ، فاكس 05/3561244
- فرع جامعة عمان الأهلية (ATM) هاتف 05/3500029 ، فاكس 05/3500048
- فرع السلط (ATM) هاتف 05/3558995 ، فاكس 05/3558994

فروع منطقة الشمال

- فرع إربد (ATM) هاتف 02/7243665 ، فاكس 02/7247880
- فرع شارع الملك عبدالله الثاني (ATM) هاتف 02/7248496 ، فاكس 02/7248498
- فرع جامعة اليرموك (ATM) هاتف 02/7256065 ، فاكس 02/7255315
- فرع الحصن (ATM) هاتف 02/7020208 ، فاكس 02/7022198
- فرع المفرق (ATM) هاتف 02/6235901 ، فاكس 02/6235902
- فرع جرش (ATM) هاتف 02/6340914 ، فاكس 02/6340921

فروع منطقة الجنوب

- فرع العقبة (ATM) هاتف 03/2015190 ، فاكس 03/2016188
- فرع الكرك (ATM) هاتف 03/2396102 ، فاكس 03/2396002

■ فرع حي نزال (ATM)

- هاتف 4383906 ، فاكس 4383905
- فرع مكة مول (ATM) هاتف 5517967 ، فاكس 5517836
- فرع الراية (ATM) هاتف 5510839 ، فاكس 5511479
- فرع المقابيلين (ATM) هاتف 4203723 ، فاكس 4203715
- فرع مرج الحمام (ATM) هاتف 5731053 ، فاكس 5716832
- فرع سيّتي مول (ITM) (ATM) هاتف 5824318 ، فاكس 5825426
- فرع وادي صقرة (ATM) هاتف 5679241 ، فاكس 5679146
- فرع دابوق (ATM) هاتف 5412312 ، فاكس 5521337
- فرع المدينة الرياضية (ATM) هاتف 5162165 ، فاكس 5162358
- فرع خلدا (ATM) هاتف 5370835 ، فاكس 5370925
- فرع شارع مكة (ATM) هاتف 5532156 ، فاكس 5532152
- فرع الرونق (ATM) هاتف 5850392 ، فاكس 5850327
- فرع صويلح الجنوبي (ATM) هاتف 5356259 ، فاكس 5356830
- فرع جاليريا مول (ATM) هاتف 064017870 ، فاكس 064017872
- فرع زين (ATM) هاتف 5810734 ، فاكس 5810927
- فرع مركز الملك عبد الله هاتف 4626990 ، فاكس 4626995
- فرع جامعة البترا (ATM) هاتف 5711283 ، فاكس 5713079
- فرع دير غبار (ATM) هاتف 5853854 ، فاكس 5853705
- فرع تاج لايف ستايل (ATM) هاتف 5936901 ، فاكس 5936903
- فرع زهران (ATM) هاتف 4611838 ، فاكس 4612110
- فرع الهاشمي الشمالي (ATM) هاتف 5051845 ، فاكس 5052460

فروع منطقة الزرقاء

- كارفور / مأدبا
- سيتي سنتر / إربد
- صيدلية روهي / عبدون
- صيدلية روهي / خلدا
- فندق كاراون بلازا
- فندق كاراون بلازا / البحر الميت
- فندق هيلتون / البحر الميت
- بوليفارد العبدلي
- فندق الميلينيوم
- فندق الريجنسي
- فندق فيرمونت
- فندق الهوليداي ان
- فندق كمبنسكي / العقبة
- جبل اللوييدة
- شارع الرينبو
- مجمع الملك حسين للأعمال
- مستشفى الاستقلال
- جهاز صراف آلي متنقل
- محطة محروقات المناصير / الزرقاء
- للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبل عمان
- للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جيهة

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM) - الأردن

- بوليفارد العبدلي
- إربد سيتي سنتر / إربد

مواقع أجهزة الصراف الآلي - فلسطين

- رفيديا / نابلس

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



صندوق بريد: (٩٧٧٦) عمان ١١١٩١ الأردن

هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ (٩٦٢٦) - فاكس: ٥٦٩٥٦٠٤ (٩٦٢٦)

SWIFT: JKBAJOAM - E-mail: info@jkbank.com.jo - http://www.jkb.com

- فرع الزرقاء (ATM)
هاتف 05/3997088 ، فاكس 05/3998677
- فرع الرصيفة (ATM)
هاتف 05/3744151 ، فاكس 05/3744152
- فرع المنطقة الحرة
هاتف 05/3826196 ، فاكس 05/3826195
- فرع الزرقاء الجديدة (ATM)
هاتف 05/3864556 ، فاكس 05/3864557
- فرع شارع الملك حسين بن طلال (ATM)
هاتف 05/3938470 ، فاكس 05/3938503
- الفرع الجوال (ATM)
هاتف 0791995682 ، فاكس 0790524103

الفروع خارج الأردن

- الإدارة الإقليمية وفرع رام الله (ATM)
هاتف +970 2 2406447 ، فاكس +970 2 2406443
- فرع نابلس (ATM)
هاتف +97092 376413 ، فاكس +97092 377181
- فرع جنين (ATM)
هاتف +97042437533 ، فاكس +97042437535
- فرع بيت لحم (ATM)
هاتف +97022 747272 ، فاكس +97022 747472
- فرع قبرص
هاتف +357 25 875555 ، فاكس +357 25 582339

مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

- الإدارة العامة (من خلال السيارة)
- السيفوي / الشميساني
- شركة الشرق العربي للتأمين
- كوزمو للتسوق
- البركة مول / الصويفية
- أمينيو مول
- سنتر مول
- الأهوار مول
- كارفور / المدينة المنورة
- كارفور / أبو نصير
- كارفور / المختار مول
- كارفور / النزهة



شركة إجارة للتمويل التاجيري

شركة ملوكة



الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

شركة ملوكة



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

شركة تابعة



مصدر
بطاقة امريكان إكسپرس



عضو إئيسي، مصدر وقابل
شركة فيزا العالمية



عضو و مساهم
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع



moving money for better





البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



LNS 29 W, جميع الحقوق محفوظة © مجموعة الصباح، دار الآثار الإسلامية - الكويت

ANNUAL REVIEW 2017



البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



Contents

Board of Directors

Message from the Chairman

Governance Report 2017

Major Financial Indicators and Ratios 2017 & 2016

JKB Activities & Achievements in 2017

2018 Business Plan

Independent Auditor's Report on Consolidated Financial Statements
for 2017

Consolidated Financial Statements and the notes for 2017

Additional Disclosure

Annex: JKB Corporate Governance Manual

Board of Directors

H.E. Mr. Abdel Karim A. Kabariti
Chairman

Rep.: Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Mr. Faisal Hamad Al-Ayyar
Vice Chairman

Members

Mr. Masaud Mahmoud Jawhar Hayat

Rep.: Kuwait Projects Co. (Holding) – Kuwait

Mr. Tariq Moh'd Abdul Salam

Mr. Mohammad Adnan AlMadi

Rep.: Social Security Corporation – Jordan

Dr. Yousef Musa Goussous

Rep.: Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Mr. Mansour Ahmad Louzi

Rep.: Strategy Co. for Investments – Jordan

Mr. Bijan Khosrowshahi

Rep.: Odyssey Reinsurance Co. – U.S.A

H.E. Dr. Marwan Jamil Muasher

Mr. Hani Khalil Hunaidi

Mr. Majed Fayyad Burjak

Dr. Safwan Samih Toqan

Mr. Farouk Aref Al-Aref *(Until 15/5/2017)*

Mr. Suhail Moh'd Turki

Board Secretary

Auditors

Deloitte & Touche (M.E) - Jordan

PricewaterhouseCoopers 'Jordan'

Message from the Chairman

To The Shareholders,

I am pleased to present to you, in my name and on behalf of my colleagues, members of the Board of Directors, the Annual Report on the Bank's results, achievements and the Consolidated Financial Statements for the year ending on 31/12/2017.

Economic Performance in 2017

It is estimated that the growth of the Global GDP rose to 3% in 2017 from 2.4% in 2016; such change relies fundamentally on the increased growth of more than half of the world economies, particularly that the global investment prosperity during the period from 2016 to 2017 was supported by the adequate financing costs, high profit margins and the improvement in business atmosphere in all the advanced economies, emerging markets as well as the developing economies. With the diminishing economic stagnation, it is expected that the global growth will reach 3.1% in 2018 moderating slightly to an average of 3% in 2019-2020. In the USA, growth reached an estimated 2.3% in 2017 with the support and enhancement of private investment. The growth is expected to reach 2.5% in 2018 and then to an average of 2.1% for the following two years. The Euro-Zone realized significant growth in 2017, reaching around 2.4% with broad improvement across the member countries driven by the global demand and strong growth for domestic demand and imports.

Overall, there is an increase in growth in most developing and advanced economies, yet the escalating trade protectionism, heightened geopolitical risks, potential disturbance in the money markets, and other challenges may adversely impact confidence, trade and the general economic activity.

The National Economy

It was anticipated that the year 2017 would witness significant improvements in the directions of the economic and financial policy being that Jordan has embarked on implementing the economic reform programme in collaboration with the IMF. Yet the general conditions remained difficult overall with limited flexibility; thus the year remained a reflection of the preceding year in almost all aspects, particularly that the regional and international circumstances affecting Jordan remained almost unchanged.

In light of the challenges that faced the Jordanian economy during 2017, it was inevitable for the Government to adopt a precautionary policy to protect and maintain the relative economic, financial and social stability. Mixed results have been realized in this area.

Jordan's security and stability supported overcoming difficulties and consequently a positive economic growth was realized; above 2%. Success was also achieved in dealing with the core national economy; the Jordanian Dinar maintained a stable

rate of exchange against the US Dollar, and the Central Bank of Jordan's reserves of foreign currencies, despite its decline, remained adequate to cover exports for six months and the inflation remained stable around 3%.

The Economic Reform Programme anticipated that the budget deficit in 2017 shall be reduced to JD753 million, which has been realized and thus, the financial deficit has declined as a percentage of the GDP from 3.2% in 2016 to 2.6% in 2017, and due to an increase in domestic revenues by JD484 million.

On the negative side, a number of significant indicators showed a decline or inactivity; the economic growth remained low, domestic exports remained unchanged; share prices at Amman Stock Exchange dropped by around 2% and the unemployment rate rose to an unprecedented level of 18.5%. As for the public debt, it rose in absolute numbers from JD26.1 billion to JD27.3 billion; and as a percentage of the GDP from 95.1% to 95.3%.

The Bank's Performance in 2017

The Bank is not only required to take into account the local circumstances, but rather the regional and international circumstances as well, while complying with the best international practices, maintaining the determined ratios and averages, and work towards exceeding them in most cases.

In 2017, the application of IFRS (9) standards took over a substantial portion of the Bank's efforts, whereby and among the joint efforts with KIPCO Group Banks in Kuwait, it was contracted with specialized companies in dealing with the Standard's requirements and determine the necessary variables for calculating the provisions. A model was created against which the risk ratio would be measured to be reflected on the weight of risk for all financial assets. The adoption of the Standard constitutes a challenge to banks due to the impact on the capital adequacy ratios and its profitability, and thus the increased burden on the provisions, which shall be reflected on their lending appetite and the inclination towards being strict in extending facilities. The required additional provisions due to adopting the Standard amounted to around JD47 million which shall impact the returned earnings for 2018; whereby it shall be reduced by that amount. The impact of the Standard on the Financial Statements of 2018 was shown within the disclosure of the Financial Statements of 2017.

During the year, the Bank's Management was engaged in implementing the governance and management of information and related technology instructions issued by the Central Bank of Jordan, which is running well and on schedule.

On the other hand, 2017 witnessed the realization of significant enhancements in e-banking services, whereby a set of new and advanced services were launched, asserting the Bank's leading position. The Information Technology Department, due to a substantial investment allocated thereto, became the main lever for the Bank's services, products and operation management, all paralleled with applying the most stringent security measures to face cyber threats and electronic crimes round the clock.

During 2017, the Bank realized good results whereby our efforts were focused on realizing acceptable growth directed towards retail, individual and small enterprises, for their role in supporting the national economy, creating job opportunities and

reducing the rate of unemployment. The Bank also proceeded with its leading role in supporting major projects, whereby financing was extended to a number of projects in various vital sectors including real estate, health, infrastructure projects and related industries.

On the level of financial results, the Bank's Total Assets amounted to JD2.832 billion compared with JD2.740 billion at the end of 2016; a growth of 3.4%. Direct credit facilities (net) amounted to JD1.562 billion against JD1.447 billion at the end of 2016, realizing a growth of 8%. Customers deposits amounted to JD1.808 billion compared with JD1.703 billion at the end of 2016; a growth of 6.2%. Non-performing Loans amounted to 4.8% against 7.7% at the end of 2016.

As a result of the Bank's main activities, the Income from Continuous Operations after taxes for the year amounted to JD28.2 million compared with JD30 million from last year. Shareholders' Equity amounted to around JD468 million. Based on the Bank's financial results for 2017, the Board of Directors recommends to the General Assembly the distribution of JD20 million as cash dividends to shareholders, which is equivalent to 20% of the Bank's capital.

In general, the results of the Bank's activities were close to those of last year, despite the growth in total income of around 4%. However, the increase in cost of branching, technology infrastructure, and the provision for the acquired real estate resulted in the reduction of profits for the year by 4.4% compared with 2016. As well as our share of the losses of Untied Financial Investment Co. (discontinued operations) raised the reduction to about 10.2%

The Bank's overall performance places it within the well capitalized banks with high financial soundness. The capital adequacy ratio reached 18.67% and the leverage ratio 16.54% compared with 19.01% and 16.98% respectively as per the instructions of the Central Bank of Jordan. In view of the increase in the Bank's assets, size of dealings among the banks, size of its facilities, its Off-Balance obligations in Jordan and branches abroad, the Central Bank of Jordan decided to consider Jordan Kuwait Bank as one of the six Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs). This shall require the Bank to meet various requirements; including maintaining a high capital adequacy ratio, existence of governance management, advanced methods of risk management methodology, provision of credit rating systems, risk-based pricing, and other requirements most of which are currently available at the Bank.

Forecast

Within the unstable regional conditions and the uncertainty prevailing within the business circles, it would be quite difficult to predict the situation in the foreseeable future.

The international rating agencies have attributed an outlook for the Jordanian Economy between stable and negative, whilst the business circles endeavor to see the picture from both sides, as there are potential positive aspects which must be invested in, benefiting therefrom and building on, while taking into account the potential negative aspects and taking the necessary precautions in the decision making process.

In terms of the positive prospects; it shall be relied on that the government will continue with its commitment to the economic reform programme and to seriously work towards realizing its objectives in significantly reducing the general budget deficit after grants, and to set the debt limit at the current level and then to gradually reduce it during the coming years as a ratio of GDP. Positive forecasts include opening the borders and markets for Jordanian exports; continue with the momentum of income from tourism, maintain expatriate remittances at their current level, and maintain the Central Bank of Jordan's reserve of foreign currencies at its comfortable level, which enhances general confidence, and thus as result raising the rate of economic growth to at least 2.5%.

In terms of the negative prospects, it is expected that the bad regional conditions will continue, foreign aid to be subjected to more reduction, and that unemployment shall remain at its high levels; keeping the economic growth rate low with the deficit in the balance of payment remaining at around 8% of GDP.

Therefore, the current domestic state is quite difficult; the growth engines represented in investment, government capital expenditure and consumer consumption do not give positive indicators. The deceleration involves the industrial, investment and real estate and service sectors. With the adamancy of IMF in dictating an austerity policy that touches on prices, the tax system structure and revoking exemptions, the overall situation needs an exceptional approach where it is inevitable to be self-reliant with the continuous need for foreign aid, which may not seem to be possible at the moment.

We are required to act with a positive attitude during next year and should not confine ourselves with negativity resulting from the difficulties, challenges and the surrounding regional and political conditions. We hope that relief materializes in the region and that would have an impact on the general economy, knowing that such impact shall not be direct nor fast. In all events, we shall not stand idle waiting for conditions to improve, however shall continue to build capacities, enhance achievements, seek tirelessly to look for and identify available and latent opportunities.

In conclusion, I am pleased to extend my profound gratitude to my colleagues, the members of the Board, the Bank's shareholders, and customers for their support and ongoing confidence, as well as to H.E. the Governor of the Central Bank of Jordan, his deputies and all staff members for their efforts and accomplishments in developing and enhancing the stature of the Jordanian Banking Sector. I further extend my gratitude to H.E. the Chairman and members of Jordan Securities Commission. I also extend my appreciation to all the officials and employees at the Bank and its subsidiaries for their appreciated efforts, loyalty and role in the success and development of the Bank.

Abdel Karim Kabariti
Chairman

Governance Report for 2017

Corporate Governance Framework

Jordan Kuwait Bank believes that the existence of good corporate governance leads to good management of the Bank, and helps to achieve the Bank's strategic objectives and safely manage its operations in a manner that safeguards the depositors' interests, and ensures the responsibility towards shareholders and other stakeholders. The Bank bases the management and development of its internal corporate governance according to the legislations of the Companies Law in force, the Corporate Governance instructions issued by the Jordan Securities Commission for the year 2017, and the Corporate Governance instructions for banks No. 9/2016 issued by the Central Bank of Jordan (CBJ), in addition to the provisions and instructions issued by international regulatory authorities pertaining to banking operations and that are in line with the Bank's nature of business and its internal systems.

Jordan Kuwait Bank's Board of Directors affirms its commitment and that of the Bank's executive management and all the employees in implementing the governance instructions. The Bank's adoption of this manual aims to realize the corporate governance principles of fair treatment for all stakeholders; transparency and disclosure of JKB's actual financial and administrative standing; and the relational accountability between the Board of Directors and the executive management, between the Board and shareholders as well as between the Board and various stakeholders. To achieve greater level of disclosure and transparency, the Corporate Governance Manual is annexed to this report and is published on the Bank's website www.jkb.com.

In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, work has begun on the application of the requirements for the Governance and Management of Information and Technology No. 65/2016 according to COBIT 5 framework.

The Bank's organization and administrative procedures are based on the following principles:

- A board of directors is in place that is effective and responsible.
- A clear strategic direction for business development within clear framework for risk management.
- Sound accounting and information disclosure principles.
- Sound decision making mechanisms.
- Performance evaluation linked to the strategy.
- Human resources development.

Board of Directors (BoD)

The formation of the Board of Directors is governed by the Jordanian Companies Law and the CBJ's Banks Law and Corporate Governance instructions for Banks and the Governance instructions for listed companies for the year 2017 issued by the Jordan Securities Commission.

The main role of the Board of Directors lies in its responsibility of ensuring the soundness of the Bank's operations including its financial standing, and fulfilling its obligations towards all stakeholders. The Board sets the Bank's strategic objectives that meet the interests of the Bank, shareholders, and customers, and has oversight responsibility over the executive management. It is also accountable for ensuring the effectiveness of internal monitoring and control systems and the extent to which the Bank is abiding by the strategic plans and that written policies covering all of the Bank's activities are endorsed and in place.

The Board of Directors is also responsible for the credibility and accuracy of the Bank's financial reports and the information contained in the Annual Report and ensuring the application of appropriate risks policies as well as compliance with all laws in force.

The current Board of Directors was elected by the General Assembly on May 15, 2017 for tenure of four years. The Board of Directors elected H.E. Mr. Abdel Karim Kabariti as Chairman and Mr. Faisal Hamad Al-Ayyar as Vice-chairman.

Board Members for the Current Tenure

A- Representative Members

No.	Name	Name of Representative	Executive / Non-Executive	Independent / Non Independent
1	Al Rawabi United Holding Co. Chairman	Mr. Abdel Karim A. Kabariti	Non – Executive	Non – Independent
2	Al Rawabi United Holding Co.	Dr. Yousef Musa Goussous	Non – Executive	Non – Independent
3	Kuwait Projects Co. (Holding)	Mr. Masaud Mahmoud Jawhar Hayat	Non – Executive	Non – Independent
4	Social Security Corporation	Mr. Mohammad Adnan AlMadi	Non – Executive	Non – Independent
5	Strategy Co. for Investments	Mr. Mansour Ahmad Louzi	Non – Executive	Non – Independent
6	Odyssey Reinsurance Co.	Mr. Bijan Khosrowshahi	Non – Executive	Non – Independent

B- Members:

No.	Name	Name of Representative	Executive / Non-Executive	Independent / Non Independent
7	Mr. Faisal Hamad Al-Ayyar Vice Chairman	-	Non – Executive	Non – Independent
8	Mr. Tariq Moh'd Abdul Salam	-	Non – Executive	Non – Independent
9	Dr. Marwan Jamil Muasher	-	Non – Executive	Independent
10	Mr. Hani Khalil Hunaidi	-	Non – Executive	Independent
11	Dr. Safwan Samih Toqan	-	Non – Executive	Independent
12	Mr. Majed Fayyad Burjak	-	Non – Executive	Independent
13	Vacant Seat			

	Mr. Farouk Aref Al-Aref	Membership ended with the election of a new Board of Directors on 15/5/2017
--	-------------------------	---

Membership of Board of Directors in Public Shareholding Companies

Mr. Abdel Karim A. Kabariti	Jordan Dairy Company
Mr. Mansour Ahmad Louzi	United Financial Investments Co.
Mr. Bijan Khosrowshahi	Arab Orient Insurance Co.
Dr. Marwan Jamil Muasher	Masafat For Specialized Transport Co., Ready Mix Concrete & Consturactions Supplies Co.

Corporate Governance Officer

Mr. Suhail Moh'd Turki / Board Secretary

Board Committees

In the aim of organizing the Board of Directors' work and to increase its efficiency and effectiveness, the Board of Directors forms different committees from its members that are delegated with authorities and responsibilities to be in line with the Bank's strategies and goals. The committees' compositions, duties and responsibilities have been detailed in the Corporate Governance Manual which is published on the Bank's website and annexed to the Annual Report.

1. Board Corporate Governance Committee (BCGC) (Governance Committee)

The committee oversees the development of the Corporate Governance Manual, updating it, and monitors its implementation. It ensures that the Bank's organizational structure meets the corporate governance requirements. It also adopts general policies, and raises them to the Board of Directors for approval and supervises their implementation and ensures commitment to the adopted JKB Code of Ethics at the level of BoD and all administrative levels in the Bank. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Corporate Governance Committee Members

Dr. Marwan J. Muasher, Committee Chair (Independent)

Mr. Abdel Karim A. Kabariti (Non- Independent)

Mr. Hani K. Hunaidi (Independent)

Dr. Safwan S. Toqan (Independent)

2. Board Risk and Compliance Committee (BRCC)

The committee's role is to review the Risk Management's framework and strategy of Risk and Compliance Management; create suitable work environment that helps in identifying and managing risks with significant impact; and stay abreast with the developments that affect the Bank's operations. The committee reviews reports submitted by the Risk Management and Compliance Departments and submits relevant recommendations to the Board of Directors, illustrating the Bank's commitment to the acceptable risk appetite level and its compliance with the regulations and instructions issued by relevant regulators. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Risk and Compliance Committee Members

Mr. Tariq M. Abdul Salam, Committee Chair (Non- Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non- Independent)

Mr. Mohammad A. AlMadi (Non- Independent)

Dr. Safwan S. Toqan (Independent)

3. Board Audit Committee (BAC)

The committee shall review and ratify the internal audit plan which includes audit scope and frequency. Review internal audit reports and the reports and observations of regulatory bodies and the external auditor and ensure that the executive management takes the corrective measures. The committee also reviews the Bank's financial statements prior to submission to the Board of Directors and ensures that the Bank has properly observed and complied with international accounting and audit standards. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

The Board Audit Committee held eight meetings during 2017 and met with the External Auditor once during the period.

Board Audit Committee Members

Mr. Hani K. Hunaidi, Committee Chair (Independent)

Education: Master of Business Administration (MBA), Portland State University – USA, 1980 and Bachelor of Business Administration, American University of Beirut. 1973, Certified Public Accountant (CPA).

Current Positions:

- Chairman of the Board of Trustees, Mediterranean Industries
- Chairman of the Board of Trustees, Mediterranean Energy Co

Previous Positions:

- Chairman, National Ammonia and Chemical Industries (1991- 2009)
- Managing Director, Jordan Kuwait Company for Agriculture and Food Products (1986-1992)
- Project General Manager, Jordan Management and Consultancy Corp. (1984-1986)
- Financial and Administrative Manager, Jordan Securities Corp. (1982-1984)
- Auditor, Touch Ross & Co. (1980-1982)
- Project Senior Accountant, Consolidated Contractor Company (1976-1978)
- Accountant, Safwan Trading & Contracting Co. Kuwait (1973-1974)

Mr. Mohammad A. AlMadi (Non – Independent)

Education: Bachelor degree in Accounting, Yarmouk University, 1992, Master degree in Financing, Jordan University, 1998.

Current Positions:

- Head of Internal Audit, Social Security Investment Fund (2003 – Present)

Previous Positions:

- Internal Audit Department, Central Bank of Jordan (1994 – 2003)
- Arab Bank (1993)
- Accounts Audit, Deloitte and Touche (1992 – 1993)

Dr. Safwan S. Toqan (Independent)

Education: Bachelor degree in Business Administration, American University - Beirut, 1966, Master degree in Economics, University of South California – USA, 1976, PhD in Economics, University of South California –USA, 1980.

Previous Positions:

- Member of the 26th Jordanian Senate
- Chairman, Amman Stock Exchange (2012-2013)
- Chairman, Jordan Phosphate Mines Company (2000 – 2004)
- General Manager, Social Security Corporation (1994 – 1999)
- Secretary General, Ministry of Planning (1989 – 1994)
- Assistant Professor, Yarmouk University (1981 – 1989)

- Lecturer, University of South California – USA (1975 – 1980)
- Central Bank of Jordan (1966 – 1975)

4. Board Nominations & Remuneration Committee (BNRC)

The Committee shall identify eligible persons for board membership and determine members' "independency", provide recommendations to the Board for the appointment of qualified executive management members, implement a formal performance assessment policy for the Board of Directors and executive management and ensure that the Bank has a remuneration policy in place. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Nominations & Remuneration Committee Members

Dr. Safwan S. Toqan, Committee Chair (Independent)

Mr. Masaud M. Hayat (Non – Independent)

Dr. Marwan J. Muasher (Independent)

Mr. Hani K. Hunaidi (Independent)

Mr. Majed F. Burjak (Independent)

5. Board Credit Committee (BCC)

The Committee's Role includes:

1. Grant, modify, renew and restructure of credit facilities that exceed the authorities of the Management Credit Committee, headed by the General Manager, within the limits set by the Board of Directors. The Board of Directors shall take the decisions in matters exceeding the Committee's authorities.
2. The Committee's authority is limited to taking the right decision regarding the facilities that have been recommended for approval by the Management Credit Committee.

The Board of Directors may delegate to the Management Credit Committee some or all of this Committee's authorities; in respect of modifying the terms or restructuring of facilities.

Board Credit Committee Members

Mr. Abdel Karim A. Kabariti, Committee Chair (Non – Independent)

Mr. Farouk A. Al-Aref (Non – Independent) - Until 15/5/2017

Dr. Yousef M. Goussous (Non – Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non – Independent)

Mr. Majed F. Burjak (Independent)

Mr. Masaud M. Hayat (Non – Independent) – As of 15/5/2017

6. Board Management and Investment Committee (BMIC)

The Committee reviews and takes appropriate decisions on:

First: Management issues:

1. Administrative expenses, procurement contracts, bids, supplies, donations,

and generally all commitments and contracts in excess of the powers entrusted to the senior executive management as identified within the Authority matrix and powers endorsed by the Board of Directors, and take the managerial and financial decisions in their regard.

2. Approve requests/offers for the sale of Bank owned properties beyond the limits entrusted to the Senior Executive Management as stipulated in the approved Authority matrix.
3. Approve Bank owned real estates' pricing annually or when required.

Second: Investment issues:

Take decisions with regards to proposals and requests submitted by the Management Investment Committee on matters beyond its authority as stipulated in the approved authority matrix annexed to the approved investment policy. This includes the following:

- Bank investments in Jordanian Dinar in money market and capital market instruments.
- The Bank's investments in foreign currencies in money market, capital market tools and currency exchange operations.

The Board of Directors shall decide on any of the items listed above if they exceed the authority of the Committee.

Management and Investment Committee Members

Mr. Abdel Karim A. Kabariti, Committee Chair (Non – Independent)

Mr. Farouk A. Al-Aref (Non – Independent) – Until 15/5/2017

Dr. Yousef M. Goussous (Non – Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non – Independent)

Mr. Majed F. Burjak (Independent)

Mr. Masaud M. Hayat (Non – Independent) – As of 15/5/2017

7. Board Information Technology Governance Committee (BITGC)

The Committee is responsible for approving the Information Technology strategic objectives and appropriate organizational structures, including Steering Committees at Executive Management Level, to ensure the achievement of the Bank's strategic objectives, and realizing the best value-added of IT projects and investments resources while utilizing the tools and standards to monitor and ascertain the extent of achievement. The Committee shall oversee and be apprised of the progress of IT operations, resources and projects to ensure its adequacy and its effective contribution in achieving the Bank's business requirements.

Information Technology Governance Committee Members (BITCGC)

Mr. Majed F. Burjak, Committee Chair (Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non – Independent)

Dr. Marwan J. Muasher (Independent)

Mr. Hani K. Hunaidi (Independent)

Mr. Mohammad A. AlMadi (Non – Independent)

Board Members' Remuneration

Every Board member receives the sum of JD5,000 (USD7,052) per year as Board membership allowance, in addition to allowances in lieu of travel, transportation and Board committees' membership.

Board and Committee Meetings during 2017

The following table shows the number of Board meetings and Board committees' meetings, and the number of meetings attended by each member during the year 2017, noting that Board of Director Members attended the General Assembly of Shareholders that was held on 15/5/2017.

Total number of meetings held during the year 2017	BOD	BCGC	BRCC	BAC	BNRC	BITCGC	BCC	BMIC
	6	1	4	8	1	2	47	37
Board members	Number of meetings attended							
H.E. Abdel Karim A. Kabariti Chairman	6	1					47	37
Mr. Faisal H. Al Ayyar Vice Chairman	4							
Mr. Masaud Jawhar Hayat *	5				0		26/29	20/20
Mr. Tariq M. Abdul Salam	4		2					
Mr. Mohammad A. AlMadi	6		3	7		1		
Dr. Yousef M. Goussous	5						47	37
Mr. Mansour A. Louzi	6		4			2	47	37
Mr. Bijan Khosrowshahi	4							
Dr. Marwan J. Muasher	3	0			0	1		
Mr. Hani K. Hunaidi	5	1		7	1	1		
Mr. Majed F. Burjak	6				1	2	47	37
Dr. Safwan S. Toqan	6	1	4	7	1			
Mr. Farouk A. Al-Aref **	1/1						18/18	17/17

*Member of BCC and BMIC as of 15/5/2017

**Board Member and Member of BCC and BMIC until 15/5/2017

Executive Management

Mr. “Moh’d Yaser” M. Al-Asmar General Manager	
Mr. Tawfiq A. Mukahal Deputy General Manager, Head of Banking Group	
Mr. William J. Dababneh Head of Treasury, Investment & Intl. Relations	
Mrs. Hiyam S. Habash Head of Finance	
Mr. Haethum S. Buttikhi Head of Retail & Private Banking	
Mr. Abdel Kareem M. Friehat Head of Operations & Information Technology	
Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi Head of Corporate Credit	
Mr. Ibrahim E. Kashet Head of Legal Affairs	
Mr. Ibraheem S. Al-Hanash Regional Head – Palestine Branches	
Mr. Ibraheem F. Taani Head of Internal Audit Dept.	
Mr. Moh’d J. Azem Hammad Head of Risk Dept./ Acting Head of Compliance	Mr. Abdallah I. Mismar Head of Administrative Affairs Dept.
Mr. Daoud A. Issa Head of Human Resources Dept.	Mr. Ibrahim F. Bisha Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations
Dr. Makram A. Qutob Co-Head, Corporate Credit	

Members of Executive Management who resigned during 2017:

- Mr. Shaher E. Suleiman, Head of Support Group until 14/5/2017
- Mr. Sa’ed M. Tu’meh, Human Resources Dept., until 30/3/2017

Remuneration and Rewards Policy

JKB has a comprehensive remuneration and rewards policy that closely integrates with the approved performance evaluation policies. Staff annual raises and rewards are based on achievement which meets the Bank's interests and its sustainable progress in all areas. The policy also assures the independence of control units in such a way that staff salaries and rewards are not determined by the Bank's profit levels.

The remuneration and rewards policy sets the basis for annual salary raises, effect of promotion on salary, types and conditions of allowances paid to employees, and the structure of the salary scale and its review process, for the purposes of maintaining a competitive and fair work environment.

The salaries, transportation allowance and other expenses paid to the Bank's executives during the year 2017 were declared in the disclosure statement as required by article (4) of the disclosure regulations issued by the Jordan Securities Commission, and in the notes to the consolidated financial statements included in this report.

Control Environment

Internal Controls

JKB's Board of Directors and executive management are responsible for developing and maintaining the existence of internal control systems and procedures that are capable of ensuring the achievement of the following:

- Accuracy and integrity of financial and operational statements issued by the Bank.
- Effectiveness and efficiency of the Bank's operational activities.
- Effectiveness of measures and procedures set to safeguard the Bank's assets and properties.
- Compatibility with policies pertinent to internal operational procedures as well as laws, legislations and regulations in force.

The Bank believes in the importance of an effective internal monitoring and control system given that it is one of the key elements of sound management and the basis for safeguarding the safety and quality of the Bank's transactions. Hence the Bank has adopted a number of internal monitoring and control systems which their development, implementation, follow-up and update are the responsibility of the executive management. JKB's management continuously monitors and assesses the efficiency and effectiveness of these systems and their ability to achieve desired objectives. It also oversees their continuous development and enhancement.

In this context, the Board of Directors adopted an internal monitoring and control policy that covered all aspects pertinent to internal control systems in terms of definition, components, implementation and the responsibility of the Board of Directors and the Executive Management towards them.

Internal Audit

The philosophy of Internal Audit (IA) was based on its task to provide independent and objective assurance and consulting services to the Bank. IA objectives were designed to add value and improve the Bank's operations and help the management to accomplish its objectives by applying a systematic and disciplined approach to assess and improve the effectiveness of risk management, internal controls, and governance.

The Internal Audit Department is administratively subordinated to the Board Audit Committee (BAC). It reports to the BAC on the results of audit engagements.

The Internal Audit Charter was established according to best international standards for the professional practice of internal auditing and it defined the following:

- IA activity is independent and has no executive tasks.
- IA activity has direct authorized / unrestricted access to the Bank's and subsidiaries' records, personnel and physical properties relevant to the performance of engagements assigned to it.
- IA activity shall be provided with appropriate and sufficient number of competent resources (academically & professionally qualified staff) in addition to training courses both locally and abroad.
- IA activity provides reasonable assurance regarding the efficiency and effectiveness of the Bank's Internal Control Systems (ICS) and its ability to achieve the following objectives:
 - Reliability and integrity of financial and operational information.
 - Efficiency of operations.
 - Compliance with laws and regulations in force.
 - Safeguarding of the Bank's assets and properties.
 - Business continuity under all circumstances.
 - Improve and develop ICS, risk management, and governance processes.
 - Improve and develop operations (processes) and products to achieve the Bank's objectives.

A code of business conduct for Internal Audit staff members was prepared according to best international practice. The code emphasizes the principles of integrity, objectivity, confidentiality and efficiency that an auditor must have.

The scope of IA activity covers all the Bank's auditable business centers, activities and operations, including branches abroad and subsidiaries, and any outsourced activities if necessary, in a way that enables the management to assess the adequacy and effectiveness of ICS, risk management and governance processes, and achieve all engagements and responsibilities assigned to it. The IA also performs many other tasks the most significant of which are:

- Conduct accepted periodical engagements (assurance reviews) as per approved risk based audit plan prioritization on the approved internal audit strategic plan by BAC.
- Conduct any special review or consulting engagements based on the directives of the Chairman, BAC, the executive management, the Head of

Internal Audit, or the monitoring bodies, according to best international standards for the professional practice of internal auditing.

The quality assurance concept was introduced to provide all stakeholders with reasonable assurance about audit function in term of conformance with the common international standards at both local and international levels.

Risk Management Function

Various risks to which the Bank is exposed are managed by an independent risk management department that reports directly to the Board's Risk and Compliance Committee.

The Risk Management Function at the Bank is based on three main pillars as follows:

- Full understanding and awareness by the Board of Directors, top executive management, and the Bank employees of the types of potential risks in the Bank's operations.
- Availability of appropriate strategy, policies, and procedures to manage risk, which reveal the magnitude of risk that the Bank can address, in a manner that ensures financial strength.
- Availability of systems that help in managing various forms of risk that the Bank may face.

The Risk Management Department's objectives are as follows:

- Achieve financial strength, which reflects positively on the Bank's credit rating.
- Transparently highlight risks and ensure their clarity and understanding.
- Set recommendations to identify the size and type of acceptable main risks by the Board of Directors, assuring that current risks are compatible with those that have been planned for.
- The Bank's compatibility with the Basel accords and all legislations that govern and regulate risk management in banks.

The process of identifying, evaluating, and managing risks is considered a joint responsibility, starting with each of the Bank's units which are considered the first line of defense. The Risk Management Department evaluates and monitors risks and recommends ways of mitigating them, submitting the necessary reports to the Board Risk and Compliance Committee whereby it is considered the second line of defense, followed by the role of internal audit which is considered the third line of defense.

In turn, the Risk Management Department is responsible for its abovementioned role within a documented organizational structure approved by the Board Risk and Compliance Committee regarding credit, market, and operational risk, information security, business continuity, and liquidity (within the assets and liabilities framework) and conformity to the Basel accords. Furthermore, the Risk Management Department is represented in different committees that manage the Bank's operations for issues related to the risk management.

The functions of the Risk Management Department are summarized as follows:

- Review the risk management framework at the Bank prior to Board approval.
- Implement the risk management strategy in addition to developing policies and procedures for managing all types of risk.
- Develop methodologies to identify, measure, and control all types of risks.
- Submit reports to the Board through the Risk Management and Compliance Committee, with a copy to the top management, including information about the actual risk profile for all the Bank's activities, compared to the risk appetite document, and follow up on addressing deviations.
- Verify the integration of risk measurement mechanisms with management information systems in use.
- Study and analyze all types of risk faced by the Bank.
- Submit recommendations to the Board Risk Management and Compliance Committee about the Bank's exposure to risk, recording exceptional cases against the risk management policy.
- Provide the necessary information regarding the Bank's risks for disclosure purposes.
- The Risk Management Department conducts awareness programs to the Bank employees about risk management concept.
- Assess the Bank's capital adequacy, along with the Bank's risks and stress testing, as part of the internal capital adequacy assessment process, and submitting it to the Board Risk and Compliance Committee, to be approved by the Board of Directors.

Compliance Control Function

The Bank may be subject to legal sanctions or material losses or reputational risk due to non-compliance with all applicable laws and regulations, instructions and code of conduct, standards and sound banking practices issued by local and international regulatory authorities.

The Bank acknowledges the importance of compliance control, hence adopted the following:

1. BoD approved compliance policy to monitor the Bank's compliance with the laws, regulations, and instructions issued by the regulatory authorities, best practices and industry standards through programs and procedures based on the risk based approach principle.
2. The Board of Directors takes the necessary measures to enhance the values of integrity and sound professional conduct within the Bank in a manner that complies with the applied laws, regulations, instructions and standards, and constitutes a primary goal to be achieved.
3. Compliance function is managed through an independent department, which submits periodical reports to the Board Risk and Compliance Committee. The Compliance Department's scope of work covers all of the Bank's departments and branches in Jordan and abroad as well as its subsidiaries.

4. Monitoring non-compliance risks through a database containing all the laws and regulations issued by domestic and international regulatory authorities that is updated with the latest regulatory and legislative developments.

With regards to combating money laundering operations and financing terrorism, the Bank follows approved policies and procedures by the Board of Directors and that comply with the instructions issued by the Central Bank of Jordan and the best international practices in this regard so as to reduce the risks of such operations through identifying procedures for dealing with financial operations, taking due diligence in Knowing the customers, making sure of their personal identification, legal status and the beneficiary of such transactions through adopting the following principles:

- Update the Anti Money Laundering policy to keep up with the latest regulatory and legislative developments.
- Adopt the risk based rating approach to classify the clients.
- Use an automated system to combat money laundering and financing terrorism.
- Participate in providing adequate training for the Bank's employees enabling them to deal with any suspicious transactions.

Code of Conduct

The Bank adopted a code of conduct that was endorsed by the Board of Directors. JKB employees across the various administrative levels as well as the Board of Directors have pledged to commit to it.

The Code defined the ethics, values and principles of the Bank employees in four main areas which are: integrity, compliance with laws, transparency and loyalty to the Bank.

Whistle Blowing Policy

JKB maintains a policy and procedures pertinent to whistle blowing. The policy aims to promote a culture of openness and to demonstrate the shared responsibility of preserving work ethics. Procedures that deal with this policy were distributed among all Bank employees to follow. The procedures clarify accountability lines for reporting issues related to unusual and/or suspected behavior that must be reported. Monitoring of Whistle Blowing Policy Implementation is carried out by the Board Risk and Compliance Committee.

Customer Complaints Processing Unit

In compliance with the Central Bank of Jordan's instructions to deal with customers fairly and transparently, the Customer Complaints Processing Unit within the Compliance Department receives and deals directly with customer complaints submitted through all available channels, including telephone calls, email messages, traditional mail, and complaints boxes at the branches. All complaints received are addressed and responded to in writing. Instructions are also sent to employees regarding these complaints, clarifying work procedures to some staff members wherever required. The Customer Complaints Processing Unit submits periodical reports to the Bank's top management, including a description of complaints

received and how they were handled and solved. The unit also submits periodical reports to CBJ.

During the year, the Customer Complaints Processing Unit received 113 complaints related to various issues: (1 on e-services, 1 on interest rates/ returns, 43 on professional conduct, 17 on credit cards, 39 on contracts terms and conditions, 4 on work environment, and 1 on transactions). All lodged complaints were dealt with and responded to within the determined period, noting that 67 of the complaints received were found non-legitimate and resulting from the customers' lack of knowledge on the procedures and instructions related to the subject of the complaint or due to the absence of actual violations by the Bank. Certain business procedures were explained and clarified to the employees and were instructed to abide by the approved business code of conduct.

Relation with Shareholders

The Bank develops positive relations, based on transparency, with all its shareholders. In this regard, the Bank spares no effort to encourage all shareholders, particularly minority shareholders, to attend the General Assembly meetings and cast their votes. The Bank has a wide shareholder base of 13,697 as of 31/12/2017. The main source of information for shareholders is the Annual Report which includes the Chairman's report, the audited consolidated financial statements, the corporate governance manual, and Bank's achievements for the previous year and the business plan for the following year. Additionally, the reviewed (un-audited) quarterly and semi-annual financial statements are disclosed.

The complete financial statements and the Board of Directors' report are filed at the Jordan Securities Commission (JSC) and the Amman Stock Exchange, with a copy submitted to the Companies Controller. These reports are published on JKB's website (www.jkb.com) which also provides extensive information about JKB services, products, news and press releases. The Bank is committed to disclose any material information, should it occur, in accordance with the JSC instructions.

Abdel Karim Kabariti
Chairman



MAJOR FINANCIAL INDICATORS AND RATIOS 2017 & 2016
Amounts in thousands JOD

	2017	2016
Major Operating Results		
Net Interest and Commission	105,886	102,112
Gross Income	123,411	118,845
Income from Continuous Operations before taxes	42,313	42,861
Income from Continuous Operations after taxes	28,185	29,486
Net income after taxes and non-controlling interest	26,956	29,747
Earning per Share	0.270	0.297
Major Financial Position Items		
Total Assets	2,832,207	2,739,985
Direct Credit Facilities - Net	1,562,287	1,446,911
Customers Deposits and Cash Margins	1,904,489	1,791,361
Total Equity - Bank Shareholders	468,411	459,693
Off the Financial Position Items	500,799	459,512
Major Financial Ratios		
	2017	2016
Return on Average Assets	0.97%	1.07%
Return on Average Owners' Equity	5.77%	6.53%
Capital Adequacy Ratio	18.67%	19.01%
Financial Leverage Ratio	16.54%	16.98%
Efficiency Indicators		
G&A Expenses/Net Interest and Commission	55.20%	51.94%
G&A Expenses/Gross Income	47.36%	44.62%
Assets Quality Indicators		
Non Performing Loans/Gross Credit Facilities	5.52%	8.59%
Non Performing Loans Coverage Ratio	60.80%	60.54%

JKB Activities and Achievements in 2017

Following is a brief about the achievements of the Bank's departments in 2017:

The Banking Group

Credit Facilities

At the time at which the Kingdom is witnessing a new phase of weak economic growth as a result of continuing political and security uncertainty in the region, in addition to a number of increases in 2017 on interest rates, which greatly affected growth opportunities, the Credit Facilities Department was able to realize the required growth in the total direct credit facilities which rose by 8% reaching around JD1,562 million at the end of 2017 compared with JD1,447 million in 2016.

Despite all the difficulties that prevail in the region, the Bank's leading role in enhancing growth of various economic sectors and supporting many companies operating therein, including small and medium enterprises still exists as well as supporting various sectors which in turn directly and indirectly benefits the shareholders and the community.

The Bank's Management believes in the role played by the micro, small and medium productive projects in supporting the national economy; creating job opportunities and reducing unemployment rates, and in its efforts to reach the largest segment, a credit portfolio of around JD10 million has been allocated to be lent to micro financing companies throughout the Kingdom at competitive interest rates to be re-lent to their broad customer base.

The Bank continued with its leading role in supporting major projects, whereby the Bank expanded in the financing of large projects in various sectors within real estate, health, infrastructure projects and related industries. The most prominent project that was financed by the Bank was the syndicated loan that it also managed towards Al Abdali Clemenceau Hospital, which will become the largest and most advanced private hospital in the Kingdom. Furthermore, the Bank maintained its leading role in financing renewable energy projects creating financing solutions for this important sector. The Bank expanded the relationship with the international development banks to increase the opportunities of financing renewable energy projects that would benefit the national economy.

As for indirect credit facilities, the Bank maintained good ratios of revenues realized therefrom where the issuance and financing of letters of credit and bills constituted the major part thereof, while continuing to maintain the Bank's share of bank guarantees.

As we commence with 2018 with more challenges that face the banking sector, banks shall be subject to adopting IFRS(9) which would affect the bank's credit capability, yet the Bank, with its experienced leadership and the ongoing support of its workforce, has set-up significant strategies that would continue with the

advancement of the required assets, maintaining the Bank's market share, and realizing the profits coupled with mitigating risks.

Retail and Consumer Products

The Retail and Consumer Credit Department maintained its growth and realized good results in 2017 whereby it achieved an overall growth rate of 24.6%. The realized results were distributed over all types of retail products, consumer and small enterprises as well as lending to the Private Banking Unit's customers.

The Department continued with its positive performance in financing small enterprises where such sector realized considerable growth. The volume of loans covered under the umbrella of the loan guarantee corporations was enhanced and the financing of alternative energy projects was targeted through benefits from the medium term credit programme provided by the Central Bank of Jordan.

As for the financing of the customers of the Private Banking Unit, the Department achieved the targeted growth and the extended credit facilities were distributed among the Bank's Branches in Jordan and Cyprus.

As for the Private Banking Unit, it continued during 2017 with realizing the targeted growth rates; whereby it expanded its customers' base by attracting new customers over and above its existing ones where the operating investment portfolios of the Private Banking Unit increased by 27% compared to 2016. It has also provided studies from the largest international financial and consultancy institutions with the aim of diversifying the investment opportunities for customers in various investment products, which are available in the international and regional money markets, hence minimizing the risk of fluctuation of rates in the money markets and the major international currencies. The Unit has also realized good returns for its customers that exceeded the successive increases in interest rates during 2017.

Continuing on the Bank's strategy to re-structure and develop the cards products, the Bank introduced the highest categories of MasterCard credit cards into the cards products portfolio. For additional peace of mind and security while shopping online, all MasterCard holders were automatically registered to the MasterCard SecureCode service.

The Bank also expanded its collaboration with FinTechs through creating specialized work units so as to provide them with services and a better environment for collaboration for this new sector. The Bank signed agreements with four of the five mobile payment service providers in addition to three bill payment service providers. As for the Contact Center, the Bank enhanced its services and increased its staff. The Center was relocated to a new location.

With regards to electronic delivery channels, the Bank's ATM's network was expanded by installing 7 ATM's and 3 Interactive Teller Machines (ITM). During the year, the Branches Administration Department enhanced the branch geographical distribution; two new branches were opened namely, Al Sakhra Al Musharrafah Street Branch and Jerash Branch. During the year, several branches were relocated

to better and more vital locations namely: Abdoun Branch, City Mall Branch, New Zarqa Branch, Wadi Saqra Branch, Muqablain Branch and Mecca Street Branch.

The Bancassurance Unit continued with providing insurance services to customers through the largest insurance company in the Kingdom. The number of licensed staff members undertaking general insurance and life insurance activities at the Head Office and Branches reached 181 employees and managers. During 2017 a new division was created and is concerned with follow-up and renewal of insurance policies; whereby the renewal rate was 59%. The Bancassurance activities recorded a growth rate of 25.5% in 2017 compared with 2016.

Treasury, Investment and International Relations

During 2017, the Treasury, Investment and International Relations Department achieved good growth and performance rates for all its investment activities maintaining the outstanding position and the competitive status of the Bank within the Jordanian Banking Market. Such growth was in line with the resumption of activity in the international economic markets and the increased available investment opportunities, despite the continuous heightened risks associated with the domestic and foreign investment activities.

Assets and Liabilities Management

During 2017, the Department maintained good performance levels in respect of assets and liabilities management through pursuing investment policies which are consistent with the directives of the Assets and Liabilities Management Committee (ALCO) and the Bank's strategy that aims at enhancing the quality and diversity of assets and improve the return thereon, as well as diversifying sources of fund in local and foreign currencies to be consistent with the assets quality. The Department also reduced the risks associated with the assets and liabilities, such as market risk, credit risk and operational risk, and maintained adequate liquidity ratios to provide security and protection in order to face future challenges. All such matters have contributed towards improving profitability and maintaining acceptable risk ratios.

The year 2017 witnessed an increase in the interest rate of the US Dollars where the US Federal Reserve raised the average interest rate three times during one year at 0.75%; declaring its confidence that the US Economy is still on solid ground after 8 years from the end of the world financial crisis, and expecting the labor market and the economy to improve, and have indicated that there shall be three more increases on the interest rate during 2018. As for the interest rates on the Jordanian Dinar, the Central Bank of Jordan raised the rates simultaneously with the raise by the Federal Reserve on the US Dollar to maintain the attraction of the Jordanian Dinar.

The Treasury, Investment and International Relations Department managed the money market portfolio with distinction, given the variables through sources of fund locally and globally at an acceptable cost as well as employing the surplus in the markets adequately to realize the best yield maintaining the ratios determined by the investment policy and the instructions of the Central Bank of Jordan.

Stocks and bonds Market

During 2017, the Department managed the Bank's local and foreign stocks and bonds portfolio with a level of competence realizing good growth rates in revenues despite the increases in the interest in the rate structure on the US Dollar and Jordanian Dinar which often adversely affect the performance of the stocks and bonds portfolios and notwithstanding the increase in the risk associated with investments given the political and security conditions in the region which adversely affected the market performance.

As a result of the studies carried out by the Department in coordination with the Bank's committees relating to the prediction of increase in the interest rate structure domestically and internationally during the coming period, the Department directed new investments in short-term investment portfolios that are consistent with short-term liabilities in order to mitigate the effect of the risk of interest rates and to benefit from the subsequently anticipated increases on the interest rates. The securities portfolios at the Bank realized growth in the realized and non-realized revenues due to the improvement of the securities prices.

As for the stocks portfolio, the Department was able, through the ideal distribution of stocks, according to the geographical regions and business sectors, to mitigate the effect of the declining share prices and the reduction in the dealing volumes, where in the meantime, the Bank realized good growth in the dividends distributed by the companies in which it holds shares.

The Treasury and Investment Department always seeks to maintain the quality of the Bank's investment portfolios through selecting stocks and bonds of good yield, acceptable risk and high liquidity by relying on the studies, analyses and directions of the interest rate as well as the adequate timing for entering into such investments following the changes in the interest rates.

Investment Services

During 2017, the Department continued with providing its investment and various advisory services to the Bank's customers despite the generally weak movement of the money market. It continued in providing the payment and registration agency service, trustee services and trust issuance for companies.

The Department has also provided the trust investment for the only two domestic mutual investment funds, namely, the Jordanian Securities Fund of the Housing Bank and the Horizon Fund of Capital Bank.

International Relations

The Department continued with consolidating and sustaining business relations with banks and financial institutions in Jordan and abroad, particularly in respect of financing foreign trade and bank transfers, by holding meetings with their officials to explore the opportunities of common cooperation and attract their business activities directed to Jordan. The Department opened a new account in US Dollars with its correspondent bank, JP Morgan Chase, over and above the two main accounts which already exist in order to enhance the Bank's presence worldwide to

serve the interests of customers through providing them with high quality service at a competitive cost and to support the Bank's image in the banking industry. As well as support the Bank's role in providing novel banking services and to keep pace with the developments in the banking industry. The Department also realized high growth rates in its revenues from the profits of participating with correspondent banks through the proper management of the correspondent banks network.

Liquidity Management

The Treasury and Investment Department maintained a good liquidity ratio as the investment portfolio comprised of financial instruments (stocks and securities) characterized by rapid exchange into cash with the least possible losses which involves using short-term financial instruments issued by governments, institutions and large corporates characterized with significant commercial activity.

The liquidity ratio is determined by adaptation between the Bank's assets and liabilities taking into consideration compliance with the legal liquidity ratio so determined by the Central Bank of Jordan as well as operating within the liquidity emergency plan when reached.

Dealing in Foreign Currencies

During 2017, the Department was able to realize growth in commissions from FX differences despite the currencies fluctuations witnessed by the markets and the severe competition among banks, whereby the Department capitalized on its relationship with the correspondent banks in addition to utilizing modern technologies to execute FX deals quickly at competitive prices for customers.

Customers' Services

The Treasury, Investment and International Relations Department continued with providing its distinguished investment services to the Bank's customers meeting their various investment needs in terms of dealing with spot and forward contracts in addition to providing the service of barter deals in foreign currencies which provide suitable hedging solutions against the fluctuation risk of the rates of exchange and commodity prices.

Risk Management Department

The Risk management Department carries out its functions in line with the instructions of the regulatory authorities under which the Bank's branches operate in different countries as well as the recommendations issued by Basel Accords and what is suitable for the Bank environment of the best international practices for risk management in translation of the risk management strategy emanating from the Bank's general strategy which is approved by the Board of Directors and the work plans thereof. Its major achievements are as follows:

Information Security and Business Continuity

In parallel with the Bank's strategy in consolidating the automation of its operations and e-services and at the same time consolidating the information security activities and risk management of information technology, the Bank complied with the requirement of Version III of PCI-DSS and obtained final certification. This came as a result of the extensive efforts of the Risk Management, Information Technologies and Cards Operations Departments where the Risk Management Department managed and monitored the implementation of the project of the requirements of PCI-DSS to comply with security standards for safeguarding the Bank's Cardholders' Data in line with the instructions of the Central Bank of Jordan pertaining to fairness and transparency. Work was also carried out to comply with the requirements of information security on SWIFT as well as participation in implementing what concerns the risk management of the instructions of the Central Bank of Jordan on the governance manual and information and technology management.

An assessment was carried out in respect of the Bank's cyber security through the assistance of an external advisor regarding the efforts used with KIPCO Group Banks. A new and advanced system was installed and operated which is implemented on a large scale internationally to compile security incidents (Splunk) linking all systems and devices and to issue the necessary regulatory reports whether by the system or by other devices which would contribute towards identifying and assessing the risk of information security and setting-up the appropriate solutions therefor. Moreover, the Employee Manual for the Information Security Policies and Procedures has been documented, approved and circulated with the necessary awareness programme in place for the Bank's employees. The Department has carried out the vulnerabilities tests whether the internal or external ones as well as the hacking tests and the rectification of any loopholes manifested during the tests. It has also re-assessed the need of all departments for the use of information systems sources; set-up clear procedures for the use thereof at the Bank and consider any new requirements. The Department reviewed the employees' authorities over the operating systems, network devices and databases and follow-up on conducting any necessary treatments.

In line with the continuous development of the Bank's activities and the associated new products and systems, the Department conducted many risk assessments for many new and old products and systems of the Bank and following-up on the implementation of its recommendations in that regard.

With the management of business continuity, the Department assessed the risks at the Bank, reviewed the impact analysis on business and then modified the business continuity plan and the Departments' sub-plans. Various tests were carried out on the Bank's business continuity plans to ascertain their efficiency including inter alia, ensuring the continuity of the payment and netting systems at the alternative location as per the instructions of the Central Bank of Jordan.

Credit Risks

In line with the requirements of the International Financial Reporting Standard IFRS 9 as well as in line with the international best practices for credit risk management, the Department acted to realize this through a specialized work group from various departments at the Bank in collaboration with specialized expert houses such as Moody's and EY as well as efforts of KIPCO Group Banks whereby it meets the standard's quantitative and qualitative requirements whether from the modelling and calculation processes until the certification of policies and procedures with the change this brings about in carrying out the business.

The Bank with mutual efforts with the Risk Management and Credit Facilities Departments continued with consolidating the implementation of the internal credit classification system (Moody's) as well as a credit classification system for retail customers in line with the Bank's strategy to expand in the retail sector and in the meantime strengthen the Risk Management therein.

The Department supervised the 2nd phase of the Bank's compliance with the necessary technical and information requirements for operation of the Credit Bureau through CRIF Jordan, and provided them with the required dates to facilitate the inquiries from the Bank's various departments about different credit applicants.

The Department also worked, particularly in respect of credit extension, as an independent entity that studies and reviews credit applications in line with the Bank's credit policy and in compliance with various Basel Accords. Moreover, the Department continued with preparing the control and analytical reports on the Bank's credit portfolio together with carrying out improvements thereon whether for using them within the Bank or those to be forwarded to the parent company KIPCO.

Operational Risk

Within the framework of managing the Bank's operational risks, through identification, assessment, control and any attempt to mitigate such risks using the Care Web System, the Department continued to hold new workshops with the organizational centers in the Bank in order to carry out control and risk self-assessment of the potential risks in their operations and the measures required to control them. within the workshops, risk self-assessment is carried out by improving and monitoring the Key Risk Indicators. It further reinforces the historical database of losses and submits recommendations required to avoid recurrence of such incidents, where various reports are drawn-up that are necessary to manage the Bank's operational risk. The Department participated in many committees which are concerned with improving the Bank's regulatory environment whereby the Department, within the Bank's Authorities Review Committee, participated in building and reviewing the Authorities Manual at the level of all organizational centers on the new banking system and other systems in order to ascertain that it has clear segregation of functions, responsibilities and authorities.

The Operational Risk Department reviewed and gave its opinion regarding the policies, procedures, forms and any new products or external agreements presented to it to illustrate any potential operational risks therein and to assess the adequacy of the controls in that regard.

Market Risks

Within the framework of identifying, measuring and controlling market risks at the Bank, the Department prepared various reports to meet the control requirements as well as for internal analytical routine purposes whether daily, monthly or quarterly including various required disclosures as well as adding new reports thereto with improvements thereon, where such reports control the limits within various policies, noting that such policies have been reviewed and modified in response to the development occurring in the global and regional markets as well as the surrounding economic conditions which are reviewed on a daily basis, over and above drawing-up the required routine reports by the parent company KIPCO.

The Department considered the requests and investment opportunities in which the Bank intends to employ its funds before making the decision within the various specified authorities. Furthermore, it carried out a number of studies whether concerning Basel Accords on market risks or any other control instructions in that regard, eg, IFRS 9, recovery plan for Cyprus Branch and others.

Basel

The Department considered and set-up the necessary plans to satisfy the requirements of the Central Bank of Jordan instructions of banks of regulatory significance. It has also complied with the new stress tests instructions in terms of drawing up the necessary policy and managing the work group for setting up various new scenarios and carrying out the required tests. It also supervised the preparation thereof in Palestine as per the instructions of the Palestinian Monetary Authority.

The Department has reviewed the various required policies under Basel Accords within the continuous improvement of the Department's activities in compliance with the surrounding developments. Within the framework of satisfying the requirements of Pillar II of Basel 2, the Department conducted the internal assessment of the capital adequacy and supervision over the assessment at Palestine Branches. It has also calculated the capital adequacy ratios as per the Central Bank of Jordan's instructions regarding Basel III Accords and supervised the calculation thereof as per Basel II Accords for the branches operating in Palestine. It further calculated the liquidity coverage ratio and hence being ready for any instructions that might be issued by the Central Bank of Jordan. The Department continued with preparing various financial analyses including inter alia the comparative analytical studies for the banking sector and any analytical studies so required from the Bank's Management.

The Risk Management Department participated in many work groups and committees at the Bank's level and the Association of Banks in Jordan. The Risk Management Department exercises its continuous role in spreading awareness of the significance of risk management through lectures and courses whether within or outside the Bank as well as participating in local and international conferences. The Department is keen that its staff members acquire specialized professional certificates that develop their professional level.

Credit Documentation and Processing Department

In compliance with Basel Committee's Accords, which assert the need to segregate the process of credit control and its execution from the credit selling and marketing process, the Department classifies the credit facilities as per the risk grade in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan; calculates the impairment provision and the necessary banking risk reserve to face any impairment in the facilities value; prepares the credit concentrations and control thereof; declares the banking risks to the Bank's customers as well as the documentation and execution of credit. During the year, the Department prepared the individual-related data, the required data to implement IFRS 9; reviewed the operating systems and added new ones that produce more data that benefit decision-making.

Credit Follow-up and Adjustment Department

The Department undertakes the functions of following-up and adjusting non-performing debts with due dates of more than 89 days. As a result of extensive follow-up and negotiations with debtors and guarantors, the Department succeeded in re-scheduling non-performing debts out of court whereby high recovery ratios were realized in cash collections amounting to JD.5.7 million and eliminating non-performing debts or those that have been fully settled from accounts the follow-up of which falls within the Department's duties amounting to approximately JD.6.4 million.

Compliance Control Department

As the fundamental functions of the Compliance Control Department is to create awareness among all the Bank's Departments in respect of the significance of compliance with the regulatory statutes and anti-money laundering operations, two essential objectives have been set-up for the Compliance Control Department, namely:

- 1) Develop awareness at all the other regulatory centers and subsidiaries regarding the significance of the compliance control function and anti-money laundering and enhance collaboration with such centers to ensure the integrity in performing operations due to its significance for the regulatory authorities.
 - 2) Work towards developing the necessary technological environment to ensure that the Department's operations are carried out adequately and efficiently through implementing new systems to control operations, analyze, and study the customers' situations.
- Based on this, numerous up-dates were carried out on the anti-money laundering system at the Bank which is one of the best used systems in this regard whereby all scenarios posted within the system for the branches of Jordan, Palestine and

Cyprus have been reviewed and modified adding new scenarios in line with the regulatory authorities requirements of each country.

- In respect of the new notification receipt system (GOAML) which has been created by the anti-money laundering and terrorism financing unit which enables it to receive, analyze and refer the notifications received from banks, the required reports were sent according to the new system where certain modifications were carried out by the supplier to be compatible with the new system. It is expected that Phase I of the system shall start operating during January 2018 during which the required reports shall be forwarded through the new notification system (GOAML).
- In view that the risk-based approach is deemed to be one of the most significant elements of anti-money laundering, which has been focused on in the FATF Manual of the banking sector to be the corner stone in implementing most standards, the risk-based approach has been designed to assist the Bank in efficiently managing the potential risk of money laundering and terrorism financing, whereby the Bank takes the adequate steps to identify, determine and assess the perception of such risks at the level of (risks in respect of customers, countries or geographical areas, products, services and operations in addition to the service provision channels) which would enable the Bank to apply preventative measures which are consistent with such risks, whereby the methodology shall be applied to all the Jordan Kuwait Bank's regulatory centers and its external branches subject to the instructions issued by the regulatory authorities of the host country whichever are more stringent.
- A new system was created at Cyprus Branch namely Prognosis KYC System which is a system for the data of Know Your Customer and is compatible with the Central Bank of Cyprus requirements and serves in respect of compliance with the requirements of FACTA & CRS.
- During the year, the Compliance Control Department exercised its role in providing support and advice to the branches regarding the customer due diligence through giving the opinion in respect of the extent of adequacy of the supporting documents and conducting the necessary enquires about customers through international lists to ensure not to deal with prohibited customers in addition to managing the automatic system for controlling banking operations and following-up the flags issued by the system and duly closing them.
- The Compliance Control Department dealt with the special due diligence through following-up high risk accounts and extra-ordinary transactions by conducting studies over such accounts and documenting their dealings in full coordination with the concerned branches.

- Furthermore, training courses and forums were carried out for the officials and staff members of all regulatory centers to be acquainted with the significance of this matter.

Internal Audit

The Audit Department performed the annual audit plan that was approved and adopted by the Board of Directors' Audit Committee.

The Department seeks to perform the duties assigned to it through its risk assessment-based plan to achieve its objectives represented in ensuring the efficiency and effectiveness of risk management; internal control system and corporate governance and to provide reasonable assurance on achieving the Bank's objectives stated within the approved strategy.

Within this framework, the Department visited most of the Bank's business centers and provided the Audit Committee with the results of such visits in addition to following-up on the issues raised within the regulatory authorities and external and internal audit reports as well as conducting several ad hoc tasks.

Over and above the routine visits to the branches, surprise visits to most of the branches were carried out during the year.

Moreover, the Department continued with reviewing many aspects of the Bank's business regularly providing the Management with reports and statements related to the most significant activities and subjecting them to review and audit.

The Department continuously provides the necessary advisory services to the business centers particularly relating to policies and operating procedures as well as workshops and committees related to the internal control systems and governance without compromising the independence of the Department's activity.

During 2017, the Department continued coordination with KIPCO Group through participating in the routine meeting of the Internal Audit Officers of the Group to ensure the continuity of cooperation and review the latest developments related to the audit methodologies and procedures. Audit work programmes and branches' working papers were updated as well as in respect of various departments and activities to ensure compliance with the International Standards on Auditing and best practices updating the internal audit charter and BAC charter in conformity with the modifications to the International Standards on Internal Auditing and banking statutes particularly those relating to governance and the instructions of the external auditor.

In line with the Internal Audit Standards related to quality assurance, external quality assurance review was carried out over the internal audit operations through an external auditing firm whereby Jordan Kuwait Bank is one of the first banks to do so and whereby the performance assessment results for the Internal Audit Department's practices were in conformity with most International Standards on Internal Auditing as well as the instructions of the Central Bank of Jordan; while the operational practices of the Internal Audit Department within the "Assurance Service Provider" level were relatively better than their counterparts compared with the Internal Auditing Standard (302) in similar corporates and banks worldwide which were assessed by an auditing firm.

In addition to this, the Internal Audit Department performs annual internal assessment of quality assurance on the internal audit operations. The Internal Audit Department currently seeks to automate the operations by using an automated system for the Internal Audit Department that meets the necessary requirements to perform the functions in accordance with the International Standards on Internal Auditing and to this end an automated system has been purchased.

In respect of human resources, the Audit Department enhanced its staff members by appointing new qualified auditors. Employees have participated in many internal and local training courses particularly relating to the International Financial Reporting Standards, Basel Committee Requirements and the Automated Systems of (Siron, Moodys, BI) where some of them acquired professional certification.

Information Technology

Jordan Kuwait Bank is keen to provide innovative services to its customers and seeks to employ modern technology and state of the art information technology for such purpose through developing all e-services such as JKB Mobile Application which operates on Android and iOS operating systems in both Arabic and English which contains new advanced services such as activating money transfers through ACH and e-Fawateercom, pre-paid cards and beneficiaries list management. During 2017, e-Statement service was launched by e-mail in addition to Self-Service Application at Abdali Mall Branch to enable the customer to carry out self e-services.

In keeping pace with the on-going developments and technological revolution, the Bank was keen to develop its banking services and update all programmes whereby the banking system version has been recently up-dated as well as the ATMs system version. MENA CRM System of marketing services has been also developed in addition to launching a set of new functions on the electronic clearing system including *inter alia* post-dated cheques drawn on other banks. The services of distribution of dividends to shareholders was implemented via the ACH System.

As the Bank provides the highest level of protection for its customers' data, the Bank's network, programmes, operating systems and devices were protected in conformity with the regulatory authorities by the most advanced protection technology for e-mail systems and anti-hacking protection systems in addition to updating the screening system to access the Bank's network as well as the (Splunk) System for compiling security incidents related to electronic security, identity management and disaster and hacking recovery. The new cards (Dinarak A) services were linked with the Bank's environment and its protection level was upgraded.

Moreover, protection and control systems for e-services have been provided through an SMS automated control system; fraud and forgery detection system to monitor ATM's which is PCI compliant in addition to ATM's warning system which encompasses all ATM's features with functions such as (maps and reports about the rate of ATM's breakdowns).

To ensure conformity with the requirement of business continuity, many infrastructure projects were accomplished to up-grade the Bank's devices, servers and

external network in addition to installing new communication lines at the alternative location for cards, transfers, invoices and auto payment systems services. The speed of the communication line for the mobile branch and ATM vehicle has been upgraded to 4G in addition to implementing the business continuity plans for most systems classified as sensitive with an availability application for such systems.

On the level of infrastructure, the Bank's servers were operated by a modern global technology to provide storage areas and outstanding capacities. Database of the banking system, automated clearing and certain ATM's systems were up-dated and the historical registers were activated, as a first phase, in respect of the most significantly sensitive-classified systems in conformity with the regulatory requirements over and above installing and operating a new primary storage unit transferring the Bank's data thereto.

The Bank was distinguished by providing the best banking services in Palestine and Cyprus. Some of the most prominent projects that were launched were the Money Laundering System (GoAML), automation of the consolidated internet transfers; prize system for the branches of Palestine; updating of customer's data (KYC) in Cyprus and the Central Bank of Cyprus Reports System.

Many programmes were developed to serve the Bank's various departments and customers including *inter alia*, Syndicated Loan Follow-up System, Lease Contracts Follow-up System and application of accounts classification and calculation of provisions in addition to automating a set of reports thorough the Report Engine System to serve a different group of the Bank's departments.

Financial Department

During 2017, the Financial Department fulfilled its control functions and activities over the Bank's various operations to ascertain their conformity and consistency with the financial policies in addition to the control over compliance with the disbursement authorities granted to the Bank's different sectors.

Moreover, the Department continued with fulfilling the required regulatory reports for the Bank's various business centers. It has also followed-up on providing Management with financial reports that comprise the required studies and analyses within the best prevailing solutions that support decision- making, such as, the Bank's performance analysis compared with the banking sector; market share study; products operation results in addition to the reports required by the regulatory authorities, such as the Central Bank of Jordan and Financial Securities Commission. Furthermore, the Bank's tax files have been finalized with the Income and Sales Tax Department.

On the level of the Bank's future financial planning, the estimated budget for 2018 was finalized in addition to updating the long-term strategic plans for 2018-2022 for the purposes of KIPCO Group in line with the Bank's future vision for those years within implementable and measurable quantitative and qualitative frameworks, with participation in finalizing the medium term strategic plan for the years 2018-2020 which is deemed to be an execution plan for the long-term plan.

The Department has shared with the Bank's various departments many functions and duties such as up-dating the Bank's Operation Procedures Manual, application of new products and initiatives, supervision over the distribution of dividends to the Bank's shareholders and the prescription requirements of balances and shares in addition to creating new reports and supporting branches and subsidiaries.

Legal Department

In 2017, the Legal Department collected JD32.547 million of the existing debts in respect of which legal action was taken. It was also able to collect around JD260 thousand of written-off debts and other debts outside the financial position. The number of legal proceedings before the courts reached 6348 proceedings. The Department succeeded in 7 cases lodged against the Bank the value of which was JD363 thousand. Moreover, the Department undertook the management of Al Baraka Mall after the Bank acquired the property as a debt settlement.

Human Resources Department

During 2017, the Human Resources Department continued with implementing the best practices for the advancement and development of its human resources for the influence that this has on the productivity of individuals in particular and on the Bank in general, hence, realizing the Bank's strategic objectives, aspirations and directions in accordance with the best international practices and enhancing the support structure to meet its future aspirations and to maintain distinction and sustained growth through the effective management of the human resources. The Human Resources Department was keen to adopt effective management for the workforce through the planning systems, payroll management, training and qualification. The most prominent positive results were qualifying 28 staff members from the Head Office and Branches to occupy specialized jobs at the Head Office. This resulted in a reduction in the cost of new employment compared with the costs of those who resigned, thus resulting in an increase of 5% in the Bank's employees against a reduction of staff turnover by 24% to reach 6.8% at the end of 2017 compared with 9% for the previous year.

The extensive and informed efforts to develop the employees' technical, specialized and behavioral skills resulted in focusing on maximizing the benefit from specialized courses, particularly the control aspects whereby the rate of benefit from training on the specialized banking and control aspects was 60% of those who benefited from training courses, taking in account the reduction in training cost per person through attracting qualified trainers to deliver courses to the largest number possible. The number of the internal courses was 155 benefiting 2579 employees, which has expanded the scope of benefit with a reduction in costs and rationalizing the time of courses. Moreover, the electronic training channels were applied benefiting 726 employees on topics relating to anti-money laundering and terrorism financing, international sanctions, global prohibition lists, Foreign Account Tax Compliance Act, Financial Crimes, Corruption and Fraud. As the Bank continued with developing the skills of the control departments' employees, the employees of the risk

Management, Compliance and Internal Audit Department attended 55 training courses during the year with a total of 134 participants. Special care was given to the employees of the Branches located in the governorates through many training courses in accordance with the business requirements whereby 214 employees benefited from 14 training courses. With regards to professional certification during 2017, 24 employees acquired significant professional certificates associated with the activities of anti-money laundering, internal audit, information technology governance, project management and protection of information systems. In light of the Bank Management's interest in developing the English Language level of employees, 138 employees completed courses for improving proficiency in the English language. Pursuant to the expansion activities in Palestine and Cyprus, 88 employees from the Regional Administration and branches in Palestine and Cyprus benefited from 42 training course.

Marketing and Public Relations Department

During the past year, the Department developed its work plans within a clear and specific strategy that enables it to realize its marketing objectives in all sectors in addition to its contribution towards the Bank's role in enabling the community through implementing the adopted CSR policy and within the following frameworks: Public Relations, Social Media, Service Quality and Corporate Social Responsibility.

During 2017, the Department executed many marketing campaigns to promote MasterCard from JKB, Western Union Transfers, in addition to marketing and awareness campaigns to promote the Bank's electronic services "e-JKB".

The Department also designed all the required screens for the interactive teller machines (ITM) and ATMs in Palestine as per the requirements of the Palestinian Monetary Authority.

The Department continued with preparing and producing all the Bank's pamphlets, publications and press releases in addition to the preparation, coordination and distribution of the Annual Report and Social Responsibility Booklet. The Department advertised the Bank's products and services via various advertising channels, whether through the outdoor bill boards, newspapers, magazines, radio and television as well as the digital marketing channels. As for social media, the Department continued managing the Bank's Website and pages on social media networks (Facebook, Twitter, Instagram, YouTube and LinkedIn) as well as respond to all queries received.

To ascertain compliance with the service quality standards by all branches, the Service Quality Unit carried out routine field visits to the Bank's branches as well as make phone calls to a sample of customers.

Social Responsibility

During 2017, Jordan Kuwait Bank continued with its contribution in providing a set of programmes and initiatives for corporate social responsibility which serve all the community segments in the Kingdom, especially that our Corporate slogan "More

than a Bank" imposes on us to be more responsible towards our community in various activities and areas related to health, youth, preservation of the environment, culture, arts, education, and sports and that would contribute towards supporting and developing the national economy.

The most significant achievements during 2017 were the support for two SOS homes, support to the projects of The Jordanian Hashemite Fund for Human Development, the Goodwill campaign and many other charitable societies and entities concerned with humanitarian work and the development and rehabilitation projects for the less fortunate rural communities.

For the tenth consecutive year, the Bank continued with sponsoring the national programme "Darb" for university students which is organized by the King Abdullah II Fund for Development (KAFD) and in cooperation with LoYAC "Jordan" with the aim to offer students better opportunities in the labor market upon graduation.

Within the same context, the Bank continued with providing annual support for the University Education Fund which is managed by Aman fund for the Future of Orphans. The Bank also offered scholarships to outstanding students to enable them to complete their studies in Jordanian Universities.

During this year, the Bank did not neglect supporting and preserving the environment where it continued with its support for Queen Alia Competition for Social Responsibility. It also participated in supporting the Annual National Clean-up Campaign in collaboration with the Jordanian Environment Society and hosted the Society's activities at its theatre.

To strengthen the Bank's leading role and its belief in its environmental and social responsibility regarding sustainable energy, during 2017 Jordan Kuwait Bank constructed a power generation plant using solar energy with a total capacity of 1980kw in order to cover the electricity consumption of the Head Office and all branches situated within the area of Jordan Electricity Company.

In order to support and encourage the cultural and arts movement in the Kingdom, the Bank provided support for a number of exhibitions, conferences and festivals. The Bank also offers the use of its theatre to civil society institutions a to hold their activities. It has also continued with supporting Jordanian authors and writers through purchasing their literature and intellectual works.

During the year, the Bank continued to support health issues. A number of the Bank's employees participated in the Friends of King Hussein Cancer Center Programme; whereby each makes a donation to the Center from their salary monthly, in addition to collaborating with the Center in distributing health awareness pamphlets by enclosing them with the Statements of Account. Moreover, the Bank's employees participated in the blood drive that was held in collaboration with the National Blood Bank. For the fourth consecutive year, the Bank maintained its financial sponsorship by participating in "Goal for Life" tournament in collaboration with Hussein Cancer Foundation.

As part of the Bank's social responsibility, the Bank's Management delegated seven employees to attend a summer programme for two weeks at Coventry University – UK, where the programme aims at developing leadership skills and English language.

2018 Business Plan

In line with the Bank's strategic plan, and building on the its achievements in 2017, the 2018 business plan can be summarized as follows:

1. Continue to update the Bank's electronic channels and provide an array of new services that align with the Central Bank of Jordan's directives for financial inclusion and to develop electronic payment and fund transfer services through mobile devices and cards. In addition to working on precautionary measures that ensure the soundness of the Bank's technological infrastructure, safeguarding operations, sites and systems against any possible cyber risks in addition to the implementation of the requirements of the IT Governance with the COBIT 5 framework.
2. Expand in the offering of suitable products, services, and financing tailored towards SMEs in line with the local and global trend to support this vital sector which contributes in stimulating the national economy, all the while continuing to enhance the Bank's role in supporting and financing renewable energy projects.
3. Continue to execute the Bank's employees' skills development plan, concentrating on specialized training programs both locally and abroad and specifically in the areas of risk management, compliance, AML, internal audit and information technology.
4. Continue to strengthen the Bank's role in supporting the local community and national development initiatives according to the Bank's social responsibility and sustainable development strategy.
5. Capitalize on the capabilities and relationships of the mother company "Kuwait Projects Company Holding (KIPCO)" and its subsidiaries and its regional and global presence which allow for the expansion of joint businesses and the exchange of support and assistance among the Group's members.
6. Develop cards and payments products and introduce new products, including Virtual Cards, Wearables and Corporate Card, and expand cooperation with FinTechs companies by creating specialized business units and providing the best environment for cooperation with this new business sector.
7. Work to improve the efficiency of the operational departments and raise the quality through automation of work procedures using Robotic Process Automation (RPA).
8. Meet the new regulatory requirements and best international practices in banking as the Bank is deemed within Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs) as well as comply with the financial reporting standard No. 9.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS FOR THE
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2017
TOGETHER WITH
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of
Jordan Kuwait Bank
A Public Limited Shareholding Company
Amman – Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of Jordan Kuwait Bank (A Public Limited Shareholding Company), and its subsidiaries "the Bank" which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2017, and the consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as at December 31, 2017, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants together with the other ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matter

The consolidated financial statements for the year ended December 31, 2016 were audited by another auditor "Deloitte & Touche (M.E) – Jordan" who issued unqualified opinion on February 8, 2017. PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C. and Deloitte and Touche (Middle East) – Jordan were appointed as Co-auditors of the Bank for the year 2017 in accordance with Central Bank of Jordan regulations for corporate governance.

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the statutory financial statements in Arabic language to which reference should be made.



Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were most significant to our audit of the consolidated financial statements for the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Adequacy of Credit Facilities Impairment Provision

The provision for credit facilities impairment is considered a key audit matter because its calculation requires making assumptions and management's use of estimates for the drop in credit ratings and the probability of uncollectability due to the deteriorating financial and economic conditions of some sectors or debtors and inadequate guarantees, leading to suspension of interest according to the regulatory authorities' instructions. Net credit facilities amounted to JOD 1,562 million which represents 55% of the total assets as of 31 December 2017.

As described in the accounting policies note; the management calculates the provision for impairment in direct credit facilities according to the accounting policies described and in accordance with Central Bank of Jordan related instructions. The Management reviews the contracts individually or in-group to assess whether there is objective evidence of impairment such as default in payments of customers. In case evidence exist, the management assess the impairment value based on the recoverable amount from the assets mortgaged to the Bank and in accordance with the International Financial Reporting Standards and Central Bank of Jordan Instructions.

The nature and characteristics of credit facilities granted to debtors vary from one sector to another, and from one country to another, due to the Bank's geographical deployment. Accordingly, the calculation method of the provision for credit facilities impairment varies due to diverse sectors and different risk assessments for those countries, as well as due to their legal and statutory requirements and the requirements of the Central Bank of Jordan.

Scope of Audit to Address Risks

The performed audit procedures included understanding the nature of credit facilities portfolios, and evaluating the reasonableness of management's estimates of the provision for credit facilities impairment. Furthermore, we reviewed and assessed the Bank's policy for calculating provisions. We also selected and reviewed a sample of performing, watch-list, and non-performing credit facilities at the Bank's level as a whole. In addition, we evaluated the factors affecting the calculation of the provision for credit facilities impairment such as evaluating available guarantees and collaterals, customers' financial solvency, management's estimates of expected cash flows, and the regulatory requirements of the central banks. We also discussed these factors with the executive management to verify the adequacy of recorded provisions, and we re-calculated the provisions required to be recorded for this sample.

On the other hand, we evaluated the disclosure adequacy relating to credit facilities, provision for credit facilities impairment, and risks set out in Note (7).



Evaluation of Investments not Listed in organized Markets

The Bank holds non-current financial assets within the financial assets portfolio through other comprehensive Income statement of JD 20,944,851 as of December 31, 2017. These assets should be stated at fair value in accordance with International Financial Reporting Standard (IFRS 9).

Fair value determination of financial assets requires the Bank's management to make several judgments and assessments and to rely on non-listed prices input. Consequently, management's fair value estimation of these assets was significant to our audit.

Assets Seized by the Bank against Debts

Assets seized by the Bank are shown at acquisition value or fair value, whichever is lower. As of the consolidated statement of financial position date, these assets are revalued individually at fair value based on approved bases and methods according to the requirements of the International Financial Reporting Standards. Moreover, any related impairment in their value is recorded based on recent real estate evaluations and approved by certified real estate appraisers in line with CBJ requirements.

Other Information

Management is responsible for other information. Other information comprise the other information in the annual report excluding the financial statements and the independent auditor's report thereon, which is expected to be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the financial statements does not cover other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read other information and, in so doing, consider whether other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements, or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Scope of Audit to Address Risks

Due to the lack of active markets for those investments, the valuation for such investments was a significant matter for our audit. We have reviewed module used by the Bank and discussed it with the Bank's management. Moreover, we have discussed the assumptions used with the management of the bank.

We have also evaluated the disclosure adequacy relating to the financial assets at fair value through other comprehensive income in Note (9).

Scope of Audit to Address Risks

The Bank should re-evaluate foreclosed assets seized by the Bank at least once every two years to determine their fair value and to reflect the effect of their impairment (if any) in the income statement in accordance with the International Financial Reporting Standards and the requirements of the Central Bank of Jordan. Our audit procedures include reviewing the fair value of the seized assets and review the reports of the real estate appraisers hired by the management to evaluate these properties.

We have also evaluated the disclosure adequacy relating to the assets seized by the bank in Note (13).



Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISA's, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting, and based on the audit evidences obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.



- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Bank to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Bank audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement on our compliance with relevant ethical requirements regarding independence, and communicate with them about all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law and regulations preclude public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper accounting records duly organized and in line with the accompanying consolidated financial statements.

Amman - Jordan

March 1, 2018

Price Waterhouse Coopers
PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.



Deloitte & Touche
Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan



JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	Note	December 31,	
		2017	2016
<u>ASSETS</u>			
		JD	JD
Cash and balances at central banks	4	224,259,331	279,155,436
Balances at banks and financial institutions	5	317,656,834	212,859,226
Deposits at banks and financial institutions	6	6,246,210	14,166,627
Direct credit facilities-net	7	1,562,286,911	1,446,910,964
Financial assets at fair value through profit or loss	8	66,673,669	69,705,520
Financial assets at fair value through comprehensive income	9	29,240,711	27,306,153
Financial assets at amortized cost	10	395,100,921	479,195,403
Property and equipment - net	11	29,388,555	28,779,027
Intangible assets - net	12	5,095,610	7,003,148
Deferred tax assets	19	11,299,456	10,128,723
Other assets	13	180,796,785	164,775,189
Assets held for sales - net	46	4,162,033	-
TOTAL ASSETS		<u>2,832,207,026</u>	<u>2,739,985,416</u>
<u>LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY</u>			
<u>LIABILITIES:</u>			
Banks and financial institutions deposits	14	306,217,195	384,284,349
Customers deposits	15	1,808,308,934	1,703,401,315
Cash margins	16	96,179,696	87,959,874
Borrowed funds	17	80,137,973	33,636,542
Other provisions	18	10,921,129	12,105,531
Provision for income tax	19	12,210,713	14,567,302
Deferred tax liabilities	19	3,791,258	2,937,750
Other liabilities	20	45,367,012	35,917,912
Liabilities directly associated to assets held for sale	46	661,794	-
TOTAL LIABILITIES		<u>2,363,795,704</u>	<u>2,274,810,575</u>
<u>OWNERS' EQUITY:</u>			
<u>EQUITY - BANK SHAREHOLDERS:</u>			
Authorized and paid-up capital	21	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	22	86,034,401	81,803,089
Voluntary reserve	22	160,466,574	152,003,949
Pro-cyclicality reserve	22	227,597	227,597
General banking risks reserve	22	14,288,875	13,525,686
Financial assets valuation reserve - net of tax	23	8,135,930	6,133,272
Equity directly associated to assets held for sale	46	(17,829)	-
Retained earnings	24	99,275,774	105,999,129
TOTAL EQUITY - BANK'S SHAREHOLDERS		468,411,322	459,692,722
Non-controlling interests		-	5,482,119
TOTAL OWNERS' EQUITY		<u>468,411,322</u>	<u>465,174,841</u>
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		<u>2,832,207,026</u>	<u>2,739,985,416</u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL
PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE
READ WITH THEM AND WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME

	Note	For the Year Ended	
		December 31,	
		2017	2016 (Represented)
		JD	JD
Interest income	26	138,865,522	127,452,480
Less: Interest expense	27	44,281,156	37,617,749
Net Interest Income		94,584,366	89,834,731
Net commission income	28	11,301,779	12,277,308
Net Interest and Commission Income		105,886,145	102,112,039
Foreign currency income	29	4,896,518	5,428,627
Gain (loss) from financial assets at fair value through profit or loss	30	620,346	(773,402)
Cash dividends at fair value through comprehensive income	9	866,046	1,096,853
Other income	31	11,142,154	10,980,463
Gross Income		123,411,209	118,844,580
Employees expenses	32	26,548,039	24,834,174
Depreciation and amortization	11 & 12	6,502,225	5,512,403
Provision of impairment loss in direct credit facilities	7	15,720,456	19,530,246
Other provisions	18	1,287,777	2,250,699
Other expenses	33	31,039,589	23,855,772
Total Expenses		81,098,086	75,983,294
Income for the Year before Income Tax		42,313,123	42,861,286
Less: Income tax expense	19	14,128,272	13,375,283
Income for the Year from continuing operations		28,184,851	29,486,003
Net (loss) profit from discontinued operations	46	(1,229,058)	519,807
Income for the Year		26,955,793	30,005,810
<u>Pertains to:</u>			
Bank's Shareholders		26,955,793	29,747,029
Non-Controlling Interests		-	258,781
<u>Earnings per Share for the Year Attributable to the Bank's Shareholders</u>			
Basic and Diluted	34	-/270	-/297
<u>Earnings per Share from continuing operations for the Year</u>			
<u>Attributable to the Bank's Shareholders</u>			
Basic and Diluted	34	-/282	-/295
<u>(Loss) earning per Share from continuous operations for the Year</u>			
<u>Attributable to the Bank's Shareholders</u>			
Basic and Diluted	34	(-/012)	-/005

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL
PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD
BE READ WITH THEM AND WITH THE INDEPENT AUDITOR'S REPORT.

JORDAN KUWAIT BANK

(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)

AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year Ended	
	December 31,	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Income for the year	26,955,793	30,005,810
<u>Other Comprehensive Income Items:</u>		
Items not subsequently transferable to consolidated statement of income:		
Net change in financial assets at fair value valuation reserve - net of tax	<u>1,762,807</u>	<u>1,313,834</u>
Total Comprehensive Income for the Year	<u><u>28,718,600</u></u>	<u><u>31,319,644</u></u>
 <u>Total Comprehensive Income for the Year Pertains to:</u>		
Bank's shareholders	28,718,600	31,114,068
Non-controlling interests	<u>-</u>	<u>205,576</u>
Total	<u><u>28,718,600</u></u>	<u><u>31,319,644</u></u>

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE INDEPENT AUDITOR'S REPORT.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

Description	Note	Equity - Bank's Shareholders											Non-controlling Interests	Total	
		Authorized and Paid-up Capital	Reserves				General Banking Risks	Financial Assets Valuation Reserve - Net of Tax	Equity Directly Associated to Assets Held for Sale	Retained Earnings					Total Equity - Bank's Shareholders
			Statutory	Voluntary	Pro-Cyclicality	Realized				Unrealized	Total				
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD		
For the Year Ended December 31, 2017															
Balance - beginning of the year		100,000,000	81,803,089	152,003,949	227,597	13,525,686	6,133,272	-	91,942,615	14,056,514	105,999,129	459,692,722	5,482,119	465,174,841	
Income for the year		-	-	-	-	-	-	-	26,955,793	-	26,955,793	26,955,793	-	26,955,793	
Net change in financial assets at fair value - net of tax		-	-	-	-	-	1,780,636	(17,829)	-	-	-	1,762,807	-	1,762,807	
Realized (loss) from financial assets at fair value through comprehensive income	9	-	-	-	-	-	222,022	-	(222,022)	-	(222,022)	-	-	-	
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	2,002,658	(17,829)	26,733,771	-	26,733,771	28,718,600	-	28,718,600	
Transfers through the year		-	-	-	-	-	-	-	(1,163,645)	1,163,645	-	-	-	-	
Transferred from non-controlling equity associated to assets held for sale		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,482,119)	(5,482,119)	
Transferred to reserves	22	-	4,231,312	8,462,625	-	763,189	-	-	(13,457,126)	-	(13,457,126)	-	-	-	
Paid dividends	25	-	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	(20,000,000)	
Balance - End of the Year		100,000,000	86,034,401	160,466,574	227,597	14,288,875	8,135,930	(17,829)	84,055,615	15,220,159	99,275,774	468,411,322	-	468,411,322	
For the Year Ended December 31, 2016															
Balance - beginning of the year		100,000,000	77,479,744	143,357,259	227,597	13,353,038	4,280,152	-	98,235,448	11,645,416	109,880,864	448,578,654	5,674,815	454,253,469	
Income for the year		-	-	-	-	-	-	-	29,747,029	-	29,747,029	29,747,029	258,781	30,005,810	
Net change in financial assets at fair value - net of tax		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,367,039	(53,205)	1,313,834	
comprehensive income	9	-	-	-	-	-	486,081	-	(486,081)	-	(486,081)	-	-	-	
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	486,081	-	29,260,948	-	29,260,948	31,114,068	205,576	31,319,644	
Transfers through the year		-	-	-	-	-	-	-	(2,411,098)	2,411,098	-	-	-	-	
Transferred to reserves	22	-	4,323,345	8,646,690	-	172,648	-	-	(13,142,683)	-	(13,142,683)	-	-	-	
Paid dividends	25	-	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	(20,000,000)	(398,272)	(20,398,272)	
Balance - End of the Year		100,000,000	81,803,089	152,003,949	227,597	13,525,686	4,766,233	-	91,942,615	14,056,514	105,999,129	459,692,722	5,482,119	465,174,841	

- Retained earnings includes an amount of JD 11,299,456 as of December 31, 2017 (against JD 10,128,723 as of December 31, 2016) restricted, according to the Central Bank of Jordan instructions, against deferred tax assets.
- Retained earnings includes an amount of JD 3,920,703 as of December 31, 2017 (against JD 3,927,791 as of December 31, 2016) restricted against the effect of adopting International Financial Reporting Standard No. (9) according to the Jordan Securities Commission instructions in relation to the unrealized revaluation of financial assets at fair value through profit or loss, net of amounts recognized through sales.
- Use of the General Banking Risks Reserve is restricted and requires the pre-approval of the Central Bank of Jordan.
- Use of credit financial assets valuation reserve is restricted and requires the pre-approval of the Central Bank of Jordan.

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ WITH THEM AND WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

	Note	For the Year Ended	
		December 31,	
		2017	2016
		JD	(Represented)
		JD	JD
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES:			
Income for the year before income tax		42,313,123	42,861,286
Net (loss) income from discontinued operations		(1,229,058)	519,807
Adjustments:			
Depreciation and amortization	11&12	6,502,225	5,568,725
Provision for impairment in direct credit facilities	7	15,720,456	19,783,792
Net interest income		(4,862,476)	(10,658,907)
Provision for staff indemnity	18	927,777	1,980,699
Provision for lawsuits against the Bank and contingent claims	18	360,000	270,000
Loss (gain) on sale of assets seized by the Bank	31	596,535	(797,966)
(Gain) on sale of property and equipment	31	(20,200)	(6,044)
(Gain) loss from financial assets at fair value through profit or loss	30	(143,861)	2,172,448
Seized assets provision	13	6,925,657	3,420,103
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	29	(1,323,048)	(1,194,136)
Total		65,767,130	63,919,807
CHANGES IN ASSETS AND LIABILITIES:			
Decrease (increase) in deposits at banks and financial institutions		7,920,417	(5,058,912)
Increase in direct credit facilities		(131,096,403)	(93,907,552)
Decrease in financial assets at fair value through profit or loss		3,175,712	4,341,092
(Increase) decrease in other assets		(8,567,704)	27,946,923
(Increase) in assets held for sale		(4,162,033)	-
(Decrease) increase in banks and financial institutions deposits due after three months		(500,300)	11,489,639
Increase (decrease) in customers deposits		104,907,619	(197,504,571)
Increase in cash margins		8,219,822	1,057,774
(Decrease) in other liabilities		(1,371,581)	(6,754,150)
Increase in liabilities directly associated to assets held for sale		661,794	-
Net change in assets and liabilities		(20,812,657)	(258,389,757)
Net Cash Flows from (used in) Operating Activities before Provisions and Income Tax Paid		44,954,474	(194,469,950)
End-of-service indemnity paid	18	(2,309,000)	(642,627)
Lawsuits provision paid	18	(163,179)	(29,138)
Income tax paid	19	(17,779,527)	(15,877,401)
Net Cash Flows generated from (used in) operating activities		24,702,768	(211,019,116)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES:			
Decrease in financial assets at amortized cost		84,094,482	26,554,573
Decrease in financial assets at fair value through comprehensive income		699,586	10,062,209
(Increase) in property, equipment and intangible assets		(5,184,015)	(8,483,903)
Equity directly associated to assets held for sale		(17,829)	-
Net Cash Flows from investing activities		79,592,224	28,132,879
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES:			
(Decrease) in non-controlling interests		(5,482,119)	(451,477)
Increase in borrowed funds		46,501,431	9,620,642
Dividends paid to shareholders		(19,168,995)	(19,230,438)
Net Cash Flows generated from (used in) Financing Activities		21,850,317	(10,061,273)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents		1,323,048	1,194,136
Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents		127,468,357	(191,753,374)
Cash and cash equivalents - beginning of the year		145,447,357	337,200,731
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	35	272,915,714	145,447,357

THE ACCOMPANYING NOTES FROM (1) TO (47) CONSTITUTE AN INTEGRAL
PART OF THESE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AND SHOULD BE READ
WITH THEM AND WITH THE INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1- General Information

- Jordan Kuwait Bank was established as a Jordanian public limited shareholding company under number (108) on October 25, 1976 in accordance with the Jordanian Companies Law No. (13) for the year 1964. The Bank's Head Office address is as follows: Omayya Bin Abdshams Street, Abdali – Amman. Tel. +962 (6) 5629400, P.O. Box 9776, Amman – 11191 Jordan.
- The Bank is engaged in all banking and financial related operations through its branches totaling 65 branches inside Jordan, 5 foreign branches, and three subsidiaries.
- Jordan Kuwait Bank is listed as a public limited shareholding company on the Amman Stock Exchange.
- The consolidated financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors, in their meeting number (1/2018) held on February 14, 2018 and are subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

2- Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statements

- The accompanying consolidated financial statements of the Bank have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards, interpretations issued by the Committee of the IASB, prevailing local laws and the regulations of the Central Bank of Jordan.
- The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities stated at fair value through profit or loss, financial assets stated at fair value through other comprehensive income and financial derivatives stated at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover, hedged financial assets and financial liabilities are also stated at fair value.
- The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.
- The accounting policies adopted in the consolidated financial statements are consistent with those accounting policies applied in the year ended December 31, 2016, except for the implementation of what is stated in Note (47) to the consolidated financial statements.

Basis of Financial Statements Consolidation

- The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and controlled subsidiaries. Control exists when the Bank has the power to control the financial and operating policies of the subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. All transactions, balances, revenue and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.
- The financial statements of the subsidiaries relating to the same fiscal year of the Bank are prepared using the same accounting policies adopted by the Bank, In case the accounting policies applied by the subsidiaries are different from those adopted by the Bank, necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries have to be made in order to match those applied by the Bank.
- Non-controlling interests represent the portion of the subsidiaries' equity not owned by the Bank.

The Bank owns the following subsidiaries as of December 31, 2017:

<u>Company's Name</u>	<u>Paid-up Capital</u>	<u>Ownership of the Bank</u>	<u>Nature of Operation</u>	<u>Location</u>	<u>Date of Acquisition</u>
	JD	%			
Ejarah for Finance Leasing Company	20,000,000	100	Finance Leasing	Amman	2011
Specialized Managerial Company for Investment and Financial Consultation*	530,000	100	Issuance of Securities and financial consulting Services	Amman	2016

The most significant financial information for the subsidiaries for the year 2017 is as follows:

<u>Company's Name</u>	<u>December 31, 2017</u>		<u>For the year 2017</u>	
	<u>Total Assets</u>	<u>Total Liabilities</u>	<u>Total Revenue</u>	<u>Total Expenses</u>
	JD	JD	JD	JD
Ejarah for Finance Leasing Company	65,789,491	26,153,018	6,224,606	2,604,216
Specialized Managerial Company for Investment and Financial Consultation *	532,208	11,192	231,031	265,286

- * The Company was established on November 22, 2016 with a capital of JD 530,000, but it did not conduct any operating activities until the end of 2016. Moreover, the Bank has three members on the company's Board of Directors.

The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the date of acquisition, which represents the date when control over the subsidiaries is passed on to the Bank. Moreover, the results of operations of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income until the disposal date, which represents the date when the Bank loses control over the subsidiaries.

Segments Information

- A business segment is a distinguishable component of assets and transactions in which an entity is engaged in providing an individual product or service or a group of related products or services subject to risks and returns different from those of other business segments, which are measured according to the reports used by executive directors and the main decision makers at the Bank.
- A geographical segment is a distinguishable component of an entity engaged in providing products or services within a particular economic environment subject to risks and returns different from those of components operating in other economic environments.

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

- These financial assets represent investments in companies' stocks and bonds for trading purposes, and the purpose of maintaining them is to generate gains from the fluctuations in market prices in the short term or trading margins.
- These financial assets are initially stated at fair value at the acquisition date, (transaction costs are expensed in the consolidated statement of income at the purchase date), and subsequently measured at fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the consolidated statement of income.
- It is not allowed to reclassify any financial assets to / from this category except for the cases specified in International Financial Reporting Standards.
- Dividends and interest from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income

- These financial assets represent investments in equity instruments held for the purpose of generating gains in the long term and not for trading purposes.
- Financial assets at fair value through comprehensive income are initially stated at fair value plus transaction costs at the purchase date. Subsequently, they are measured at fair value with gains or losses arising from changes in fair value recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owners' equity, including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or Loss from the sale of these investments should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within owners' equity, and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to retained earnings and not to the consolidated statement of income.
- These assets are not subject to impairment testing.
- Dividends are recorded in the consolidated statement of income as a separate-line item.

Financial Assets at Amortized Cost

- These are the financial assets which the Bank's management aims to hold according to its business model for the purpose of collecting contractual cash flows which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.

- Those financial assets are stated at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium / discount is amortized using the effective interest rate method, and recorded to the interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments, leading to the inability to recover the investment or part of it, are therefore deducted, and any impairment loss in its value is recorded in the consolidated statement of income.

- The amount of the impairment loss recognized is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.

- It is not allowed to reclassify any financial assets from / to this category except for certain cases specified in International Financial Reporting Standards (in case of selling any of these assets before their maturity date, the result should be recorded in a separate-line item in the consolidated statement of income, and disclosures should be made in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standards).

Fair Value

Fair value represents the closing market price (Purchasing Assets / Selling Liabilities) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements in Active Markets.

In case declared market prices do not exist, active trading of some financial assets and derivatives is not available, or the market is inactive, fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.

- Analysis of the present value of expected future cash flows for similar instruments.

- Option pricing models.

- Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest in accordance with the discounted cash flows using the effective interest rate. Premiums and discounts are amortized within interest revenues or expense in the consolidated statement of income.

The valuation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations, taking into consideration market factors and any expected risks and benefits upon estimating the value of financial assets. In case the fair value of the financial instrument cannot be measured reliably, it is stated at cost less any impairment.

Impairment Loss in the Value of Financial Assets

The Bank reviews the values of financial assets on the date of the consolidated statement of financial position in order to determine if there are any indications of impairment in their value individually or in the form of a portfolio. In case such indications exist, the recoverable value is estimated so as to determine the impairment loss.

Impairment loss is determined as follows:

- Impairment loss in financial assets recorded at amortized cost is determined on the basis of the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate.
- Impairment loss in value is recorded in the consolidated statement of income. Any surplus in the following period resulting from previous declines in the value of financial assets as debt instruments is taken to the consolidated statement of income, and equity instrument is taken to the consolidated statement of comprehensive income.

Direct Credit Facilities

- A provision for impairment loss in direct credit facilities is recognized when it is obvious that the financial assets of the Bank cannot be recovered, there is objective evidence of the existence of an event negatively affecting the future cash flows of the direct credit facilities, and the impairment loss amount can be estimated according to the Central Bank of Jordan instructions. The provision is recorded in the consolidated statement of income.
- Interest and commissions on non-performing direct credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan or the applicable laws in the countries where the Bank's branches or the subsidiaries operate, whichever are stricter.
- Impaired credit facilities, for which a provision has been taken, are written off by charging the provision after all efforts have been made to recover the assets. Any surplus in the provision is taken to the consolidated statement of income, while debt recoveries are taken to other income.
- Credit facilities and the related fully provided for suspended interest are taken off the consolidated statement of financial position in line with the Board of Directors' decision in that regard.
- Interest on accounts with lawsuits is suspended and recorded off the consolidated statement of financial position in line with the Board of Directors' decisions in this regard.

Property and Equipment

- Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment loss in their value. Moreover, property and equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over their estimated useful lives, when ready for use, using the following annual rates:

	%
Buildings	3
Furniture, fixtures and equipment	9 – 15
Vehicles	15
Computers	20
Building improvements	20

- When the recoverable amounts of property and equipment are lower than their carrying values, assets are written down, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of income.
- The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimates.
- Property and equipment are derecognized when disposed of or when there is no expected future benefit from their use.

Provisions

- Provisions are recognized when the Bank has an obligation on the date of the consolidated statement of financial position arising from past events, and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

Provision for Employees' End-of-Service

- A provision is taken to meet the legal and contractual obligations that are related to the employees' end-of-service indemnities or for the accumulated period of service as of the date of the consolidated statement of financial position, in accordance with the internal regulations of the Bank.
- The annual compensation paid to the employees who leave the service is carried to provision for end-of-service indemnities when paid, and a provision is taken for the obligations against the Bank for the compensation of end-of-service indemnities in the consolidated statement of income.

Income Tax

- Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.
- Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover, income subject to tax differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenue or tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax authorities, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.
- Taxes are calculated on the basis of the tax rates prescribed according to the prevailing laws, regulations, and instructions of the countries where the Bank operates.

- Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets or liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or tax assets are recognized.
- Deferred tax assets and liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements, and reduced in case it is expected that no benefit will arise therefrom, partially or totally.

Share Capital

Costs of Issuing or Purchasing the Bank's Shares

Costs of issuing or purchasing the Bank's shares are recorded in retained earnings (net of the tax effect of these costs). In case the issue or purchase process is incomplete, these costs are charged to the consolidated statement of income as an expense.

Treasury Shares

Treasury shares are stated at cost and have no rights in dividends to the shareholders, and no rights in participating or voting in the Bank's General Assembly meetings. Gains or losses from selling the treasury shares are not recognized in the consolidated statement of income. Gains are shown in owners' equity with share premium / discount whereas losses are taken to retained earnings, in case there is no treasury shares premium balance available.

Mortgaged Financial Assets

Mortgaged financial assets are assets mortgaged to other parties, who hold the right of selling or refinancing the mortgage. Those assets are continuously evaluated according to the accounting policies designated for each of them.

Accounts Managed on Behalf of Customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers and is not part of the Bank's assets. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the consolidated statement of income. Furthermore, a provision is taken against the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, the Bank intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

Recognition of Income and Realization of Expenses

- Interest income is realized and recognized based on the effective interest method, except for interest and commission on non-performing facilities which are not recognized as revenue but taken to the interest and commission in suspense account.
- Expenses are recognized on the accrual basis.
- Commission is recorded as revenue when the related services are rendered, and dividend revenue from companies is recognized when earned (or when approved by the shareholders General Assembly).

Recognition of Financial Assets' Date

Purchase and sale of financial assets are recognized on the trading date (the date the Bank is liable to sell or purchase the financial asset).

Non-Current Assets Held for Sale

Non-current assets are classified as held for sale if their carrying amount will be recovered principally through a sale transaction rather than through continuing use. This condition is met only when the asset is available for immediate sale in its present condition subject only to terms that are usual and customary for sales of such assets and its sale is highly probable. Management must be committed to the sale, which should be expected to qualify for recognition as a completed sale within one year from the date of classification.

When the Bank is committed to a sale plan involving loss of control of a subsidiary, all of the assets and liabilities of that subsidiary are classified as held for sale when the criteria described above are met.

Non-current assets classified as held for sale are measured at the lower of their previous carrying amount and fair value less costs to sell. The Company's business results are recorded separately as net income from discontinued operations in the consolidated statement of income.

Assets Seized by the Bank against Due Debts

Assets seized by the Bank are shown under "other assets" in the consolidated statement of financial position at the acquisition value or fair value, whichever is lower, and revalued individually at fair value as of the consolidated statement of financial position date. Any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income whereas any such increase is not recognized. A subsequent increase is taken to the consolidated statement of income to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment loss.

The impairment of assets seized by the Bank is recorded based on recent real estate evaluations conducted by certified real estate evaluators for the purpose of impairment calculation. This impairment is reviewed periodically.

Intangible Assets

- Intangible assets purchased in an acquisition are stated at fair value at the date of acquisition. Other intangible assets purchased other than through acquisition are recorded at cost.
- Intangible assets are to be classified on the basis of either definite or indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of income. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the financial statements date, and impairment loss is recorded in the consolidated statement of income.
- No capitalization of intangible assets resulting from the Banks' operations is made. They are rather recorded in the consolidated statement of income for the same period.
- Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

- Computers software and applications are amortized according to the straight-line method over their estimated economic useful lives at an annual amortization rate of 20% - 33%.

Foreign Currencies

- Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing at the date of the transaction.
- Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated to US Dollar at the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan.
- Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.
- Gains and losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of income.
- Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as shares) are recorded as part of the change in fair value.
- When consolidating the financial statements, assets and liabilities of the branches and subsidiaries abroad are translated from the primary currency (basic) to the reporting currency, using the average exchange rates prevailing on the consolidated statement of financial position date and declared by the Central Bank of Jordan. Revenue and expense items are translated using the average exchange rates during the year, and exchange differences are shown in a separate item within the consolidated statement of shareholders' equity. In case of selling one of the subsidiaries or branches, the related amount of exchange difference is booked in revenues\expenses in the consolidated statement of income.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents are balances, maturing within three months, which comprise of cash and balances with Central Banks, balances with banks and financial institutions, less bank deposits and balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

3. Accounting Estimates

Preparation of the accompanying consolidated financial statements and the application of accounting policies require from the Bank's management to estimate and assess some items affecting financial assets and liabilities and to disclose contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect income, expenses, provisions, and the financial assets valuation reserve. In particular, they require the Bank's management to estimate and assess the amounts and timing of future cash flows. The aforementioned estimates are based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. Furthermore, the actual results may differ from the estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Management believes that the estimates used in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- A provision is set for lawsuits raised against the Bank and subsidiaries. This provision is subject to an adequate legal study prepared by the Bank and subsidiaries' legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that may be encountered in the future. Such legal assessments are reviewed frequently.
- A provision for loans is taken according to bases and estimates approved by management in conformity with the Central Bank of Jordan instructions, except for the arrangements with the Central Bank of Jordan with regards to impairment loss calculation for some of direct credit facilities customers.
- Impairment loss for the properties seized by the Bank is taken after a sufficient and recent evaluation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors, and impairment loss is reviewed periodically. Since the beginning of 2015, a gradual provision has been calculated for the assets seized against debts, whose seizure exceeded 4 years, according to the instructions of the Central Bank of Jordan regarding this matter.
- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general status of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.

- Management frequently reviews the financial assets stated at cost to estimate any decline in their value. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- Provision for income tax: The financial year is charged with its portion from the income tax expense according to the prevailing laws and regulations and International Financial Reporting Standards. Moreover, the necessary income tax provision is calculated and recorded.
- Fair value hierarchy: The Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in International Financial Reporting Standards. Differentiating between Level (2) and Level (3) fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgment and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When evaluating the fair value of the financial asset or liability, the Bank uses market information (if available) and in the absence of the first level inputs, the Bank deals with the independent and qualified parties to prepare evaluation studies. Appropriate methods of assessment and inputs used to prepare the evaluation are reviewed by management.

4. Cash and Balances at Central Banks

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash in vaults	<u>51,727,554</u>	<u>39,889,263</u>
Balances at Central Banks:		
Current and call accounts	17,646,622	100,844,653
Time and notice deposits	60,651,649	46,490,409
Mandatory cash reserve	<u>94,233,506</u>	<u>91,931,111</u>
Total	<u>224,259,331</u>	<u>279,155,436</u>

- Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of December 31, 2017 and 2016.

- There are no balances due within a period exceeding three months as of December 31, 2017 and 2016.

5. Balances at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	402,909	296,851	160,461,816	110,705,461	160,864,725	111,002,312
Deposits due within three months or less	<u>3,500,000</u>	<u>13,642,099</u>	<u>153,292,109</u>	<u>88,214,815</u>	<u>156,792,109</u>	<u>101,856,914</u>
Total	<u>3,902,909</u>	<u>13,938,950</u>	<u>313,753,925</u>	<u>198,920,276</u>	<u>317,656,834</u>	<u>212,859,226</u>

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 45,098,151 as of December 31, 2016 (against JD 35,132,679 as of December 31, 2016).

- Restricted balances amounted to JD 2,558,072 as of December 31, 2017 and 2016

6. Deposits at Banks and Financial Institutions

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits	-	-	6,246,210	14,166,627	6,246,210	14,166,627
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,246,210</u>	<u>14,166,627</u>	<u>6,246,210</u>	<u>14,166,627</u>

- Restricted deposits amounted to JD 17,725 as of December 31, 2017 and 2016.

7. Direct Credit Facilities - Net

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
Individuals (retail):	JD	JD
Overdraft accounts	12,451,875	3,588,010
Loans and promissory notes*	128,561,331	109,586,230
Credit cards	10,976,355	9,076,996
Real estate loans	222,533,778	196,452,307
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	223,112,571	246,307,707
Loans and promissory notes*	806,059,454	738,868,655
Small and medium		
Overdraft accounts	11,413,661	8,511,888
Loans and promissory notes*	94,088,879	77,477,202
Government and public sector	<u>114,811,877</u>	<u>144,577,428</u>
Total	1,624,009,781	1,534,446,423
Provision of impairment loss in direct credit facilities	(49,321,331)	(73,120,373)
Interest in suspense	<u>(12,401,539)</u>	<u>(14,415,086)</u>
Net Direct Credit Facilities	<u><u>1,562,286,911</u></u>	<u><u>1,446,910,964</u></u>

* Net after deducting interest and commission received in advance amounting to JD 227,653 as of December 31, 2017 (against JD 383,975 as of December 31, 2016).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 89,714,830, which is equivalent to 5.5% of total direct credit facilities as of December 31, 2017 (against JD 131,802,453, which is equivalent to 8.6% of total direct credit facilities as of December 31, 2016).
- Non-performing credit facilities net of interest and commissions in suspense amounted to JD 77,313,291 which is equivalent to 4.8% of total direct credit facilities balance after deducting suspended interest as of December 31, 2017 (against JD 117,387,367, which is equivalent to 7.7% of total credit facilities balance after deducting suspended interest as of December 31, 2016).
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan amounted to JD 67,116,547, which is equivalent to 4.1% of total direct credit facilities as of December 31, 2017 (against JD 80,146,314, which is equivalent to 5.2% as of December 31, 2016).

Provision for Impairment Loss in Direct Credit Facilities

The following is the movement on the provision for impairment loss in direct credit facilities:

For the Year 2017	Companies					
	Real Estate		Small and		Government and	Total
	Individuals	Loans	Large	Medium	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	6,442,539	5,471,122	59,072,935	2,133,777	-	73,120,373
Deducted from income during the year	1,939,660	327,702	24,603,487	71,090	-	26,941,939
Surplus in provision for credit facilities	(1,760,757)	(1,897,705)	(8,127,555)	(781,993)	-	(12,568,010)
Used from provision during the year (written-off) *	(344,441)	-	-	(51,675)	-	(396,116)
Debt transferred from the consolidated statement of financial position	-	-	(37,776,855)	-	-	(37,776,855)
Balance – End of the Year	<u>6,277,001</u>	<u>3,901,119</u>	<u>37,772,012</u>	<u>1,371,199</u>	-	<u>49,321,331</u>
Total of watch list provisions	268,063	19,006	2,001,010	26,628	-	2,314,707
Total non-performing provisions	<u>6,008,938</u>	<u>3,882,113</u>	<u>35,771,002</u>	<u>1,344,571</u>	-	<u>47,006,624</u>
	<u>6,277,001</u>	<u>3,901,119</u>	<u>37,772,012</u>	<u>1,371,199</u>	-	<u>49,321,331</u>

For the Year 2016	Companies					
	Real Estate		Small and		Government and	Total
	Individuals	Loans	Large	Medium	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	5,163,412	3,526,473	43,039,005	2,029,619	-	53,758,509
Deducted from income during the year	3,074,485	2,677,535	16,450,684	300,725	-	22,503,429
Surplus in provision for credit facilities	(1,415,879)	(732,886)	(416,754)	(154,118)	-	(2,719,637)
Used from provision during the year (written-off) *	(379,479)	-	-	(42,449)	-	(421,928)
Balance – End of the Year	<u>6,442,539</u>	<u>5,471,122</u>	<u>59,072,935</u>	<u>2,133,777</u>	-	<u>73,120,373</u>
Total of watch list provisions	429,441	68,720	1,536,091	25,617	-	2,059,869
Total non-performing provisions	<u>6,013,098</u>	<u>5,402,402</u>	<u>57,536,844</u>	<u>2,108,160</u>	-	<u>71,060,504</u>
	<u>6,442,539</u>	<u>5,471,122</u>	<u>59,072,935</u>	<u>2,133,777</u>	-	<u>73,120,373</u>

* During the year 2017, an amount of JD 396,116 has been written off from direct credit facilities based on the Board of Directors' approval (against JD 421,928 for the year 2016).

** During the year 2017, non-performing credit facilities of JD 41,629,586 were transferred to off-consolidated statement of financial position according to the Board of Directors' decision concerning that matter.

- The disclosure above is related to provisions against debts calculated on the basis of the individual customer.

- The provisions no longer needed due to settlements or repayments of debts transferred against other debts amounted to JD 12,568,010 as of December 31, 2017 (JD 2,719,637 as of December 31, 2016).

Interest in Suspense

The movement on interest in suspense during the year is as follows:

For the Year 2017	Companies					
	Real Estate		Small and		Government and	Total
	Individuals	Loans	Large	Medium	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	643,062	1,819,453	11,537,660	414,911	-	14,415,086
Add: Interest suspended during the year	142,177	195,301	2,570,648	347,776	-	3,255,902
Less: Interest reversed to income	80,622	168,311	668,788	382,208	-	1,299,929
Interest in suspense written-off	113,631	-	3,158	-	-	116,789
Non performing credit off-consolidated statement of financial positions	-	-	3,852,731	-	-	3,852,731
Balance - End of the Year	<u>590,986</u>	<u>1,846,443</u>	<u>9,583,631</u>	<u>380,479</u>	-	<u>12,401,539</u>

For the Year 2016	Companies					
	Real Estate		Small and		Government and	Total
	Individuals	Loans	Large	Medium	Public Sector	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	457,342	1,184,303	9,568,870	269,077	-	11,479,592
Add: Interest suspended during the year	370,965	711,026	1,968,790	264,368	-	3,315,149
Less: Interest reversed to income	148,590	75,876	-	102,673	-	327,139
Interest in suspense written-off	<u>36,655</u>	-	-	<u>15,861</u>	-	<u>52,516</u>
Balance - End of the Year	<u>643,062</u>	<u>1,819,453</u>	<u>11,537,660</u>	<u>414,911</u>	-	<u>14,415,086</u>

* The Bank adopts a policy for suspending interest off - the consolidated statement of financial position for credit facilities with lawsuits outstanding in Courts. During the year 2017, suspended interest on non-performing credit facilities off - the consolidated statement of financial position, as per the decision of the Board of Directors, amounted to JD 17,495,663 (JD 6,887,325 for the year 2016). Suspended interest on non-performing credit facilities out of the system totaled JD 23,870,254 as of December 31, 2017 (JD 41,365,916 for the year 2016).

8. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Quoted shares in active markets	6,127,310	10,794,946
Quoted bonds in active markets	54,488,359	52,414,574
Unquoted bonds in active markets	6,058,000	6,496,000
Total	66,673,669	69,705,520

Bonds Analysis:

Fixed rate	57,021,450	55,434,516
Floating rate	3,524,909	3,476,058
Total	60,546,359	58,910,574

9. Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Quoted shares in active markets	8,295,860	7,378,426
Unquoted shares in active markets	20,944,851	19,927,727
Total	29,240,711	27,306,153

- Realized losses from the sale of shares through comprehensive income amounted to JD 222,022 in 2017, (JD 486,081 during the year 2016) booked directly to retained earnings in the consolidated statement of owners' equity.
- Cash dividends on the above investments amounted to JD 866,046 for the year ended December 31, 2017 (JD 1,096,853 for the year ended December 31, 2016).

10. Financial Assets at Amortized Cost

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
<u>Quoted Financial Assets:</u>		
Companies bonds and debentures	15,847,190	15,842,727
Total Quoted Financial Assets	15,847,190	15,842,727
<u>Unquoted Financial Assets:</u>		
Treasury bonds and bills	361,845,731	447,399,676
Companies' bonds and debentures	17,408,000	15,953,000
Total Unquoted Financial Assets	379,253,731	463,352,676
Total	395,100,921	479,195,403
<u>Bonds and Bills Analysis:</u>		
Fixed rate	379,200,921	464,750,403
Floating rate	15,900,000	14,445,000
Total	395,100,921	479,195,403

11. Property and Equipment - Net

a. The details of this item are as follows:

Year 2017	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Building Improvements	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Cost:</u>							
Balance - beginning of the year	3,046,712	10,371,614	11,900,762	1,321,588	16,264,101	15,446,620	58,351,397
Additions	-	304,122	1,968,512	66,300	1,364,867	2,617,362	6,321,163
Disposals	-	-	310,473	29,500	-	-	339,973
Balance - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>10,675,736</u>	<u>13,558,801</u>	<u>1,358,388</u>	<u>17,628,968</u>	<u>18,063,982</u>	<u>64,332,587</u>
<u>Accumulated Depreciation:</u>							
Balance - beginning of the year	-	1,986,056	8,372,071	595,095	12,010,953	10,734,039	33,698,214
Depreciation for the year	-	214,226	797,985	122,919	1,435,021	1,561,303	4,131,454
Disposals	-	-	13,985	29,500	-	2,634	46,119
Balance - End of the Year	-	<u>2,200,282</u>	<u>9,156,071</u>	<u>688,514</u>	<u>13,445,974</u>	<u>12,292,708</u>	<u>37,783,549</u>
Net Book Value of Property and Equipment	3,046,712	8,475,454	4,402,730	669,874	4,182,994	5,771,274	26,549,038
<u>Add:</u> Down payments on property and equipment purchases	-	-	2,839,517	-	-	-	2,839,517
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>8,475,454</u>	<u>7,242,247</u>	<u>669,874</u>	<u>4,182,994</u>	<u>5,771,274</u>	<u>29,388,555</u>
<u>Year 2016</u>							
<u>Cost:</u>							
Balance - beginning of the year	3,046,712	9,726,226	10,764,324	707,632	15,009,540	12,528,188	51,782,622
Additions	-	645,388	1,154,430	617,805	1,351,558	2,918,432	6,687,613
Disposals	-	-	17,992	3,849	96,997	-	118,838
Balance - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>10,371,614</u>	<u>11,900,762</u>	<u>1,321,588</u>	<u>16,264,101</u>	<u>15,446,620</u>	<u>58,351,397</u>
<u>Accumulated Depreciation:</u>							
Balance - beginning of the year	-	1,811,734	7,584,305	471,502	10,659,636	9,508,786	30,035,963
Depreciation for the year	-	174,322	805,758	127,442	1,448,097	1,225,253	3,780,872
Disposals	-	-	17,992	3,849	96,780	-	118,621
Balance - End of the Year	-	<u>1,986,056</u>	<u>8,372,071</u>	<u>595,095</u>	<u>12,010,953</u>	<u>10,734,039</u>	<u>33,698,214</u>
Net Book Value of Property and Equipment	3,046,712	8,385,558	3,528,691	726,493	4,253,148	4,712,581	24,653,183
<u>Add:</u> Down payments on property and equipment purchases	-	-	4,125,844	-	-	-	4,125,844
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>8,385,558</u>	<u>7,654,535</u>	<u>726,493</u>	<u>4,253,148</u>	<u>4,712,581</u>	<u>28,779,027</u>
Annual Depreciation rate	-	3	9 - 15	15	20	20	

b. Property and equipment include an amount of JD 25,409,733 as of December 31, 2017 (JD 22,849,169 as of December 31, 2016) representing fully depreciated assets.

12. Intangible Assets - Net

The details of this item are as follows:

Year 2017	Computer Software and Applications	Total
	JD	JD
Balance - beginning of the year	7,003,148	7,003,148
Additions	463,233	463,233
Amortization for the year	2,370,771	2,370,771
Balance - End of the Year	<u>5,095,610</u>	<u>5,095,610</u>

Year 2016	Computer Software and Applications	Total
	JD	JD
Balance - beginning of the year	7,065,200	7,065,200
Additions	1,725,801	1,725,801
Amortization for the year	1,787,853	1,787,853
Balance - End of the Year	<u>7,003,148</u>	<u>7,003,148</u>

Annual Amortization Rate % 20 - 33

13. Other Assets

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Accrued interest and income	14,976,084	16,944,811
Prepaid expenses	2,700,257	2,252,548
Assets seized by the Bank against debts - net	151,099,594	136,494,967
Debtors *	663,495	933,086
Clearing checks	389,498	6,448,782
Others *	10,967,857	1,700,995
Total	<u>180,796,785</u>	<u>164,775,189</u>

* Debtors and other assets include balances relating to subsidiaries of JD 147,959 as of December 31, 2017 (JD 206,931 as of December 31, 2016).

- The Central Bank of Jordan's instructions require that the Bank dispose of seized real estate within a period not exceeding two years from the start date of seizure. The Central Bank, in exceptional cases, extend this period for a maximum of two years respectively.

The movement on assets seized by the Bank against due debts was as follows:

	2017			2016
	Seized Property	Other Seized Assets *	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year - net	135,039,491	1,455,476	136,494,967	156,912,370
Additions	28,608,940	-	28,608,940	6,910,198
Disposals	(7,078,656)	-	(7,078,656)	(23,907,498)
Provision as per CBJ instructions ***	(6,372,655)	-	(6,372,655)	(2,382,899)
Impairment loss	(553,002)	-	(553,002)	(1,037,204)
Balance - End of the Year	<u>149,644,118</u>	<u>1,455,476</u>	<u>151,099,594</u>	<u>136,494,967</u>

* This item represents shares in a local bank seized against due debts during the year 2014. Part of it has been sold during 2016, and profits of JD 211,318 have been recorded.

** According to the Central Bank of Jordan's Circular No. 10/1/4076 , 10/1/7096 , 10/1/6841 and 10/1/2510 issued on February 14, 2017, regarding the provision for the assets foreclosed against debts, a minimum of 10% is deducted as a provision for the violated foreclosed assets as of the end of the year 2016. Moreover, a provision of 10% is to be taken until it reaches 50% of these properties.

14. Banks and Financial Institutions Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2017			December 31, 2016		
	Inside	Outside	Total	Inside	Outside	Total
	Kingdom	Kingdom		Kingdom	Kingdom	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	-	1,161,121	1,161,121	-	2,029,310	2,029,310
Time deposits *	43,360,000	261,696,074	305,056,074	179,022,000	203,233,039	382,255,039
Total	43,360,000	262,857,195	306,217,195	179,022,000	205,262,349	384,284,349

* Time deposits due within a period exceeding three months amounted to JD 39,774,816 as of December 31, 2017 (JD 40,275,116 as of December 31, 2016).

15. Customers' Deposits

The details of this item are as follows:

	December 31, 2017				
	Individuals	Companies		Government and Public Sector	Total
		Large	Small and Medium		
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	306,822,870	125,736,612	217,701,627	4,129,758	654,390,867
Saving deposits	170,792,970	3,253,071	5,163,170	583,086	179,792,297
Time deposits subject to notice	636,661,486	153,672,278	82,282,245	86,969,111	959,585,120
Certificates of deposit	2,940,701	11,599,949	-	-	14,540,650
Total	1,117,218,027	294,261,910	305,147,042	91,681,955	1,808,308,934

	December 31, 2016				
	Individuals	Companies		Government and Public Sector	Total
		Large	Small and Medium		
	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	324,040,596	107,637,254	180,375,707	11,447,357	623,500,914
Saving deposits	167,305,167	4,814,158	5,954,718	99,446	178,173,489
Time deposits subject to notice	593,276,065	176,368,810	94,842,562	36,464,982	900,952,419
Certificates of deposit	774,493	-	-	-	774,493
Total	1,085,396,321	288,820,222	281,172,987	48,011,785	1,703,401,315

- The Government of Jordan and the public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 91,681,955, equivalent to 5.1% of total customers' deposits as of December 31, 2017 (JD 48,011,785, equivalent to 2.8% as of December 31, 2016).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 574,062,852, equivalent to 31.8% of total customers' deposits as of December 31, 2017 (JD 407,237,963, equivalent to 23.9% as of December 31, 2016).
- Restricted deposits amounted to JD 21,690,132, equivalent to 1.2% of total customers' deposits as of December 31, 2017 (JD 20,709,957, equivalent to 1.2% as of December 31, 2016).
- Dormant deposits amounted to JD 43,362,849 as of December 31, 2017 (JD 21,136,889 as of December 31, 2016).

16. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Cash margins against direct credit facilities	68,744,358	63,804,633
Cash margins against indirect credit facilities	27,360,130	24,072,933
Other margins	75,208	82,308
Total	96,179,696	87,959,874

17. Borrowed Funds

These funds have been obtained under a loan agreement with the Central Bank of Jordan and the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage in which maturity dates various from a period of less than 1 to 22 years to finance micro -, small -, and medium - sized companies. These also include grants obtained from the Central Bank of Jordan for two years to finance micro -, small -, and medium-sized companies within a medium-term funding program as follows:

	Funds Borrowed	Amount	Number of Installments	Installment Repayment	Lending Interest Rate	Collaterals
December 31, 2017	JD	JD				
Loan through the Central Bank of Jordan	4,000,000	4,000,000	Repaid over 11 years	Semi annual	3.253%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	3,000,000	2,790,000	Repaid over 7 years	Semi annual	2.5%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	4,663,500	4,663,500	Repaid over 14 years	Semi annual	3.303%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	1,611,086	1,611,085	Repaid over 22 years	Semi annual	3%	-
Central Bank of Jordan's finance	6,899,643	5,287,584	Repaid over 5 years	Monthly	1.732%	Upon demand
Central Bank of Jordan's finance	500,000	179,000	Repaid over 1 year and 3 months	Quarterly	2.25%	Upon demand
Central Bank of Jordan's finance	3,663,460	3,663,460	Repaid over 10 years	Monthly	1.375%	Upon demand
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage	20,000,000	20,000,000	Paid under one installment during 2020		5.55%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage	10,000,000	10,000,000	Paid under one installment during 2020		6.05%	-
Local Bank (short-term)*	5,000,000	3,270,927	Not Applicable	Not Applicable	6%	-
Local Bank (short-term)*	5,000,000	2,766,728	Not Applicable	Not Applicable	6.25%	-
Local Bank*	5,000,000	3,748,357	Paid in 36 installments from the utilization date		6%	-
Local Bank*	5,000,000	3,157,332	Paid in 36 installments from the utilization date		6%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on May 15, 2019		5.55%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on August 5, 2018		4.35%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on August 5, 2018		5.75%	-
Total	89,337,689	80,137,973				
December 31, 2016	JD	JD				
Loan through the Central Bank of Jordan	4,000,000	4,000,000	Repaid over 12 years	Semi annual	3.05%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	3,000,000	3,000,000	Repaid over 8 years	Semi annual	2.5%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	3,600,000	3,600,000	Repaid over 15 years	Semi annual	2.69%	-
Central Bank of Jordan's finance	4,130,022	3,601,665	Repaid over 5 years	Monthly	1.906%	Upon demand
Central Bank of Jordan's finance	500,000	321,430	Repaid over 1 years	Quarterly	1.75%	Upon demand
Central Bank of Jordan's finance	322,503	322,503	Repaid over 1 years	Renewed annually	1.75%	Upon demand
Local Bank (Overdraft related to a subsidiary company)	5,000,000	2,036,266	Not Applicable	Not Applicable	6%	-
Local Bank (Loan related to a subsidiary company)	5,000,000	1,754,678	Repaid in 36 installments from the date of its exploitation		6.5%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment during 2017	Paid in 36 installment from utilization date	3.9%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment during 2018	Paid in one installment during 2016	4.35%	-
Loan through the Jordan Company for Refinancing Real Estate Mortgage	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment during 2018	Paid in one installment during 2016	5.75%	-
Total	40,552,525	33,636,542				

18. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	Year 2017			
	Balance - Beginning of the Year	Provision for the Year	Released during the Year	Balance - End of the Year
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	11,235,987	927,777	2,309,000	9,854,764
Provision for lawsuits against the Bank and contingent claims	869,544	360,000	163,179	1,066,365
Total	12,105,531	1,287,777	2,472,179	10,921,129
	Year 2016			
Provision for end-of-service indemnity	9,897,915	1,980,699	642,627	11,235,987
Provision for lawsuits against the Bank and contingent claims	628,682	270,000	29,138.00	869,544
Total	10,526,597	2,250,699	671,765	12,105,531

19. Income Tax

a. Income tax provision

The movement on the provision for income tax during the year is as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Balance - beginning of the year	14,567,302	13,238,965
Income tax for the year	15,529,378	17,316,878
Income tax paid	(17,779,527)	(15,988,541)
Transferred to liabilities directly attributable to assets held for sale	(106,440)	-
Balance - End of the Year	<u>12,210,713</u>	<u>14,567,302</u>

b. Income tax expense

Income tax expense for the year in the consolidated statement of income consists of the following:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Income tax deferred	15,529,378	17,240,614
Effect of deferred tax assets for the year	(1,401,106)	(2,770,022)
Effect of deferred tax liabilities for the year	-	-1,095,309
Total	<u>14,128,272</u>	<u>13,375,283</u>

c. Tax Status

Below are the details of the tax status of the Bank's branches and subsidiary companies:

<u>Branches / Companies</u>	<u>Income Tax Return up to End of the Year</u>	<u>Final Settlement up to End of the Year</u>	<u>Payment to Income and Sales Tax Department</u>	<u>Years under Dispute</u>
Jordan branches	2016	2016	Tax paid	None
Palestine branches	2016	2016	Tax paid	None
Cyprus branch	2016	2016	Tax paid	None
Ejarah Capital Leasing Company	2016	2015	Tax paid	None
United Financial Investment Company	2016	2014	Tax paid	None

d- Deferred Tax Assets / Liabilities:

The details of this item are as follows:

	2017			December 31,		
	Balance - Beginning of the Year	Amounts		Balance - End of the Year	2017	2016
		Additions	Realized		Deferred Tax	Deferred Tax
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<u>a- Deferred Tax Assets</u>						
Provision for end-of-service indemnity	11,235,987	927,777	2,309,000	9,854,764	3,415,096	3,898,626
Provisions for seized assets	7,242,243	7,108,396	182,739	14,167,900	4,958,765	2,534,785
Provision for accounts receivable - subsidiary company	1,346,527	-	1,346,527	-	-	323,166
Provision for financing contracts - subsidiary company	-	405,342	-	405,342	97,282	-
Provision for lawsuits against the Bank	869,544	360,000	163,179	1,066,365	372,898	304,011
Provision for watch list credit facilities	1,189,068	681,233	1,189,068	681,233	228,432	416,174
Valuation losses from financial assets at fair value through profit or loss	7,455,517	(89,914)	1,418,000	5,947,603	2,216,983	2,651,961
Total	<u>29,338,886</u>	<u>9,392,834</u>	<u>6,608,513</u>	<u>32,123,207</u>	<u>11,289,456</u>	<u>10,128,723</u>
<u>b- Deferred Tax Liabilities *</u>						
Financial assets at fair value valuation reserve *	<u>8,392,659</u>	<u>2,436,604</u>	<u>-</u>	<u>10,829,263</u>	<u>3,791,258</u>	<u>2,937,750</u>
Total	<u>8,392,659</u>	<u>2,436,604</u>	<u>-</u>	<u>10,829,263</u>	<u>3,791,258</u>	<u>2,937,750</u>

* Deferred tax liabilities resulting from the revaluation gain of financial assets at fair value through comprehensive income are stated within the financial assets valuation reserve in the consolidated statement of owners' equity.

The movement on deferred tax assets / liabilities during the year is as follows:

	2017		2016	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	10,128,723	2,937,750	7,393,577	3,261,014
Additions during the year	3,237,016	853,508	3,244,032	751,218
Released during the year	<u>2,066,283</u>	<u>-</u>	<u>508,886</u>	<u>1,074,482</u>
Balance - End of the Year	<u>11,299,456</u>	<u>3,791,258</u>	<u>10,128,723</u>	<u>2,937,750</u>

e- A summary of the reconciliation between declared income and taxable income:

The following is the reconciliation between declared income and taxable income:

	2017	2016
	JD	JD
Declared income	42,313,123	42,861,286
Add: Unacceptable tax expenses	11,473,627	16,814,777
Less: Profit not subject to tax	<u>(7,070,763)</u>	<u>(6,589,014)</u>
Taxable Income	<u>46,715,987</u>	<u>53,087,049</u>

Income Tax Rates:

Jordan branches	35%	35%
Palestine branches	20%	20%
Cyprus branches	12.5%	12.5%
Subsidiary companies	24%	24%

20. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Accrued interest	10,113,609	6,285,904
Inward transfers	1,712,868	1,194,377
Accounts payable (a)	1,472,545	3,297,870
Accrued expenses	1,466,268	1,750,683
Temporary deposits - customers	4,007,668	2,893,931
Temporary deposits (b)	3,649,262	4,042,262
Shareholders' deposits (c)	4,549,436	3,987,871
Accepted and certified checks	7,041,805	5,491,821
Lock boxes deposits	499,999	466,935
Subscriptions deposits (d)	131,879	131,949
Other liabilities (a)	10,721,673	6,374,309
Total	<u>45,367,012</u>	<u>35,917,912</u>

(a) Accounts payable and other liabilities include balances related to the subsidiaries amounting to JD 1,751,673 as of December 31, 2017 (JD 2,612,727 as of December 31, 2016).

(b) This item represents temporary payment deposits to other public shareholding companies.

(c) This item represents the net balance resulting from selling unsubscribed shares with a total number of 1,136,495 shares at market price during the year 2006. The difference between the market price and issue price of the share of JD 3 has been recorded as shareholders' deposits.

(d) This item represents refunds of subscriptions in public shareholding companies under establishment.

21. Authorized and Paid-up Capital

Paid-up capital amounted to JD 100 million, divided into 100 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2017 and 2016.

22. Reserves

The details of the reserves as of December 31, 2017 and 2016 are as follows:

a. Statutory Reserve

This item represents the accumulated amount of the appropriations from income before tax at 10% during the current and previous years according to the Banks Law and the Jordanian Companies Law. This amount is not distributable to shareholders.

b. Voluntary Reserve

This item represents the accumulated amount of appropriations from income before tax at a maximum rate of 20% per year. The voluntary reserve is to be used according to a resolution by the Board of Directors. The General Assembly has the right to distribute this reserve or any portion therefrom as dividends to shareholders.

c- Pro-Cyclicality Reserve

This item represents the risk reserve taken according to the Palestine Monetary Authority at 15% from annual net income after tax, for the purpose of supporting the Bank's capital in Palestine and facing risks related to the Banking sector. This reserve will accumulate until reaching 20% of paid-up capital. It is not allowed to use any part of the pro-cyclicality fluctuation reserve or to reduce it in any way without the prior approval of the Palestine Monetary Authority.

d- General Banking Risks Reserve

This item represents the general banking risks reserve in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

The following represents the distribution of the general banking risks reserve according to the Bank's branches:

	December 31,	
	2017 JD	2016 JD
Jordan branches	11,549,670	10,992,541
Cyprus branches	1,880,671	1,754,196
Palestine branches	238,034	214,719
Subsidiary Companies	620,500	564,230
Total	<u>14,288,875</u>	<u>13,525,686</u>

- The following are the restricted reserves:

Name of Reserve	December 31,		Nature of Restriction
	2017 JD	2016 JD	
Statutory reserve	86,034,401	81,803,089	According to the Jordanian Companies Law and the Banks Law.
Pro-cyclicality reserve	227,597	227,597	According to Palestine Monetary Authority Instructions.
General banking risks reserve	14,288,875	13,525,686	According to the Central Bank of Jordan.

23. Financial Assets at Fair Value Valuation Reserve - Net of Tax

- The movement during the year on this item is as follows:

	2017 JD	2016 JD
Balance - beginning of the year	6,133,272	4,280,152
Unrealized gains	2,856,166	2,615,143
Deferred tax liabilities	<u>(853,508)</u>	<u>(762,023)</u>
Balance - End of the Year *	<u>8,135,930</u>	<u>6,133,272</u>

* The financial assets valuation reserve is presented as a net amount after deducting the related deferred tax liabilities of JD 3,791,258 as of December 31, 2017 (JD 2,937,750 as of December 31, 2016), and it is not transferable to the consolidated statement of income.

24. Retained Earnings

The movement during the year on this item is as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Balance - beginning of the year	105,999,129	109,880,864
Realized (loss) financial assets at fair value through comprehensive income - Note (9)	(222,022)	(486,081)
Income for the year	26,955,793	29,747,029
(Transferred) to reserves	(13,457,126)	(13,142,683)
Dividends paid (Note 25)	<u>(20,000,000)</u>	<u>(20,000,000)</u>
Balance - End of the Year	<u>99,275,774</u>	<u>105,999,129</u>

- Retained earnings includes JD 11,299,456 as of December 31, 2017 restricted against deferred tax assets according to the Central Bank of Jordan instructions (JD 10,128,723 as of December 31, 2016).

- Retained earnings includes JD 3,920,703 as of December 31, 2017 (JD 3,927,791 as of December 31, 2016) restricted against the effect of adopting International Financial Reporting Standard (9) according to the instructions of the Jordan Securities Commission. The restriction is waived for the amount realized from actual sale, which represents the revaluation of financial assets.

- Use of the General Banking Risks Reserve is restricted and requires the pre-approval of the Central Bank of Jordan.

- Use of Credit financial assets valuation reserve is restricted and requires the preapproval of the Central Bank of Jordan.

25. Proposed Dividends

Proposed dividends to shareholders for the current year is 20% of paid-up capital, which is equivalent to JD 20 million. This percentage is subject to the General Assembly's approval. In the prior year, dividends were distributed at 20% of paid-up capital, which is also equivalent to JD 20 million.

26. Interest Income

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u> (Represented)
	JD	JD
Direct credit facilities:		
Individuals (retail)		
Overdraft accounts	82,038	1,738
Loans and promissory notes	6,857,984	8,080,112
Credit cards	1,776,455	699,162
Real - estate loans	13,329,313	9,955,761
Companies		
Large		
Overdraft accounts	14,510,198	10,675,398
Loans and promissory notes	51,025,293	44,210,243
Small and medium		
Overdraft accounts	661,251	1,145,660
Loans and promissory notes	10,692,659	9,011,681
Government and public sector	7,740,298	8,701,922
Balances at central banks	973,517	1,776,942
Balances and deposits at banks and financial institutions	8,850,523	5,517,908
Financial assets at amortized cost	17,972,445	23,217,350
Financial assets at fair value through profit or loss	<u>4,393,548</u>	<u>4,458,603</u>
Total	<u>138,865,522</u>	<u>127,452,480</u>

27. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	8,320,894	5,178,106
Customers deposits		
Time and notice deposits	26,791,657	25,353,576
Cash margins	1,728,834	1,311,584
Current and call accounts	220,250	203,625
Saving accounts	916,274	700,290
Certificates of deposit	100,922	20,478
Borrowed funds	3,038,887	1,245,040
Loan guarantee fees	3,163,438	3,605,050
Total	<u>44,281,156</u>	<u>37,617,749</u>

28. Net Commission Income

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Commission-direct credit facilities	3,862,193	4,740,060
Commission-indirect credit facilities	5,689,975	6,373,131
Other commissions	1,749,611	1,164,117
Total	<u>11,301,779</u>	<u>12,277,308</u>

29. Foreign Currency Income

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Income from trading / dealing	3,573,470	4,234,491
Gain from valuation	1,323,048	1,194,136
Total	<u>4,896,518</u>	<u>5,428,627</u>

30. Gains (Losses) from Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized gains</u>	<u>Dividends Income</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
<u>Year 2017</u>				
Companies shares	48,495	(172,720)	236,531	112,306
Companies bonds	<u>191,459</u>	<u>316,581</u>	<u>-</u>	<u>508,040</u>
Total	<u><u>239,954</u></u>	<u><u>143,861</u></u>	<u><u>236,531</u></u>	<u><u>620,346</u></u>

	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized (Losses)</u>	<u>Dividends Income</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
<u>Year 2016</u>				
Companies shares	429,059	(1,447,816)	340,617	(678,140)
Companies bonds	<u>938,884</u>	<u>(1,034,146)</u>	<u>-</u>	<u>(95,262)</u>
Total	<u><u>1,367,943</u></u>	<u><u>(2,481,962)</u></u>	<u><u>340,617</u></u>	<u><u>(773,402)</u></u>

31 Other Income

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016 (Represented)</u>
	JD	JD
Rental of deposit boxes	195,749	184,989
Stamps income	61,256	52,872
Credit cards income	5,916,278	4,582,719
Recovery of debts previously written-off	286,700	1,104,910
Shares trading revenue - subsidiary company	231,031	-
Telecommunication income	388,604	370,038
Transfers income	1,442,824	1,523,303
Gain on sale of seized assets	-	797,966
Gain on sale of property and equipment	20,200	6,044
Others	<u>2,599,512</u>	<u>2,357,622</u>
Total	<u><u>11,142,154</u></u>	<u><u>10,980,463</u></u>

32. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u> (Represented)
	JD	JD
Salaries, allowances and employees' benefits	22,103,532	20,684,644
Contribution in social security	2,174,456	2,053,957
Medical expenses	1,352,920	1,261,990
Staff training	198,261	268,946
Travel expenses - per diems	396,083	382,281
Employees life insurance	126,189	99,196
Value added tax	196,598	83,160
Total	<u>26,548,039</u>	<u>24,834,174</u>

33. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u> (Represented)
	JD	JD
Rentals	3,171,530	2,711,899
Stationery	848,589	878,499
Advertisements	1,413,007	1,211,123
Subscriptions	251,212	182,740
Telecommunication expenses	1,317,525	1,253,827
Maintenance and repairs	3,127,075	3,057,596
Insurance expenses	1,067,521	983,418
Legal fees	112,672	123,040
Water, electricity and heating	1,710,993	1,471,069
Fees, taxes and stamps	834,297	943,732
Professional fees	286,893	218,399
Cards services expenses	3,086,773	2,856,917
Transportation expense	176,193	136,408
Correspondents services fees	275,103	251,627
Security services	235,242	216,730
Donations and social responsibility	778,327	704,996
Hospitality	98,105	108,308
Board of Directors' remunerations	90,000	77,800
Impairment loss of assets seized by the Bank against due debts (Note 13)	6,925,657	3,420,103
Loss on sale of seized assets	596,535	-
Management fees (Note 36)	904,684	493,464
Impairment of assets classified held for sale	872,862	-
Others	2,858,794	2,554,077
Total	<u>31,039,589</u>	<u>23,855,772</u>

34. Earnings Per Share - Bank's Shareholders (Basic and Diluted)

The details of this item are as follows:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Income for the year attributed to the Bank's shareholders	<u>26,955,793</u>	<u>29,747,029</u>
	Share	Share
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
	JD / Share	JD / Share
Earnings per share pertains to the Bank's Shareholders: (Basic and Diluted)	<u>-/270</u>	<u>-/297</u>
	Share	Share
For the year from continuing operations attributed to the Bank's shareholders	<u>28,184,851</u>	<u>29,486,003</u>
	Share	Share
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
	JD / Share	JD / Share
Earnings per share pertains to the Bank's Shareholders: (Basic and Diluted)	<u>-/282</u>	<u>-/295</u>
	Share	Share
(Loss) income for the year from discontinued operations attributed to the Bank's shareholders	<u>(1,229,058)</u>	<u>519,807</u>
	Share	Share
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
	JD / Share	JD / Share
(Loss) earnings per share pertains to the Bank's Shareholders: (Basic and Diluted)	<u>(-/012)</u>	<u>-/005</u>

35. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	<u>December 31,</u>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	JD	JD
Balances at central banks due within three months	224,259,331	279,155,436
Add: Balances at banks and financial institutions due within three months	317,656,834	212,859,226
Less: Banks and financial institutions deposits due within three months	266,442,379	344,009,233
Restricted balances - Note (5)	<u>2,558,072</u>	<u>2,558,072</u>
Total	<u>272,915,714</u>	<u>145,447,357</u>

36. Transactions with Related Parties

The Bank entered into transactions with subsidiary companies, affiliate companies, major shareholders, Board of Directors, and executive management within the normal banking practice and according to the normal interest rates. All of the credit facilities granted to related parties are considered to be performing facilities, and no impairment provisions have been taken as of the consolidated financial statements date.

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related Party					Total	
	Affiliates	Board of Directors Members *	Executive Managers *	Subsidiaries	Others**	December 31,	
						2017	2016
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
<u>On- Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>							
Direct credit facilities *	-	70,818	1,642,136	1,282,431	323	2,995,708	2,026,391
Banks and financial institutions deposits	257,630,282	-	-	-	-	257,630,282	193,339,532
Deposits	-	46,972,475	2,630,090	1,890,804	868,549	52,361,918	10,628,682
Deposits at banks and financial institutions	51,413,086	-	-	-	-	51,413,086	932,461
Cash margins	-	-	-	-	-	-	136,120
Financial assets at fair value through the income statement	-	-	-	2,398,124	-	2,398,124	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	16,908,941	-	-	41,672	3,230,000	20,180,613	18,930,095
Financial assets at amortized cost	3,526,369	11,320,603	-	-	-	14,846,972	14,842,209
Asset held for sale	-	-	-	4,162,033	-	4,162,033	-
Liabilities directly associated to assets held for sale	-	-	-	661,794	-	661,794	-
<u>Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>							
Letters of guarantee	5,000	29,300	-	868,025	55,000	957,325	93,000
Letters of credit	309,823	-	-	203,456	4,254,000	4,767,279	4,636,870
						Total	
						2017	2016
						JD	JD
<u>Consolidated Statement of Income Items:</u>							
Interest and commission income ***	126,245	660,284	59,186	1,350	21	847,086	776,721
Interest and commission expense ****	3,907,346	507,839	18,051	1,118	340	4,434,694	5,246,742
Management fees	904,684	-	-	-	-	904,684	493,464
Financial assets dividends	694,561	-	-	-	-	694,561	437,999

* Included in the direct credit facilities granted to the executive management and Board of Directors of JD 28,171, representing credit facilities granted to the Board of Directors of Ejarah Finance Leasing Company (subsidiary company) as of December 31, 2017 (JD 549,549 as of December 31, 2016).

* Included in the direct credit facilities to the executive management and Board of Directors of JD 28,696, representing credit facilities granted to the Board of directors of Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (subsidiary company) as of December 31, 2017. □

** Represents companies in which the Bank has voting rights in their Boards of Directors.

*** Interest rate ranges from 4.0% to 9.5%.

**** Interest rate ranges from 1.25% to 3.25%.

- The Bank has three members on the Board of Directors of the United Financial Investments Company, four members in Ejarah for Finance Leasing Company and three members in the board of directors of the Specialized Managerial Company for Investment and Financial Consultation.

Salaries and Remunerations of Executive Management:

Salaries of the Executive Management of the Bank and its subsidiaries amounted to JD 3,494,297 for the year 2017 (against JD 3,994,922 for the year 2016).

37. Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities not Shown at Fair Value in the Consolidated Financial Statements

There are no significant differences between the book value and fair value of the financial assets and liabilities at the end of the year 2017 and 2016.

38. Risks Management

The Board of Directors performs its role in ensuring that the Bank manages the various risks and adopts the policies and procedures that streamline the Bank's risks management through the Risks and Audit Committee. Moreover, the Bank sets the risks acceptable limits (risk appetite). The Risks Management Department evaluates, controls, and recommends mitigating risks, and submits the necessary reports to higher management independently from the other Bank's departments (risk takers) which perform other banking activities in order to ensure the objectivity of the Risks Management Department in analyzing the various risk types.

Furthermore, the Risks Management Department is responsible for the market operating, credit, and liquidity risks (within the Assets and Liabilities Model) of the Bank's local and external branches. It submits its reports to the Risks and Audit Committee within the Board of Directors. These reports are audited by the Internal Audit Department.

Credit risk refers to the risk that a counterparty will default on its credit terms, and/or its creditworthiness will deteriorate resulting in financial loss to the Bank.

The Board of Directors periodically reviews the credit risk management policies compatible with the laws and the Central Bank of Jordan instructions after being prepared by the concerned departments. Moreover, the Board of Directors ensures that management of the Bank works according to these policies and executes the related requirements. Moreover, these policies include the Bank's credit policy through which many factors are determined such as:

- Setting clear requirements, policies, and decision-making procedures relating to the new or to be renewed credit facilities or any material amendment thereon within specified authorities that match the size and specifications of the credit facilities. Among the factors taken into consideration when granting credit are the purpose of the credit facilities and payment sources.
- Taking decisions within qualified management levels. Moreover, the Bank has various credit committees at the executive management level and the Board of Directors' level. This is done away from the impact of conflict of interest in a manner that guarantees the soundness and independence of the evaluation procedures of the customer requesting credit and the related compatibility with the Bank's credit policy requirements.

- Laying out clear and effective policies and procedures for managing and executing credit including continuous analysis of the ability and readiness of the borrower to pay according to contractual terms, monitoring the credit documentation and any credit terms and covenants, and continuously controlling and evaluating guarantees.
- Establishing adequate policies and procedures to ensure evaluation and management of non-performing credit and its classification in addition to evaluating the adequacy of the provisions monthly based on the instructions of the Central Bank of Jordan and other regulatory authorities under which the Bank operates. This is in addition to a clear policy for writing off debt. Moreover, the Board of Directors approves the adequacy of these provisions.
- Having an independent department that follows up on troubled debts through amicable settlements prior to dealing with them legally.
- Determining the type and size of the required guarantee based on the customer's credit risk evaluation according to clear acceptance procedures and customer's evaluation standards.

Periodically monitoring the fair value of the guarantees. In case their value becomes less than what is specified in the loan terms, the customer is required to provide more guarantees. Upon assessing the adequacy of the provisions, the necessary evaluation of the guarantees is performed.

Disposing of any guarantee owned after repayment of the customer's debts. In general, seized real estates are not used for the Bank's operations.

- Having an internal credit rating system for its customers documented and approved by the Board of Directors. Any factor contributing to the customer's default is considered in a manner that helps in measuring and rating the customer's risks, and consequently, facilitating the decision-making process and the pricing of credit facilities.
- Having clear rating standards taking into consideration the various financial and non-financial factors. The credit rating system is reviewed and evaluated independently from the credit department through the Risks Management Department in coordination with the concerned departments.
- Having specified and documented controls and ceilings with clear policies and procedures that guarantee commitment to these ceilings and obtaining prior approvals for any override. These controls and ceilings are reviewed and amended periodically, if necessary. Moreover, there are ceilings specified and approved by the Board of Directors relating to dealing with various banks, countries, and economic sectors.
- Providing the Board of Directors with a clear picture and analysis of the credit portfolio through the Risks Management Department that clarifies the portfolio's quality, various classifications, and any concentrations therein, in addition to historical and banking benchmarks.

The Bank adheres to the instructions of the Central Bank of Jordan relating to credit concentration and related parties. The Bank deals with them on an aggregate basis and accords them special care, exercises control, and expresses explicit and clear disclosure thereon when preparing the Bank's consolidated financial statements. The required credit facilities are presented to the Board of Directors by the related parties provided that the persons granted the credit facilities have no influence over the Board of Directors and receive no preferential treatment over the Bank's customers.

Credit risk exposure (after the provision for impairment loss and interest in suspense and before guarantees and other risk - mitigating factors):

	December 31,	
	2017	2016
<u>On- Consolidated Statement of Financial Position Items</u>	JD	JD
Balances at central banks	172,531,777	239,266,173
Balances at banks and financial institutions	317,656,834	212,859,226
Deposits at banks and financial institutions	6,246,210	14,166,627
Direct Credit Facilities:		
Individuals	145,121,574	115,165,635
Real estate loans	216,786,216	189,161,732
Companies		
Large companies	981,816,382	914,565,767
Small and medium companies (SMEs)	103,750,862	83,440,402
Government and public sector	114,811,877	144,577,428
Bonds, Bills and Debentures:		
Financial assets at fair value through profit or loss	60,546,359	58,910,574
Financial assets at amortized cost	395,100,921	479,195,403
Other assets	16,029,077	24,326,679
<u>Off- Consolidated Statement of Financial Position Items</u>		
Letters of guarantee	251,836,340	262,406,420
Letters of credit	65,101,415	76,808,289
Letters of acceptance	24,319,531	42,337,535
Unutilized credit facilities ceilings	<u>159,542,008</u>	<u>113,959,438</u>
Total	<u><u>3,031,197,383</u></u>	<u><u>2,971,147,328</u></u>

Credit exposures according to the degree of risk are categorized according to the following table:

December 31, 2017	Companies							Bonds and Treasury Bills	Banks and Other Financial Institutions	Total
	Individuals	Real Estate Loans	Large	Small and Medium	Government and Public Sector	Other Assets				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Low risk	13,514,413	2,233,511	3,262,700	1,369,416	67,116,547	-	362,845,949	172,531,777	622,874,313	
Acceptable risk	129,142,720	207,691,339	851,621,614	97,589,465	47,695,330	16,029,077	91,564,531	323,903,044	1,765,237,120	
Of which is due :										
within 30 days	1,122,945	893,551	22,651,004	3,144,921	-	-	-	-	27,812,421	
From 31 to 60 days	975,679	1,105,655	17,404,180	2,593,818	-	-	-	-	22,079,332	
Watch list	1,919,996	1,267,052	108,937,721	933,127	-	-	-	-	113,057,896	
Non-performing:										
Substandard	1,516,736	253,670	13,134,033	596,918	-	-	-	-	15,501,357	
Allowance provided	1,519,491	2,474,881	11,479,240	721,321	-	-	-	-	16,194,933	
Bad debt	4,376,205	8,613,325	40,736,717	4,292,293	-	597,078	1,236,800	-	59,852,418	
Total	151,989,561	222,533,778	1,029,172,025	105,502,540	114,811,877	16,626,155	455,647,280	496,434,821	2,592,718,037	
Less: Provision for impairment loss	6,277,001	3,901,119	37,772,012	1,371,199	-	-	-	-	49,321,331	
Interest in suspense	590,986	1,846,443	9,583,631	380,479	-	597,078	-	-	12,998,617	
Net	145,121,574	216,786,216	981,816,382	103,750,862	114,811,877	16,029,077	455,647,280	496,434,821	2,530,398,089	

Credit classification:

From AAA to -A							3,526,371	209,193,104	212,719,475
From +BBB to -B							65,667,160	60,291	65,727,451
Less than -B							-	1,862,432	1,862,432
Unclassified							23,607,800	112,788,217	136,396,017
Governments and public sector							362,845,949	172,531,777	535,377,726
Total							455,647,280	496,435,821	952,083,101

December 31, 2016	Companies							Bonds and Treasury Bills	Banks and Other Financial	Total
	Individuals	Real Estate Loans	Large	Small and Medium	Government and Public Sector	Other Assets				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD			
Low risk	789,118	1,854,765	10,499,159	4,791,180	80,132,353	-	448,400,194	239,266,173	785,732,942	
Acceptable risk	111,033,395	172,823,180	766,521,333	77,157,099	64,445,075	24,326,679	87,988,301	227,025,853	1,531,320,915	
Of which is due (*):										
within 30 days	1,065,876	455,314	4,667,880	778,992	-	-	-	-	6,968,062	
From 31 to 60 days	1,686,904	540,178	11,876,117	3,108,662	-	-	-	-	17,211,861	
Watch list	3,701,107	4,581,333	102,671,206	1,643,667	-	-	-	-	112,597,313	
Non-performing:										
Substandard	2,277,615	1,128,628	274,841	317,654	-	-	-	-	3,998,738	
Allowance provided	1,492,655	2,731,719	188,762	442,766	-	-	-	-	4,855,902	
Bad debt	2,957,346	13,332,682	105,021,061	1,636,724	-	378,078	1,717,482	-	125,043,373	
Total	122,251,236	196,452,307	985,176,362	85,989,090	144,577,428	24,704,757	538,105,977	466,292,026	2,563,549,183	
Less: Provision for impairment loss	6,442,539	5,471,122	59,072,935	2,133,777	-	-	-	-	73,120,373	
Interest in suspense	643,062	1,819,453	11,537,660	414,911	-	378,078	-	-	14,793,164	
Net	115,165,635	189,161,732	914,565,767	83,440,402	144,577,428	24,326,679	538,105,977	466,292,026	2,475,635,646	

Credit classification:

From AAA to -A							3,521,606	118,111,631	121,633,237
From +BBB to -B							42,094,122	235,172	42,329,294
Less than -B							21,456,573	164,173	21,620,746
Unclassified							22,633,482	108,514,877	131,148,359
Governments and public sector							448,400,194	239,266,173	687,666,367
Total							538,105,977	466,292,026	1,004,398,003

- The whole debt balance becomes due when one of the installments or interest is due. Moreover, the overdraft account is considered due when it exceeds the ceiling.

- Credit exposures include facilities, balances, deposits at banks, bonds and treasury bills and any other assets that have credit exposure.

The following represent the distribution details of the fair value of collaterals against direct credit facilities valued in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan through independent experts at least once every 2 years. The cash margins balance is stated at fair value based on the exchange rates issued by the Central Bank of Jordan, and it is calculated individually as long as the margins balance does not exceed the credit facilities balance in any way:

December 31, 2017	Individuals	Real Estate Loans	Companies		Government and Public Sector	Total
			Large	Small and Medium		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Guarantees against:						
Low risk	17,117,340	-	10,595,936	-	-	27,713,276
Acceptable risk	17,480,713	176,509,813	319,007,042	122,835,743	-	635,833,311
Watch list	-	4,500,563	82,767,203	50,560	-	87,318,326
Non-performing:	-					
Substandard	-	253,670	3,768,927	752,000	-	4,774,597
Allowance provided	-	3,471,881	4,337,806	1,433,678	-	9,243,365
Bad debt	-	8,272,247	9,410,457	4,763,651	-	22,446,355
Total	34,598,053	193,008,174	429,887,371	129,835,632	-	787,329,230
Of it:						
Cash margins	25,967,648	2,233,511	11,588,528	-	-	39,789,687
Accepted letters of guarantee	-	-	3,300,000	-	-	3,300,000
Real estate	-	190,774,663	190,785,253	121,652,998	-	503,212,914
Trade stocks	-	-	218,447,476	-	-	218,447,476
Vehicles and equipment	8,630,405	-	5,766,114	8,182,634	-	22,579,153
Total	34,598,053	193,008,174	429,887,371	129,835,632	-	787,329,230
December 31, 2016	Individuals	Real Estate Loans	Companies		Government and Public Sector	Total
			Large	Small and Medium		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Guarantees against:						
Low risk	789,118	1,854,765	10,499,159	4,791,180	-	17,934,222
Acceptable risk	43,739,426	167,411,015	289,707,348	24,533,044	3,300,000	528,690,833
Watch list	630,256	4,581,333	76,162,151	418,988	-	81,792,728
Non-performing:						
Substandard	609,804	1,128,628	-	45,655	-	1,784,087
Allowance provided	725,327	2,731,719	-	116,234	-	3,573,280
Bad debt	2,625,683	13,332,682	46,418,008	1,725,299	-	64,101,672
Total	49,119,614	191,040,142	422,786,666	31,630,400	3,300,000	697,876,822
Of it:						
Cash margins	3,629,464	234,226	16,452,796	5,668,002	-	25,984,488
Accepted letters of guarantee	-	-	-	-	3,300,000	3,300,000
Real estate	2,105,095	190,805,916	304,072,535	7,631,526	-	504,615,072
Trade stocks	3,571,740	-	98,384,348	10,538,967	-	112,495,055
Vehicles and equipment	39,813,315	-	3,876,987	7,791,905	-	51,482,207
Total	49,119,614	191,040,142	422,786,666	31,630,400	3,300,000	697,876,822

Scheduled Debts:

Scheduled debts represent debts previously classified as non-performing credit facilities, and have been taken out from the framework of non-performing credit facilities according to proper scheduling and classified as watch-list debts. Furthermore, the scheduled debts amounted to JD 21,793,566 in the year 2017 (JD 21,931,456 in the year 2016).

Restructured debt

Restructuring debts means reorganizing credit facilities in terms of adjusting payments, extending their term, postponing some installments, or extending the grace period. Restructured but unclassified debts amounted to JD 50,571,322 for the year 2017 (JD 31,132,246 for the year 2016).

Bonds, Bills and Debentures

The following table illustrates the classification of bonds, bills and debentures according to external rating institutions as of December 31, 2017 and 2016:

Rating Grade	Rating Institution	Financial Assets	Within Financial Assets	Total as of December 31,	
		at Fair Value through the Profit or Loss	at Amortized Cost	2017	2016
		JD	JD	JD	JD
A+	Fitch	-	3,526,369	3,526,369	3,521,606
B	Fitch	6,612,652	-	6,612,652	-
B-	Fitch	6,673,463	-	6,673,463	6,700,050
BBB-	Fitch	3,602,535	-	3,602,535	12,239,573
B1	Moody's	-	-	-	18,633,593
Ba1	Moody's	3,558,506	-	3,558,506	11,180,818
Baa1	Moody's	7,049,816	-	7,049,816	3,476,058
Baa2	Moody's	6,628,265	-	6,628,265	-
Baa3	Moody's	-	2,103,603	2,103,603	2,103,603
B+	S&P	20,221,322	-	20,221,322	-
BBB-	S&P	-	9,217,000	9,217,000	9,217,000
Governmental		-	362,845,949	362,845,949	448,400,194
Unclassified		6,199,800	17,408,000	23,607,800	22,633,482
Total		60,546,359	395,100,921	455,647,280	538,105,977

Credit risk exposure according to geographical areas is as follows.

Geographical area	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia*	Africa*	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	131,836,215	36,342,613	4,352,949	-	-	-	-	172,531,777
Balances at banks and financial institutions	2,402,906	146,421,383	60,696,584	59,059	104,309	107,861,593	111,000	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	-	-	6,228,485	17,725	-	-	-	6,246,210
Direct credit facilities:								
For individuals	143,918,300	1,143,274	-	-	-	-	-	145,061,574
Real estate loans	213,848,675	1,294,964	1,642,577	-	-	-	-	216,786,216
Companies:								
Large	788,527,775	6,531,848	186,756,759	-	-	-	-	981,816,382
Small and medium (SMEs)	101,441,335	2,309,527	-	-	-	-	-	103,750,862
Government and public sector	110,850,705	3,961,172	-	-	-	-	-	114,811,877
Bonds, Bills and Debentures :								
Within financial assets at fair value through profit or loss	21,316,322	18,686,280	20,543,757	-	-	-	-	60,546,359
Within financial assets carried at amortized cost	380,253,949	14,846,972	-	-	-	-	-	395,100,921
Other assets	14,495,459	235,877	1,297,741	-	-	-	-	16,029,077
Total / current year	1,908,891,641	231,773,910	281,518,852	76,784	104,309	107,861,593	111,000	2,530,338,089
Total / comparative figures	1,970,588,237	137,700,607	265,932,425	30,030,729	-	71,185,195	198,453	2,475,635,646

* Excluding Middle East countries.

Credit risk exposure according to the economic sector is as follows:

Economic Sector	Financial	Industrial	Services	Trade	Real-estate	Agricultural	Shares	Individuals	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	172,531,777	-	-	-	-	-	-	-	-	172,531,777
Balances at banks and financial institutions	317,656,834	-	-	-	-	-	-	-	-	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	6,246,210	-	-	-	-	-	-	-	-	6,246,210
Direct credit facilities - net	18,044,937	469,819,050	357,913,040	202,393,814	216,786,216	30,806,779	6,589,624	145,121,574	114,811,877	1,562,286,911
Bonds, Bills and Debentures:										
Within financial assets at fair value through profit or loss	29,951,269	3,558,506	-	-	141,800	-	-	-	26,894,784	60,546,359
Within financial assets at amortized cost	20,934,369	-	11,320,603	-	-	-	-	-	362,845,949	395,100,921
Other assets	10,424,864	225,332	4,325,183	1,053,698	-	-	-	-	-	16,029,077
Total / current year	575,790,260	473,602,888	373,558,826	203,447,512	216,928,016	30,806,779	6,589,624	145,121,574	504,552,610	2,530,398,089
Total / comparative figures	559,590,955	416,119,415	307,453,941	246,396,183	191,225,745	23,026,269	9,232,005	104,279,869	618,311,264	2,475,635,646

38/a. Market Risk

Market risk is the potential losses that may arise from the changes in market prices such as the change in interest rates, foreign currency exchange rates, equity instrument prices, and consequently, the change in the fair value of the cash flows of the financial instruments on - and off – the consolidated statement of financial position.

The Bank has specified policies and procedures through which market risks are identified, measured, monitored, and controlled. These policies and procedures are reviewed periodically. Moreover, the Investment Policy Committee studies and recommends them after ensuring their compatibility with the instructions of the Central Bank of Jordan. After that, they are approved by the Board of Directors.

The acceptable risks policy is set within the Treasury operations, and includes ceilings that govern market risks. These ceilings are adopted, and their application is ensured periodically and constantly through monitoring their implementation by the risks management and submitting various periodic reports to the Assets and Liabilities Committee as well as to the Board of Directors.

The Bank has a shares and bonds investment portfolio for trading purposes (financial assets at fair value through the income statement) and adopts the sensitivity analysis method thereon whereby present risks are measured according to the Standardized Approach for calculating minimum capital based on Basel Committee recommendations.

38/b. Interest Rate Risk

Interest rate risk results from the potential change in interest rates, and consequently, the potential impact on the cash flows or the fair value of financial instruments.

The Bank is exposed to interest rate risks as a result of the timing gaps of repriced assets and liabilities. These gaps are periodically monitored by the Assets and Liabilities Committee. Moreover, various hedging methods are used to remain within the acceptable interest rate gap limits.

- Sensitivity Analysis:

For the Year 2017

Currency	Increase in Interest Rate	Interest Income Sensitivity (Gain / Loss)	Owners' Equity Sensitivity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(1,091,221)	(2,943,719)
Euro	1	(62,124)	-
GBP	1	(37,481)	-
Other currencies	1	5,282	(64,638)

Currency	Change (decrease) in Interest Rate	Interest Income Sensitivity (Gain / Loss)	Owners' Equity Sensitivity
	%	JD	JD
US Dollar	1	1,091,221	2,434,781
Euro	1	62,124	-
GBP	1	37,481	-
Other currencies	1	(5,282)	63,452

For the Year 2016

Currency	Increase in Interest Rate	Interest Income Sensitivity (Gain / Loss)	Owners' Equity Sensitivity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(1,080,757)	(3,971,018)
Euro	1	85,42	-
GBP	1	(38,452)	-
Other currencies	1	(9,654)	(50,937)

Currency	(Decrease) in Interest Rate	Interest Income Sensitivity (Gain / Loss)	Owners' Equity Sensitivity
	%	JD	JD
US Dollar	1	1,080,757	3,729,553
Euro	1	(85,421)	-
GBP	1	38,452	-
Other currencies	1	9,654	51,725

- Foreign Currencies Risk:

The following table illustrates the currencies to which the Bank is exposed, the potential and reasonable change in their rates against the Jordanian Dinar, and the related impact on the consolidated statement of income. The currencies positions are monitored daily to ensure that they are within the determined limits. Moreover, the related reports are submitted to the Assets and Liabilities Committee and Board of Directors.

For the Year 2017

<u>Currency</u>	<u>Change in Foreign Currency Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Owners' Equity</u>
	%	JD	JD
Euro	5	12,290	-
GBP	5	2,190	-
Yen	5	1,474	-
Other currencies	5	13,897	-

For the Year 2016

<u>Currency</u>	<u>Change in Foreign Currency Rate</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Owners' Equity</u>
	%	JD	JD
Euro	5	1,403	-
GBP	5	18	-
Yen	5	208	-
Other currencies	5	16,480	-

-Risks of Changes in Shares Prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares indicators and the change in the value of shares individually.

For the Year 2017

<u>Indicator of</u>	<u>Change in Indicator</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Owners' Equity</u>
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	146,814	16,624
Palestine Stock Exchange	5	16,205	16,864
Kuwait Stock Exchange	5	17,566	-

For the Year 2016

<u>Indicator of</u>	<u>Change in Indicator</u>	<u>Effect on Profit and Loss</u>	<u>Effect on Owners' Equity</u>
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	34,625	(13,387)
Palestine Stock Exchange	5	2,681	16,741
Kuwait Stock Exchange	5	(8,835)	-

Interest Rate Repricing Gap:

maturities, whichever are nearer, to lower risks in interest rates, studying gaps in the related interest rates, and using hedging policies through the adoption of advanced financial instruments such as derivatives.

Reclassification is made in accordance with the pricing interest periods or maturity, whichever are nearer.

Interest rate sensitivity is as follows:

	Interest Rate Repricing Gap							Total
	Less than	More than 1	More than	More than	More than 1 Year	More than	Non-Interest	
	One Month	Month up to 3	3 Months up	6 Months up	up to 3 Years	3 Years	Bearing	
<u>December 31, 2017</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Assets:</u>								
Cash and balances at central banks	34,211,749	-	-	-	-	-	190,047,582	224,259,331
Balances at banks and financial institutions	272,558,683	-	-	-	-	-	45,098,151	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	-	-	6,246,210	-	-	-	-	6,246,210
Direct credit facilities - net	500,281,015	140,766,613	125,125,879	641,270,130	86,024,041	68,819,233	-	1,562,286,911
Financial assets at fair value through profit or loss	141,800	-	3,524,909	-	18,937,447	37,942,203	6,127,310	66,673,669
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	-	-	-	29,240,711	29,240,711
Financial assets at amortized cost	-	29,166,734	28,894,310	54,732,091	249,263,077	33,044,709	-	395,100,921
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	29,388,555	29,388,555
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	5,095,610	5,095,610
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	11,299,456	11,299,456
Other assets	4,627,005	4,772,922	5,792,014	7,182,291	1,940,241	8,010,133	148,472,179	180,796,785
Assets held for sale	-	-	-	-	-	-	4,162,033	4,162,033
Total Assets	811,820,252	174,706,269	169,583,322	703,184,512	356,164,806	147,816,278	468,931,587	2,832,207,026
<u>Liabilities:</u>								
Banks and financial institutions deposits	28,360,000	-	269,646,258	7,049,816	-	-	1,161,121	306,217,195
Customers deposits	286,239,533	597,885,703	219,897,065	126,657,293	3,566,488	-	574,062,852	1,808,308,934
Cash margin	17,264,765	28,566,645	8,348,913	41,845,879	-	-	153,494	96,179,696
Borrowed funds	-	-	8,663,500	-	33,735,093	37,739,380	-	80,137,973
Other provisions	-	-	-	-	-	-	10,921,129	10,921,129
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	12,210,713	12,210,713
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,791,258	3,791,258
Other liabilities	17,576,222	4,773,829	3,317,858	5,230,051	6,216,656	8,252,396	-	45,367,012
Liabilities directly associated to assets held for sale	-	-	-	-	-	-	661,794	661,794
Total Liabilities	349,440,520	631,226,177	509,873,594	180,783,039	43,518,237	45,991,776	602,962,361	2,363,795,704
Interest Rate Repricing Gap	462,379,732	(456,519,908)	(340,290,272)	522,401,473	312,646,569	101,824,502	(134,030,774)	468,411,322
<u>December 31, 2016</u>								
Total Assets	576,886,945	280,057,883	179,612,091	643,863,947	336,654,325	206,736,301	516,173,924	2,739,985,416
Total Liabilities	949,767,034	372,913,053	215,092,661	113,718,929	115,728,352	5,356,343	502,234,203	2,274,810,575
Interest Rate Repricing Gap	(372,880,089)	(92,855,170)	(35,480,570)	530,145,018	220,925,973	201,379,958	13,939,721	465,174,841

Concentration in Foreign Currencies Risk:

	<u>December 31, 2017</u>					
	<u>US Dollar</u>	<u>Euro</u>	<u>Pound Sterling</u>	<u>Japanese Yen</u>	<u>Others</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Assets:</u>						
Cash and balances at central banks	61,686,970	6,164,021	1,592,478	-	648,284	70,091,753
Balances at banks and financial institutions	222,451,984	42,535,224	13,126,427	55,195	5,399,644	283,568,474
Deposits at banks and financial institutions	6,246,210	-	-	-	-	6,246,210
Direct credit facilities - net	334,609,748	2,179,663	-	-	15,908,103	352,697,514
Financial assets at fair value through comprehensive income	21,477,906	22,432	-	-	-	21,500,338
Financial assets at amortized cost	79,506,229	-	-	-	-	79,506,229
Financial assets at fair value through profit or loss	52,915,679	-	-	-	8,427,514	61,343,193
Property and equipment	1,306,290	-	-	-	-	1,306,290
Intangible assets	123,988	-	-	-	-	123,988
Other assets	6,758,669	175,352	106,286	-	10,650	7,050,957
Total Assets	787,083,673	51,076,692	14,825,191	55,195	30,394,195	883,434,946
<u>Liabilities:</u>						
Banks and financial institutions deposits	254,340,122	4,428,263	3,337	8,140	513,568	259,293,430
Customers' deposits	458,973,636	45,625,996	14,432,542	17,569	18,800,280	537,850,023
Cash margins	20,462,674	652,092	341,513	-	1,467,576	22,923,855
Other liabilities	6,864,908	124,536	4,005	-	12,354	7,005,803
Total Liabilities	740,641,340	50,830,887	14,781,397	25,709	20,793,778	827,073,111
Net Concentration on Consolidated Statement of Financial Position for the Current Year	46,442,333	245,805	43,794	29,486	9,600,417	56,361,835
Off-Statement of Consolidated Financial Position Contingent Liabilities for the Current Year	228,887,662	13,227,693	513,332	-	5,358,771	247,987,458
<u>December 31, 2016</u>						
	<u>US Dollar</u>	<u>Euro</u>	<u>Pound Sterling</u>	<u>Japanese Yen</u>	<u>Others</u>	<u>Total</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Assets:</u>						
Cash and balances at central banks	105,496,912	12,343,629	1,408,538	-	516,940	119,766,019
Balances at banks and financial institutions	151,198,682	25,460,349	10,826,236	806,350	10,571,232	198,862,849
Deposits at banks and financial institutions	8,525,725	-	5,640,902	-	-	14,166,627
Direct credit facilities - net	350,030,180	12,310,007	6	-	155,468	362,495,661
Financial assets at fair value through comprehensive income	18,874,095	18,266	-	-	588,496	19,480,857
Financial assets at amortized cost	72,411,005	-	-	-	-	72,411,005
Financial assets at fair value through profit or loss	50,903,875	-	-	-	8,515,750	59,419,625
Property and equipment	1,426,267	-	-	-	-	1,426,267
Intangible assets	156,383	-	-	-	-	156,383
Other assets	5,702,045	171,259	9,155	-	163,217	6,045,676
Total Assets	764,725,169	50,303,510	17,884,837	806,350	20,511,103	854,230,969
<u>Liabilities:</u>						
Banks and financial institutions deposits	303,990,672	11,402,201	-	-	-	315,392,873
Customers' deposits	405,355,090	38,148,606	17,624,016	784,591	19,628,336	481,540,639
Cash margins	18,727,747	598,318	200,143	16,884	253,096	19,796,188
Provision for income tax	272,631	-	-	-	-	272,631
Other liabilities	3,531,481	126,331	60,321	715	42,650	3,761,498
Total Liabilities	731,877,621	50,275,456	17,884,480	802,190	19,924,082	820,763,829
Net Concentration on Consolidated Statement of Financial Position for the Current Year	32,847,548	28,054	357	4,160	587,021	33,467,140
Off-Statement of Consolidated Financial Position Contingent Liabilities for the Current Year	214,244,233	20,561,260	412,085	464,109	12,556,824	248,238,511

38/ c. Liquidity Risk

First: The following table illustrates the distribution of liabilities (undiscounted) on the basis of the remaining period to the contractual maturity at the date of the consolidated financial statements:

Liquidity risk is defined as the loss to which the Bank might be exposed due to the unavailability of the necessary funds to finance its increased operations or obligations upon their maturity at the appropriate cost and time (considered as part of the Assets and Liabilities Management/ ALM).

- The Bank adheres to the liquidity ratios set by the Central Bank of Jordan and other regulatory authorities under which the Bank's external branches operate. Liquidity is monitored daily by the Bank.
- Liquidity is also monitored by the Assets and Liabilities Management Committee headed by the General Manager through periodic reports.

	Less than One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year up to 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
<u>December 31, 2017</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks and financial institutions deposits	29,521,121	-	269,646,258	7,049,816	-	-	-	306,217,195
Customers' deposits	860,302,385	597,885,703	219,897,065	126,657,293	3,566,488	-	-	1,808,308,934
Cash margins	17,418,259	28,566,645	8,348,913	41,845,879	-	-	-	96,179,696
Borrowed funds	-	-	8,663,500	-	33,735,093	37,739,380	-	80,137,973
Other provisions	-	-	-	-	-	-	10,921,129	10,921,129
Income tax provision	1,553,250	-	10,657,463	-	-	-	-	12,210,713
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,791,258	3,791,258
Other liabilities	17,576,222	4,773,829	3,317,858	5,230,051	6,216,656	8,252,396	-	45,367,012
Liabilities directly associated to assets held for sale	-	661,794	-	-	-	-	-	661,794
Total Liabilities	926,371,237	631,887,971	520,531,057	180,783,039	43,518,237	45,991,776	14,712,387	2,363,795,704
Total Assets	1,046,965,984	173,833,407	169,583,322	703,184,512	356,164,806	147,816,278	234,658,717	2,832,207,026

	Less than One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year up to 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
<u>December 31, 2016</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Liabilities:								
Banks and financial institutions deposits	331,958,509	10,021,414	8,508,000	31,767,116	-	-	2,029,310	384,284,349
Customers' deposits	993,496,127	343,743,859	199,237,556	70,135,708	96,788,065	-	-	1,703,401,315
Cash margins	56,952,530	8,547,780	7,347,105	6,172,172	8,940,287	-	-	87,959,874
Borrowed funds	-	-	-	5,643,933	10,000,000	15,956,343	2,036,266	33,636,542
Other provisions	-	-	-	-	-	-	12,105,531	12,105,531
Income tax provision	2,254,318	-	12,312,984	-	-	-	-	14,567,302
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	2,937,750	2,937,750
Other liabilities	16,695,382	2,579,688	2,513,537	3,687,650	3,839,954	6,601,701	-	35,917,912
Total Liabilities	1,401,356,866	364,892,741	229,919,182	117,406,579	119,568,306	22,558,044	19,108,857	2,274,810,575
Total Assets	911,345,066	242,016,408	168,925,699	184,649,754	595,691,197	422,650,312	214,706,980	2,739,985,416

Second: Off- consolidated statement of financial position items:

December 31, 2017	Up to One Year	From One Year to 5 Years	More than 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	89,420,946	-	-	89,420,946
Unutilized credit facilities ceilings	159,542,008	-	-	159,542,008
Letters of guarantee	251,836,340	-	-	251,836,340
Operating lease contract liabilities	147,806	2,591,119	15,256,416	17,995,341
Total	500,947,100	2,591,119	15,256,416	518,794,635
December 31, 2016	Up to One Year	From One Year to 5 Years	More than 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	119,145,824	-	-	119,245,824
Unutilized credit facilities ceilings	113,959,438	-	-	113,959,438
Letters of guarantee	262,406,420	-	-	262,406,420
Operating lease Contract liabilities	42,619	3,668,209	11,788,522	15,499,350
Total	495,554,301	3,668,209	11,788,522	511,011,032

39. Information on the Bank's Business Activities

- a. The Bank is organized, for managerial purposes, into four major sectors. These sectors are measured according to reports used by the Chief Executive Officer and key decision makers at the Bank. Moreover, the Bank owns two subsidiaries: one in the financial brokerage sector, and the other in the finance leasing sector as of the consolidated financial statements date:
- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits, and granting them credit facilities, credit cards, and other services.
 - Corporate accounts: This item includes following up on deposits, credit facilities, and other banking services related to corporate customers.
 - Treasury: This item includes providing dealing services and managing the Bank's funds.
 - Others: This industry includes the activities which do not meet the definition of the Bank's business activities mentioned above.
 - Financial brokerage services: This item includes practicing most of the brokerage and financial consultation services.
 - Finance leasing services: This item includes leasing services and real estate development projects.
 - Financial consulting services: Practicing financial consulting services

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

								Total	
								For the Year Ended December 31,	
	Individuals	Corporations	Treasury	Brokerage	Leasing	Financial advisory	Others	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income for the year	17,736,553	75,371,337	24,049,724	-	4,738,931	256,302	1,258,362	123,411,209	118,844,580
Less: Provision for impairment loss in direct credit facilities	(44,573)	15,549,884	-	-	215,145	-	-	15,720,456	19,530,246
Results of Business Sector	17,781,126	59,821,453	24,049,724	-	4,523,786	256,302	1,258,362	107,690,753	99,314,334
Less: Expenditures not distributed over sectors	-	-	-	-	903,396	265,286	64,208,948	65,377,630	56,453,048
Income before Income Tax	17,781,126	59,821,453	24,049,724	-	3,620,390	(8,984)	(62,950,586)	42,313,123	42,861,286
Less: Income tax expense for the year	-	-	-	-	830,851	-	13,297,421	14,128,272	13,375,283
Income for the Year from continuing operations	17,781,126	59,821,453	24,049,724	-	2,789,539	(8,984)	(76,248,007)	28,184,851	29,486,003
Income for the year from discontinued operations	-	-	-	(1,229,058)	-	-	-	(1,229,058)	519,807
Income for the year	17,781,126	59,821,453	24,049,724	(1,229,058)	2,789,539	(8,984)	(76,248,007)	26,955,793	30,005,810
Capital Expenditures							5,135,931	5,135,931	6,868,104
Depreciation and Amortization							6,502,225	6,502,225	5,512,403
Sector's Assets	379,310,230	1,191,379,122	1,041,395,659	4,162,033	62,467,292	532,208	-	2,679,246,544	2,593,146,612
Assets not distributed over sectors	-	-	-	-	-	-	152,960,482	152,960,482	146,838,804
Total Assets	379,310,230	1,191,379,122	1,041,395,659	4,162,033	62,467,292	532,208	152,960,482	2,832,207,026	2,739,985,416
Sector's Liabilities	1,147,718,027	758,951,037	395,646,426	661,794	31,724,660	11,192	-	2,334,713,136	2,248,910,597
Liabilities not distributed over sectors	-	-	-	-	-	-	29,082,568	29,082,568	25,899,978
Total Liabilities	1,147,718,027	758,951,037	395,646,426	661,794	31,724,660	11,192	29,082,568	2,363,795,704	2,274,810,575

b. Information on the Geographical Allocation:

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations, which represent local operations, mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan.

Moreover, the Bank conducts international operations through its branches in Cyprus and Palestine.

The following are the Bank's revenue, assets, and capital expenditures according to geographic allocation:

	Inside Kingdom		Outside Kingdom		Total	
	For the Year Ended		For the Year Ended		For the Year Ended	
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross income	107,949,686	103,005,126	15,461,523	15,839,454	123,411,209	118,844,580
Capital expenditures	5,135,931	6,868,104	-	-	5,135,931	6,868,104
	December 31,		December 31,		December 31,	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Total Assets	2,311,742,291	2,269,777,110	520,464,735	470,208,306	2,832,207,026	2,739,985,416

40. Capital Management

a. Description of Capital

Capital is classified into several types: paid capital, economic capital, and regulatory capital. According to the Companies Law, regulatory capital is defined as the total items determined by the Central Bank of Jordan for regulatory purposes relating to capital adequacy as per the Central Bank of Jordan's instructions.

b. The requirements of the regulatory parties concerning capital and the manner in which they are met.

Instructions of the Central Bank require that paid-up capital be not less than JD 100 million and shareholders' equity-to-assets ratio be not less than 6%. Moreover, the Central Bank's instructions require that the ratio of regulatory capital to assets weighted by risks and market risks (capital adequacy ratio) be not less than 12%, which is considered by the Bank.

The Bank complies with Article (62) of the Banks Law, which requires the Bank to appropriate 10% of its annual net profits in the Kingdom and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-up capital. This meets the requirements of the statutory reserve prescribed by the Companies Law.

The Bank complies with Article (41) of the Banks Law, which requires adherence to the limits set by the Central Bank of Jordan relating to the following:

1. The percentage of risks relating to its assets and assets weighted by risks, elements of capital, reserves, and contra accounts.
2. Ratio of total loans to regulatory capital the Bank is allowed to grant to one person, his allies, or to related stakeholders.
3. Ratio of total loans granted to the major ten customers of the Bank to total loans extended by the Bank.

c. Method of Achieving Capital Management Goals.

The Bank considers the compatibility of the size of its capital with the size, nature, and complexity of the risk the Bank is exposed to in a manner that does not contradict the prevailing regulations and instructions. This is reflected in its strategic plans and annual budgets. To be more conservative in hedging against surrounding conditions and economic cycles, the Board of Directors decided, within the Bank's strategy, that capital adequacy ratio be not less than 14%.

When entering into investments, the impact on capital adequacy ratio is considered. Moreover, capital and its adequacy are monitored periodically as capital adequacy ratio is monitored at the Group level and the individual Bank every quarter. Furthermore, capital adequacy is reviewed by internal audit.

No dividends are paid to shareholders out of the regulatory capital if such payment leads to in adherence to the minimum capital requirement. The Bank concentrates on the internal generation of capital, and can resort to public subscriptions to meet expansionary needs and future plans, or the requirements of the regulatory bodies according to specific studies.

Capital Adequacy

On November 30, 2016, the Central Bank of Jordan issued Basel III instructions on capital adequacy and cancelled Basel II instructions relating to the adequacy of regulatory capital.

The Bank manages capital to ensure continuity of its operations and achieve the highest possible return on owners' equity, consisting of capital, as defined by Basel III Convention, as shown in the following table:

	2017	2016
	Thousands	Thousands
	JD	JD
Primary capital for ordinary shareholders (CET 1)	434,122	426,167
Regulatory adjustments (deductions from the primary capital for ordinary shareholders)	(18,845)	(22,528)
Supplementary	14,289	13,526
Regulatory capital	<u>428,516</u>	<u>417,165</u>
Assets Weighted by Risks	<u>2,294,926</u>	<u>2,193,899</u>
Primary Capital Adequacy Ratio(CET 1)	<u>18.10%</u>	<u>18.40%</u>
Ratio of first tranche of the capital	<u>18.10%</u>	<u>18.40%</u>
Regulatory capital adequacy ratio	<u>18.67%</u>	<u>19.01%</u>

* Primary capital has been calculated net of investments in banks and a financial subsidiary company.

41. Accounts Managed on Behalf of Customers

There are no investment portfolios managed by the Bank on behalf of customers.

42. Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	<u>December 31, 2017</u>		
	Up to One Year	More than One Year	Total
	JD	JD	JD
ASSETS:			
Cash and balances at central banks	224,259,331	-	224,259,331
Balances at banks and financial institutions	317,656,834	-	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	6,246,210	-	6,246,210
Direct credit facilities - net	955,153,646	607,133,265	1,562,286,911
Financial assets at fair value through profit or loss	141,800	66,531,869	66,673,669
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	29,240,711	29,240,711
Financial assets at amortized cost	96,893,136	298,207,785	395,100,921
Property and equipment - net	-	29,388,555	29,388,555
Intangible assets - net	-	5,095,610	5,095,610
Deferred tax assets	-	11,299,456	11,299,456
Other assets	22,420,858	158,375,927	180,796,785
Assets held for sale - net	4,162,033	-	4,162,033
TOTAL ASSETS	1,626,933,848	1,205,273,178	2,832,207,026
LIABILITIES			
Banks and financial institutions deposits	306,217,195	-	306,217,195
Customers deposits	1,804,742,446	3,566,488	1,808,308,934
Cash margins	96,179,696	-	96,179,696
Borrowed funds	8,663,500	71,474,473	80,137,973
Other provisions	-	10,921,129	10,921,129
Provision for income tax	12,210,713	-	12,210,713
Deferred tax liabilities	-	3,791,258	3,791,258
Other liabilities	30,897,960	14,469,052	45,367,012
Liabilities directly associated to assets held for sale	661,794	-	661,794
TOTAL LIABILITIES	2,259,573,304	104,222,400	2,363,795,704
NET ASSETS	(632,639,456)	1,101,050,778	468,411,322
	<u>December 31, 2016</u>		
	Up to One Year	More than One Year	Total
	JD	JD	JD
ASSETS			
Cash and balances at central banks	279,155,436	-	279,155,436
Balances at banks and financial institutions	212,859,226	-	212,859,226
Deposits at banks and financial institutions	14,166,627	-	14,166,627
Direct credit facilities - net	837,397,708	609,513,256	1,446,910,964
Financial assets at fair value through profit or loss	3,660,540	66,044,980	69,705,520
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	27,306,153	27,306,153
Financial assets at amortized cost	144,970,535	334,224,868	479,195,403
Property and equipment - net	-	28,779,027	28,779,027
Intangible assets - net	-	7,003,148	7,003,148
Deferred tax assets	-	10,128,723	10,128,723
Other assets	14,726,918	150,048,271	164,775,189
TOTAL ASSETS	1,506,936,990	1,233,048,426	2,739,985,416
LIABILITIES			
Banks and financial institutions deposits	382,255,039	2,029,310	384,284,349
Customers deposits	1,606,613,250	96,788,065	1,703,401,315
Cash margins	79,019,587	8,940,287	87,959,874
Borrowed funds	5,643,933	27,992,609	33,636,542
Other provisions	-	12,105,531	12,105,531
Provision for income tax	14,567,302	-	14,567,302
Deferred tax liabilities	-	2,937,750	2,937,750
Other liabilities	25,476,257	10,441,655	35,917,912
TOTAL LIABILITIES	2,113,575,368	161,235,207	2,274,810,575
NET ASSETS	(606,638,378)	1,071,813,219	465,174,841

43. Fair Value Hierarchy

A. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used).

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs used	Important Intangible Inputs	Relation between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
	December 31,					
	2017	2016				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss						
Companies shares	6,127,310	10,794,946	Level One	Rates stated in financial markets	N/A	N/A
Companies bonds	60,546,359	58,910,574	Level One & Two	Rates stated in financial markets and comparing them with the market price of a similar financial instrument	N/A	N/A
Total	66,673,669	69,705,520				
Foreign currency derivatives contracts			Level One	Rates stated in financial markets	N/A	N/A
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income						
Shares with available market price	8,295,860	7,378,426	Level One	Rates stated in financial markets	N/A	N/A
Shares with no available market price	20,944,851	19,927,727	Level Two	Rates stated in financial markets and comparing them with the market price of a similar financial instrument	N/A	N/A
Total	29,240,711	27,306,153				
Total Financial Assets at Fair Value	95,914,380	97,011,673				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the years 2017 & 2016.

B -The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the financial statements of the Bank approximates their fair value because the Bank's management believes that the carrying value of the items is equivalent to their fair value. This is due to either maturity or short-term interest rates repriced during the year.

	December 31, 2017		December 31, 2016		The Level of Fair Value
	Book value	Fair Value	Book value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Cash at central banks	172,531,777	172,546,455	239,266,173	239,253,846	Level Two
Balances at banks and financial institutions	317,656,834	317,797,478	212,859,226	212,729,896	Level Two
Deposits at banks and financial institutions	6,246,210	6,276,210	14,166,627	14,047,787	Level Two
Direct credit facilities	1,562,286,911	1,570,998,242	1,446,910,964	1,438,028,896	Level Two
Financial assets at amortized cost	395,100,921	400,779,415	479,195,403	474,236,347	Level One & Two
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	2,453,822,653	2,468,397,800	2,392,398,393	2,378,296,772	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks and financial institutions deposits	306,217,195	307,780,894	384,284,349	383,484,761	Level Two
Customers' deposits	1,808,308,934	1,815,456,440	1,703,401,315	1,698,668,014	Level Two
Cash margin	96,179,696	96,691,439	87,959,874	87,609,871	Level Two
Borrowed funds	80,137,973	81,024,528	33,636,542	33,316,168	Level Two
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	2,290,843,798	2,300,953,301	2,209,282,080	2,203,078,814	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 and level 3 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.

44. Commitments and Contingent Liabilities (Off- Consolidated Statement of Financial Position)

a. Credit commitments and contingencies:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Letters of credit	65,101,415	76,808,289
Letters of acceptances	24,319,531	42,337,535
Letters of guarantee:		
Payments	122,557,181	117,327,764
Performance bonds	99,395,848	100,811,325
Other	29,883,311	44,267,331
Unutilized credit facilities ceilings	159,542,008	113,959,438
Total	<u>500,799,294</u>	<u>495,511,682</u>

b. Contractual obligations:

	December 31,	
	2017	2016
	JD	JD
Contracts to purchase property and equipment	2,000,533	3,178,260
Construction contracts	2,468,839	1,925,672
Other purchases contracts	666,559	1,764,172
Total	<u>5,135,931</u>	<u>6,868,104</u>

c. Operating leases amounted to JD 20,734,266 with periods ranging from 1 to 10 years

(JD 15,499,350 as of December 31, 2016).

45. Lawsuits Against the Bank

a- There are lawsuits raised against the Bank amounting to JD 7,660,583 as of December 31, 2016 (JD 8,034,406 as of December 31, 2016). According to the Bank's lawyer and the Bank's management, no material liability will arise as a result of these lawsuits in excess of the amounts already provided which are amounted to JD 1,066,365 as of December 31, 2017 (JD 869,544 as of December 31, 2016)

b- There are no lawsuits raised against subsidiary companies as of December 31, 2017 and 2016.

46- Assets Held for Sale and discontinued operations

According to the Investments management committee's decision dated December 27, 2017, it was agreed to sell the Bank's share in United Financial Investment Company as it has been approved by the Board's of Investment management committee on the decision dated January 7, 2018. It is expected to complete the selling operation through the upcoming months. Thus, In accordance with IFRS 5 requirements, the comparative figures in the consolidated income statement were reclassified , as the operations' results related to the United Financial Investment Company were recorded in the Net income from discontinued operations' item, whereas the comparative figures in the consolidated financial position have not been reclassified.

	December 31,	
	2017	2016
(Loss) income for the year from discontinued operations	JD	JD
Net loss (income) from the year	(2,276,737)	1,807,665
Total Expenses	<u>(770,316)</u>	<u>(1,176,718)</u>
(Loss) Income before Income Tax	(3,047,053)	630,947
Deferred tax / income tax expense	<u>599,509</u>	<u>(111,140)</u>
Net Loss (Income) from the year	<u>(2,447,544)</u>	<u>519,807</u>
The Parent Company's share from (Loss) income of the subsidiary	<u>(1,229,058)</u>	<u>261,026</u>

	December 31, 2017	
	Company's Data	Parent Company's Share (the Bank)
Assets Held for Sale	JD	JD
Cash on hand and at banks	1,579,379	793,101
Net credit facilities	2,659,557	1,335,523
Financial assets at fair value through profit or loss	4,315,858	2,167,251
financial assets at fair value through comprehensive income	41,673	20,927
Property and Equipment-Net	419,081	210,446
Intanmgible Assets- Net	791	397
Deferred tax assets	905,003	454,456
Other assets	<u>105,137</u>	<u>52,794</u>
Total assets	10,026,479	5,034,895
Less: impairment loss on assets held for sale	-	<u>(872,862)</u>
	<u>10,026,479</u>	<u>4,162,033</u>
Liabilities directly associated to assets held for sale		
Income tax provision	61,146	30,705
Other liabilities	<u>1,256,750</u>	<u>631,089</u>
Total Liabilities	<u>1,317,896</u>	<u>661,794</u>
Shareholders' Equity related directly associated to assets held for sale	<u>(35,505)</u>	<u>(17,829)</u>

47. Application of new and revised International Financial Reporting Standards (IFRS)

a. New and revised IFRSs applied with no material effect on the consolidated financial statements

The following new and revised IFRSs, which became effective for annual periods beginning on or after January 1, 2017, have been adopted in these consolidated financial statements.

Amendments to IAS 12 Income Taxes Recognition of Deferred Tax Assets for Unrealised Losses

The Bank has applied these amendments for the first time in the current year. The amendments clarify how an entity should evaluate whether there will be sufficient future taxable profits against which it can utilize a deductible temporary difference.

The application of these amendments has had no impact on the Bank's consolidated financial statements.

Amendments to IAS 7 Disclosure Initiative

The Company has applied these amendments for the first time in the current year. The amendments require an entity to provide disclosures that enable users of the consolidated financial statements to evaluate changes in liabilities arising from financing activities, including both cash and non-cash changes.

The application of these amendments has had no impact on the Bank's consolidated financial statements.

Annual Improvements to IFRS Standards 2014–2016 Cycle – Amendments to IFRS 12

The Bank has applied the amendments to IFRS 12 included in the Annual Improvements to IFRSs 2014-2016 Cycle for the first time in the current year. The other amendments included in this package are not yet mandatorily effective and they have not been early adopted by the Group.

IFRS 12 states that an entity need not provide summarized financial information for interests in subsidiaries, associates or joint ventures that are classified (or included in a disposal group that is classified) as held for sale. The amendments clarify that this is the only concession from the disclosure requirements of IFRS 12 for such interests.

The application of these amendments has had no effect on the Bank's consolidated financial statements as none of the Group's interests in these entities are classified, or included in a disposal group that is classified, as held for sale.

b. New and revised IFRS in issue but not yet effective

The Bank has not yet applied the following new and revised IFRSs that have been issued but are not yet effective:

Annual Improvements to IFRS Standards 2014 – 2016 Cycle amending IFRS 1 and IAS 28

The improvements include the amendments on IFRS 1 and IAS 28 and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Annual Improvements to IFRS Standards 2015–2017

The improvements include the amendments on IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 and IAS 23 and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

IFRIC 22 *Foreign Currency Transactions and Advance Consideration*

The interpretation addresses foreign currency transactions or parts of transactions where:

- there is consideration that is denominated or priced in a foreign currency;
- the entity recognizes a prepayment asset or a deferred income liability in respect of that consideration, in advance of the recognition of the related asset, expense or income; and
- The prepayment asset or deferred income liability is non-monetary.

The interpretation is effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

IFRIC 23 *Uncertainty over Income Tax Treatments*

The interpretation addresses the determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax credits and tax rates, when there is uncertainty over income tax treatments under IAS 12. It specifically considers:

- Whether tax treatments should be considered collectively;
- Assumptions for taxation authorities' examinations;
- The determination of taxable profit (tax loss), tax bases, unused tax losses, unused tax credits and tax rates; and
- The effect of changes in facts and circumstances.

The interpretation is effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

Amendments to IFRS 2 *Share Based Payment*

The amendments are related to classification and measurement of share based payment transactions and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IFRS 4 *Insurance Contracts*

The amendments relating to the different effective dates of IFRS 9 and the forthcoming new insurance contracts standard and they are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IAS 40 *Investment Property*

Paragraph 57 has been amended to state that an entity shall transfer a property to, or from, investment property when, and only when, there is evidence of a change in use. A change of use occurs if property meets, or ceases to meet, the definition of investment property. A change in management's intentions for the use of a property by itself does not constitute evidence of a change in use. The paragraph has been amended to state that the list of examples therein is non-exhaustive.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IAS 28 *Investment in Associates and Joint Ventures*

The amendments are related to long-term interests in associates and joint ventures. These amendments clarify that an entity applies IFRS 9 Financial Instruments to long-term interests in an associate or joint venture that form part of the net investment in the associate or joint venture but to which the equity method is not applied.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

IFRS 16 Leases

IFRS 16 specifies how an IFRS reporter will recognize, measure, present and disclose leases. The standard provides a single lessee accounting model, requiring lessees to recognize assets and liabilities for all leases unless the lease term is 12 months or less or the underlying asset has a low value. Lessors continue to classify leases as operating or finance, with IFRS 16's approach to lessor accounting substantially unchanged from its predecessor, IAS 17.

The Bank will apply IFRS 16 in the effective date. The Bank is in the process of evaluating the impact of IFRS 16 on the Bank's consolidated financial statements.

IFRS 9 Financial Instruments (revised versions in 2009, 2010, 2013 and 2014)

IFRS 9 issued in November 2009 introduced new requirements for the classification and measurement of financial assets. IFRS 9 was subsequently amended in October 2010 to include requirements for the classification and measurement of financial liabilities and for derecognition, and in November 2013 to include the new requirements for general hedge accounting. Another revised version of IFRS 9 was issued in July 2014 mainly to include a) impairment requirements for financial assets and b) limited amendments to the classification and measurement requirements by introducing a 'fair value through other comprehensive income' (FVTOCI) measurement category for certain simple debt instruments.

A finalized version of IFRS 9 which contains accounting requirements for financial instruments, replacing IAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurement*. The standard contains requirements in the following areas:

- **Classification and measurement:** Financial assets are classified by reference to the business model within which they are held and their contractual cash flow characteristics. The 2014 version of IFRS 9 introduces a 'fair value through other comprehensive income' category for certain debt instruments. Financial liabilities are classified in a similar manner to under IAS 39, however there are differences in the requirements applying to the measurement of an entity's own credit risk.
- **Impairment:** The 2014 version of IFRS 9 introduces an 'expected credit loss' model for the measurement of the impairment of financial assets, so it is no longer necessary for a credit event to have occurred before a credit loss is recognized
- **Hedge accounting:** Introduces a new hedge accounting model that is designed to be more closely aligned with how entities undertake risk management activities when hedging financial and non-financial risk exposures.
- **Derecognition:** The requirements for the derecognition of financial assets and liabilities are carried forward from IAS 39.

The Bank adopted IFRS 9 (phase 1) that was issued in 2009 related to classification and measurement financial assets, the company will adopt the finalized version of IFRS 9 from the effective date of January 1, 2018; apply it retrospectively and recognize the cumulative effect of initially applying this standard as an adjustment to the opening balance of retained earnings as of January 1, 2018.

During July 2014, the Board of International Accounting Standards issued the final version of IFRS 9 – Financial Instruments, which will replace IAS 39 – Financial Instruments (Recognition and Measurement) and all previous issues of IFRS 9. The International Financial Reporting Standard 9 gathers all three aspects of accounting related to financial instruments: Classification and Measurement, Impairment and Hedge Accounting. The Bank already implemented the first phase of IFRS 9 issued during 2009. The initial implementation of the first phase of the standard was on the first on December 2011.

The new version of IFRS 9 will be implemented on annual periods starting from the first of January 2018, and early adoption is permitted. Moreover, the standard is implemented retroactively excluding hedge accounting. Additionally, IFRS 9 exempted the companies from adjusting comparative figures.

The Bank will implement the new standard on the effective date and will not adjust comparative figures. During 2017, the Bank conducted a detailed study to evaluate the impact of IFRS 9. This detailed study was based on current available figures which could change in case new information was available after implementing the new standard in 2018. The Bank generally does not expect a major impact on the consolidated statement of financial position and the consolidated statement of shareholders' equity except for the impact of implementing the new requirements of impairment measurements according to IFRS 9. Based on the initial figures, the Bank expects, based on the study conducted by its management, an increase in the impairment provision by JD 47 million (+ - 10%), which will decrease the Shareholders' equity by the same amount. Additionally, the Central Bank of Jordan allowed to use the balance of the general banking risks reserve amounting JD 14 million to cover part of the increase in the impairment provision.

Amendments to IFRS 9 *Financial Instruments*

The amendments are related to prepayment features with negative compensation. This amends the existing requirements in IFRS 9 regarding termination rights in order to allow measurement at amortized cost (or, depending on the business model, at fair value through other comprehensive income) even in the case of negative compensation payments.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2019.

IFRS 15 *Revenue from Contracts with Customers*

In May 2014, IFRS 15 was issued which established a single comprehensive model for entities to use in accounting for revenue arising from contracts with customers. IFRS 15 will supersede the current revenue recognition guidance including IAS 18 *Revenue*, IAS 11 *Construction Contracts* and the related interpretations when it becomes effective.

The core principle of IFRS 15 is that an entity should recognize revenue to depict the transfer of promised goods or services to customers in an amount that reflects the consideration to which the entity expects to be entitled in exchange for those goods or services. Specifically, the standard introduces a 5-step approach to revenue recognition:

- Step 1: Identify the contract(s) with a customer.
- Step 2: Identify the performance obligations in the contract.
- Step 3: Determine the transaction price.
- Step 4: Allocate the transaction price to the performance obligations in the contract.
- Step 5: Recognise revenue when (or as) the entity satisfies a performance obligation.

Under IFRS 15, an entity recognises when (or as) a performance obligation is satisfied, i.e. when 'control' of the goods or services underlying the particular performance obligation is transferred to the customer. Far more prescriptive guidance has been added in IFRS 15 to deal with specific scenarios. Furthermore, extensive disclosures are required by IFRS 15.

IFRS 15 may be adopted retrospectively, by restating comparatives and adjusting retained earnings at the beginning of the earliest comparative period. – Alternatively, IFRS 15 may be adopted as of the application date on January 1, 2018, by adjusting retained earnings at the beginning of the first reporting year (the cumulative effect approach).

The Bank intends to adopt the standard using the cumulative effect approach, which means that the Bank will recognize the cumulative effect of initially applying this standard as an adjustment to the opening balance of retained earnings of the annual reporting period that includes the date of initial application. The Bank is continuing to analyze the impact of the changes and its impact will be disclosed in the first consolidated financial statements as of December 31, 2018 that includes the effects of its application from the effective date.

Amendments to IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

The amendments are to clarify three aspects of the standard (identifying performance obligations, principal versus agent considerations, and licensing) and to provide some transition relief for modified contracts and completed contracts.

The Amendments are effective for annual periods beginning on or after January 1, 2018.

Amendments to IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

The amendments are related to disclosures about the initial application of IFRS 9. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied

IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures

The amendments are related to the additional hedge accounting disclosures (and consequential amendments) resulting from the introduction of the hedge accounting chapter in IFRS 9. The Amendments are effective when IFRS 9 is first applied

IFRS 17 Insurance Contracts

IFRS 17 requires insurance liabilities to be measured at a current fulfillment value and provides a more uniform measurement and presentation approach for all insurance contracts. These requirements are designed to achieve the goal of a consistent, principle-based accounting for insurance contracts. IFRS 17 supersedes IFRS 4 *Insurance Contracts* as of January 1, 2021.

Amendments to IFRS 10 Consolidated Financial Statements and IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures (2011)

The amendments are related to the treatment of the sale or contribution of assets from and investor to its associate or joint venture.

The Amendments effective date deferred indefinitely and the adoption is still permitted.

Management anticipates that these new standards, interpretations and amendments will be adopted in the Bank's consolidated financial statements as and when they are applicable and adoption of these new standards, interpretations and amendments, except for IFRS 9, IFRS 15 and IFRS 16 as highlighted in previous paragraphs, may have no material impact on the financial statements of the Company in the period of initial application.

Management anticipates that IFRS 15 and IFRS 9 will be adopted in the Company's financial statements for the annual period beginning January 1, 2018 and that IFRS 16 will be adopted in the Company's financial statements for the annual period beginning January 1, 2019.

Jordan Kuwait Bank

Statement of Disclosure for the Financial Year ending 31/12/2017, in accordance with article (4) of the disclosure regulations, the accounting and auditing standards issued by the Jordan Securities Commission.

Item

4a: Chairman's Statement: Included in the report.

4b/1: Description of main activities: Included in the report.

The Bank operates through its head office in Abdali - Amman and 63 branches in Jordan, in addition to a Regional Management and four branches in Palestine and one branch in Cyprus. Total capital expenditure for the year 2017 amounted to JOD6.32 million. The table below shows the Bank's locations and the number of staff at each.

Location	No. of Staff	Location	No. of Staff	Location	No. of Staff	Location	No. of Staff
Head Office	571	City Mall Branch	11	Madaba Branch	10	Aqaba Branch	12
Main Branch	16	Shmeissani Branch	14	Al-Salt Branch	7	Zarqa Branch	11
Abdali Branch	17	King Hussein Bin Talal St. Branch – Zarqa	8	King Abdullah Bureau Branch	5	Russaifeh Branch	10
Jabal Amman Branch	12	Abdali Mall Branch	9	Khalda Branch	10	Zarqa Free Zone Branch	8
Wehdat Branch	11	Tabarbour Branch	9	Dair Ghbar Branch	8	New Zarqa Branch	9
Tla' El 'Ali Branch	15	Al-Rabiyah Branch	11	Taj Mall Branch	6	M. Al-Riyadeah Branch	10
Jabal Al-Hussein Branch	14	Vegetable Market Branch	11	Galleria Mall Branch	9	King Abdullah II St. Branch – Irbid	9
Commercial Center Branch	10	M.Munawarah St. Branch	13	Northern Hashmi Branch	9	Jerash Branch	8
Abu-Alanda Branch	12	Sweifiyah Branch	13	Mecca Street Branch	12	Dome of the Rock Branch	9
Yarmouk Branch	10	Nazzal Branch	8	Zahrn Branch	8	Jawal Branch	5
Wadi El-Seir Branch	11	Mecca Mall Branch	10	Al-Rawnaq Branch	9	Regional Management - Palestine	16
Jubaiha Branch	11	Petra University Branch	5	Southern Sweileh Branch	10	Nablus Branch - Palestine	11
Amra Branch	10	Al-Mougablain Branch	12	Irbid Branch	17	Ramallah Branch - Palestine	11
Abdoun Branch	14	Marj El-Hamam Branch	10	Wadi Saqra Branch	10	Bethlehem Branch - Palestine	13
Abu-Nsair Branch	8	Zain Branch	8	Al-Husson St. Branch-Irbid	7	Jenin Branch - Palestine	12
Marka Branch	11	Samarah Mall	5	Yarmouk University	9	Cyprus Branch	11
Ibn Khaldoun Branch	8	Al-Ahliyya Amman University Branch	8	Al-Mafraq Branch	7		
Dabouq Branch	10	Baq'ah Branch	11	Al-Karak Branch	9		
United Financial Investments Co. (Subsidiary)					14		
Ejara Leasing Co. (Subsidiary)					21		
Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (Sanad Capital) (Subsidiary)					2		

4b /2: Subsidiaries:

United Financial Investments Company

United Financial Investments Co. (UFICO) was established in 1980 as a private shareholding company with a capital of JD150 thousand. In 1995 the company was restructured as a public shareholding company with a capital of JD1.5 million. The company's capital was increased during the period from 1997 to 2010 in several stages through the distribution of free shares to the shareholders. The company's capital is currently JD8 million.

The company offers brokerage and advisory services, and obtained from the Jordan Securities Commission the license to work as an investment manager and license to work in margin trading.

The Company's H.Q. is located in Shmeissani, Amman with 14 working employees.

* On 27/12/2017 the Bank decided to sell part of its stake in UFICO . The sale is expected to be completed during the first quarter of 2018. Accordingly, and in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standard No. (5) The results of the Company's business in the Bank's financial statements for 2017 are shown in net profit from discontinued operations and the above information for the Company for 2017 is for disclosure purposes only.

Ejara Leasing Company

Jordan Kuwait Bank established Ejara Leasing Company on January 6, 2011. The company was registered as a private shareholding company with paid-up capital JD10 million (USD14.1m) fully paid by the Bank. In September 2012 Ejara's capital was raised to JD20 million (USD28.2m).

Ejara Leasing Company aims to provide innovative and high quality leasing services to supplement the banking and financing services offered at Jordan Kuwait Bank to be in line with the developments in the financial market, meet the needs of the Bank's clients and support the various economic activities, through leasing fixed assets and providing different financing alternatives in light of the changes in the financial and banking markets.

The Company's H.Q. is located in the Mecca Street Branch building, Amman with 21 working employees.

Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (Sanad Capital)

Sanad Capital was founded on 22/11/2016 as a private limited company with a paid-up capital of JD530 thousand (USD747 thousand) fully paid by the Bank. The company, which commenced its operations during the first quarter of 2017, offers a wide range of financial and advisory services including managing stocks and bonds issued, financial advisory services to companies and family groups, in addition to offering financial opportunities such as establishing real estate investment funds and other financial and advisory services. Sanad Capital received its lead managed and financial advisor licenses from Jordan Securities Commission at the beginning of 2017.

The Company's H.Q. is located in the Mecca Street, Amman with 2 working employees.

4b/3/a: Members of the Board of Directors' Biographies:

1. H. E. Mr. Abdel Karim A. Kabariti

Chairman, Representative of Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Date of membership: 15/7/1997

Date of Birth: 15/12/1949

Education: Bachelor degree in Business and Finance with Honors from St. Edwards University-USA, 1973.

Current Positions:

- Chairman, Algeria Gulf Bank – Algeria / Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Jordan Dairy Company
- Board Member, Burgan Bank – Kuwait

Previous Positions:

- Chairman of the Board of Trustees, Al-Ahliyya Amman University (2009-2017)
- Chairman, United Financial Investments Company (2000-2017)

Previous Official & Governmental Positions:

- Member of the Jordanian Senate, Head of the Economics & Finance Committee (2005 - 2007)
- Member of the Jordanian Senate, First Deputy to the Speaker (2000 – 2002)
- Chief of the Royal Court, (1999 - 2000)
- Member of the Twelfth and the Eleventh Jordanian Parliaments (1993 – 1997) and (1989 – 1993) / Head of the Economics & Finance Committee (1993 – 1995)
- Prime Minister, Minister of Foreign Affairs and Minister of Defense (1996 - 1997)
- Minister of Foreign Affairs (1995 - 1996)
- Minister of Labor (1991 - 1993)
- Minister of Tourism (1989 - 1991)

Previous Business Experiences:

- Worked at many financial institutions / private business (1973 – 1989)

2. Mr. Faisal H. Al -Ayyar

Vice Chairman

Date of membership: 15/7/1997

Date of Birth: 20/12/1954

Education: Graduated as a fighter pilot – USA, 1976 and Jordanian Aviation Academy, 1981

Current and Previous Positions:

- Chairman, Panther Media Group (OSN) - Dubai, UAE
- Vice Chairman (Executive), Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait

- Vice Chairman, Gulf Insurance Group - Kuwait
- Vice Chairman, United Gulf Bank - Bahrain
- Vice Chairman, Mashare'a Al-Khair Est. - Kuwait
- Board Member, Saudi Dairy & Foodstuff Co. (SADAFCO) – Kingdom Saudi Arabia
- Board Member, Gulf Egypt for Hotels & Tourism Co. - Egypt
- Trustee, American University of Kuwait - Kuwait
- Honorary Chairman, Kuwait Association for Learning Differences – Kuwait

Honors & Awards:

- Kuwait Financial Forum 2009, for contributions to the Kuwait investment sector and success in global financial markets
- Tunis Arab Economic Forum 2007
- Lifetime Achievement Award, Beirut Arab Economic Forum 2007
- Arab Bankers Association of North America (ABANA) Achievement Award in 2005

3. Mr. Masaud M. Jawhar Hayat

Board Member, Representative of Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait

Date of Membership: 20/2/2001

Date of Birth: 11/9/1953

Education: Bachelor degree in Economics, Kuwait University, 1973 and a High Diploma in Banking Studies, 1975.

Current and Previous Positions:

- Chief Executive Officer of the banking sector, Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait (2010 – Present)
- Chairman, United Gulf Bank – Bahrain
- Chairman & Chairman of the Executive Committee, Tunis International Bank - Tunis
- Vice Chairman, FIMBank - Malta
- Vice Chairman & Chairman of the Executive Committee, Algeria Gulf Bank - Algeria
- Vice Chairman & Chairman of the Executive Committee, Bank of Baghdad - Iraq
- Board Member, KIPCO Asset Management Co. (KAMCO) - Kuwait
- Board Member, Burgan Bank - Kuwait
- Board Member, North African Co. - Kuwait
- Board Member, Mashare'a Al-Khair Est. - Kuwait

4. Mr. Tariq M. Abdul Salam

Board Member

Date of Membership: 15/7/1997

Date of Birth: 24/8/1965

Education: Bachelor degree in Accounting, Kuwait University, 1987. Diploma in International Securities, Kuwait, 1996.

Current Positions:

- Chief Executive Officer of the Investment sector, Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait (2011 - Present)
- Chairman, United Real Estate Company - Kuwait (2010 - Present)
- Vice Chairman, Kuwait Clearing Co. – Kuwait (2004 - Present)
- Vice Chairman, North Africa Co. Holding (2014 – Present)
- Board Member, KIPCO Asset Management Co. (KAMCO) - Kuwait (2013 - Present)
- Board Member, Saudi Dairy & Foodstuff Co. (SADAFCO) – Kingdom Saudi Arabia (2012 - Present)
- Board Member, Qurain Petrochemical Industries Co. (2012 - Present)

Previous Positions:

- Chief Executive Officer, United Real Estate Company- Kuwait (2006-2011)
- General Manager, KIPCO Asset Management Co. (KAMCO) (1998 - 2006)
- Vice President, Trading and Investment Portfolio Management, Kuwait Investments Projects Co.- Kuwait (1996 – 1999)
- Manager, Trading and Global Investment Projects Department, Kuwait Investment Projects Co.-Kuwait (1992 - 1996)

5. Mr. Mohammad A. AlMadi**Board Member, Representative of Social Security Corporation****Date of Membership:** 5/9/2016**Date of Birth:** 18/4/1971**Education:** Bachelor degree in Accounting, Yarmouk University, 1992, Master degree in Financing, Jordan University, 1998.**Current Positions:**

- Head of Internal Audit, Social Security Investment Fund (2003 – Present)

Previous Positions:

- Internal Audit Department, Central Bank of Jordan (1994 – 2003)
- Arab Bank (1993)
- Accounts Audit, Deloitte and Touche (1992 – 1993)

6. Dr. Yousef M. Goussous**Board Member, Representative of Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait****Date of Membership:** 20/2/2001**Date of Birth:** 1/1/1939**Education:** Bachelor degree in medicine, Ain Shams University-Egypt, 1965 and then completed his specialization in heart diseases at Houston University, Texas-USA, 1973.**Current and Previous Positions:**

- Deputy Head of Management Committee, Amman Surgical Hospital
- Member of the Jordan Senate (27/9/2016 – Present)
- Member of the Jordanian Senate (2011 – 2013)

- Lecturer on heart disease at the University of Jordan and at the Jordan University for Science and Technology
- Senior consultant at Queen Alia Center for Heart Disease and Surgery
- Served as Manager of Al Hussein Medical Center and Chief of the Royal Medical Services
- Fellow of several distinguished British and American medical institutions
- Holder of several elite civil, military and medical medals of achievement in Jordan and abroad

7. Mr. Mansour A. Louzi

Board Member, Representative of Strategy Company for Investments

Date of Membership: 15/3/2009

Date of Birth: 28/6/1961

Education: Bachelor degree in Business Administration and Marketing, St. Edwards University, Texas -USA, 1983.

Current Positions:

- Business Development Manager, Siemens Company - Jordan Branch
- Board Member, United Financial Investments Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank

Previous Positions:

- Administrative Manager, Siemens Company -Jordan Branch (1993 - 2006)
- Central Bank of Jordan – International Relations Dept. - Investment Unit (1985 - 1993)
- Jordan Armed Forces – Studies & Development Dept. (1984 - 1985)

8. Mr. Bijan Khosrowshahi

Board Member, Representative of Odyssey Reinsurance Co. - U.S.A

Date of Membership: 23/3/2011

Date of Birth: 23/7/1961

Education: MBA, 1986 and Bachelor degree in Mechanical Engineering, Drexel University, USA, 1983.

Current Positions:

- President of Fairfax International, London
- Board member, Representative of Fairfax Financial Holdings Limited for the following companies:
 - Gulf Insurance Company – Kuwait
 - Gulf Insurance & Reinsurance Company (GIRI) - Kuwait
 - Bahrain Kuwait Insurance – Bahrain
 - Arab Misr Insurance Group – Egypt
 - Arab Orient Insurance Company – Jordan
 - Alliance Insurance P.S.C. - Dubai
 - BRIT Limited - United Kingdom
 - Commercial International Bank – Egypt

Previous Positions:

- President & CEO, Fuji Fire and Marine Insurance Company, Japan
- President, AIG's General Insurance operations, Seoul, Korea (2001-2004)
- Vice Chairman and Managing Director, AIG Sigorta, Istanbul, Turkey (1997-2001)
- Regional Vice President, AIG's domestic property and casualty operations for the Mid-Atlantic region, USA
- Held various underwriting and management positions with increasing responsibilities, AIG, USA since 1986

9. H.E. Dr. Marwan J. Muasher**Independent Board Member**

Date of membership: 25/4/2016

Date of Birth: 14/6/1956

Education: PhD in Computer Engineering, Perdue University-USA, 1981, Masters of Science in Computer Engineering, Perdue University-USA, 1978, Bachelor of Science in Computer Engineering, Perdue University-USA, 1977.

Current Positions:

- Board Member, Masafat For Specialized Transport Co. (4/2015 – present)
- Board Member, Ready Mix Concrete & Construction Supplies Co. (2/2016 – present)
- Vice President for Studies, The Middle East Program, The Carnegie Endowment for International Peace (2010- present)
- Member of the Board of Trustees, American University of Beirut (2007-present)
- Member of the Aspen Ministers Forum (2009- present)
- Advisory Board Member, IMF Middle East Department (2010 – present)
- Advisory Board Member, Purdue University Global Policy Research Institute (2010 –present)
- Advisory Board Member, The Hague Institute for Global Justice (2011- present)
- Board Member, Partners for Demographic Change (2013- present)
- Board Member, The Asfari Foundation (2013 –present)
- Board Member, The Global Centre on Pluralism (2014- present)

Previous Positions:

- Senior Fellow, Yale University (2010-2011)
- Senior Vice President – External Affairs, The World Bank (2007-2010)
- Member of the Jordanian Senate (2005-2007)
- Deputy Prime Minister and Government Spokesperson (7/2005-11/2005)
- Minister of the Royal Court (Chief of Staff) for King Abdullah II of Jordan (4/2005-7/2005)
- Deputy Prime Minister in charge of reform and government performance (2004-2005)
- Minister of Foreign Affairs (2002-2004)
- Jordan's Ambassador to the United States (1997-2002)
- Minister of Media Affairs and Government Spokesperson (1996-1997)

10. Mr. Hani K. Hunaidi

Independent Board Member

Date of membership: 25/4/2016

Date of Birth: 15/8/1949

Education: Master of Business Administration (MBA), Portland State University – USA, 1980 and Bachelor of Business Administration, American University of Beirut. 1973, Certified Public Accountant (CPA).

Current Positions:

- Chairman, Mediterranean Industries Company
- Chairman, Mediterranean Energy Company

Previous Positions:

- Managing Director, Jordan Kuwait Company for Agriculture and Food Products (1986-1992)
- Project General Manager, Jordan Management and Consultancy Corp. (1984-1986)
- Financial and Administrative Manager, Jordan Securities Corp. (1982-1984)
- Auditor, Touch Ross & Co. (1980-1982)
- Project Senior Accountant, Consolidated Contractor Company (1976-1978)
- Accountant, Safwan Trading & Contracting Co. Kuwait (1973-1974)

11. Mr. Majed F. Burjak

Independent Board Member

Date of membership: 25/4/2016

Date of Birth: 4/2/1947

Education: Bachelor degree in Public Administration and Political Science, Jordan University, 1969.

Previous Positions:

- Deputy General Manager/Support Services Group, Jordan Kuwait Bank (2007-2011)
- Assistance General Manager/Operations, Jordan Kuwait Bank (1998-2007)
- Assistant General Manager for Technology and Operations, Export and Finance Bank (1996- 1998)
- Senior Business Manager, ANZ Banking Corporation - Australia (1993-1996)
- Country Operations Manager, Grindlays Bank (1969-1993)

12. Mr. Safwan S. Toqan

Independent Board Member

Date of membership: 7/12/2016

Date of Birth: 23/10/1942

Education: Bachelor degree in Business Administration, American University - Beirut, 1966, Master degree in Economics, University of South California – USA, 1976, PhD in Economics, University of South California –USA, 1980.

Previous Positions:

- Member of the 26th Jordanian Senate
- Chairman, Amman Stock Exchange (2012-2013)
- Chairman, Jordan Phosphate Mines Company (2000 – 2004)
- General Manager, Social Security Corporation (1994 – 1999)
- Secretary General, Ministry of Planning (1989 – 1994)
- Assistant Professor, Yarmouk University (1981 – 1989)
- Lecturer, University of South California – USA (1975 – 1980)
- Central Bank of Jordan (1966 – 1975)

4b/3/b: Members of the Executive Managements' Biographies:**1. Mr. "Moh'd Yaser" M. Al -Asmar**

Position: General Manager

Date of Birth: 1947

Date of joining: 15/9/1990

Education: Bachelor degree in Business Administration, University of Jordan, 1970.

Previous Positions:

- Asst. General Manager, Credit Department (1990 – 1993)
- Asst. General Manager, Credit Administration and Control, Commercial Bank of Kuwait - Kuwait (1971 – 1990)

Current Memberships:

- Board Member, Jordan Payment and Clearing Co. /Representative of Jordan Kuwait Bank (1/5/2017- Present)

Previous Memberships:

- Board Member, The Association of Banks in Jordan (2010 - 2015)
- Board Secretary (1993-2014)
- Board Member, Arab Orient Insurance Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank (July, 2009- March, 2013)
- Vice Chairman, The Association of Banks in Jordan (2005-2010)
- Chairman and Board Member, Arab Orient Insurance Co. / Representative of Strategy Company for Investments (Jan. 2009-June 2009)

2. Mr. Tawfiq A. Mukahal

Position: Deputy General Manager – Head of Banking Group

Date of Birth: 1951

Date of joining: 12/10/1991

Education: Secondary School Certificate, 1969.

Previous Positions:

- Asst. General Manager, Credit Dept. (1998 – 2007)
- Executive Manager, Credit Dept. (1993 – 1997)
- Manager, Marketing & Credit Unit (1991 – 1993)

- Manager, Marketing & Credit Dept., National Bank of Kuwait – Kuwait (1971 – 1990)

Memberships:

- Board Member, Jordan Mortgage Refinance Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Jordan Loan Guarantee Corporation / Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Arab Orient Insurance Co.

Previous Memberships:

- Board Member, Jordan Steel Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Kingdom Electricity Co. /Representative of Daman Energy Investment Co.

3. Mr. William J. Dababneh

Position: Head of Treasury, Investment & Intl. Relations

Date of Birth: 1957

Date of joining: 27/8/1994

Education: Secondary School Certificate, 1975.

Previous Positions:

- 17 Years of experience in various banks and the last was Arab Jordanian Investment Bank (1990 – 1994)

4. Mrs. Hiyam S. Habash

Position: Head of Finance

Date of Birth: 1955

Date of joining: 6/2/1999

Education: Diploma in Applied Science, American Lebanese University, 1978.

Previous Positions:

- Financial Manager, New English School (1992 – 1997)
- Financial Manager, Petra Bank (1978 – 1989)

Memberships:

- Board Member, Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (fully owned subsidiary) (14/12/2016 – present)

5. Mr. Haethum S. Buttikhi

Position: Head of Retail & Private Banking

Date of Birth: 1977

Date of joining: 1/6/2003

Education: Royal Military Academy, Sandhurst - U.K., 1996.

Bachelor degree in Political Science & International Relations, Kent University – U.K., 2000.

Previous Positions:

- Executive Manager, Private Banking Unit (2006 - 2007)
- Manager, Main Branch (2003 - 2005)

Memberships:

- Chairman, Ejara Leasing Co. (fully owned subsidiary) (2011 – Present)
- Chairman, Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (fully owned subsidiary) (19/11/2017 – present)
- Chairman, United Financial Investments Co. (19/9/2017 – present)
- Vice Chairman, Middle East Payment Services (MEPS) / Representative of Jordan Kuwait Bank (2009 – Present)
- Board of Trustees, The Jordan Museum (8/10/2017 – present)
- Board Member, United Financial Investments Co. (22/5/2005 – 19/9/2017)
- Board Member, Jordan Phosphate Mines Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank (2012 – 14/4/2016)

6. Mr. Abdel Kareem M. Friehat

Position: Head of Operations & Information Technology

Date of Birth: 1966

Date of joining: 6/10/2013

Education: Bachelor degree in Electrical Engineering, Mu'tah University, 1988

Previous Positions:

- CEO, Almanar CroweHorwath – Saudi Arabia (2011-2013)
- Chief Information Officer, Bank Al Jazira - Saudi Arabia (2001-2011)
- Secretary General, Ministry of Information and Communication Technology - Jordan (2007-2008)
- General Manager, ComNet (1999-2001)
- Communications Consultant, Housing Bank for Trade and Finance (1995-1999)
- Communications Engineer, Communications Dept. Jordanian Armed Forces (1988-1995)

Memberships:

- Board Member, Ejara Leasing Co. (fully owned subsidiary)

7. Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi

Position: Head of Corporate Credit

Date of Birth: 1970

Date of joining: 6/9/1997

Education: Bachelor degree in Accounting, Al- Ahliyya Amman University, 1994.

Previous Positions:

- General Banking Experience, Jordan & Gulf Bank, (1994 –1997).

Memberships:

- Board Member, Comprehensive Leasing Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank (2006 - Present)

8. Mr. Ibrahim E. Kashet

Position: Head of Legal Affairs

Date of Birth: 1962

Date of joining: 1/4/1989

Education: Bachelor degree in Law, University of Jordan, 1986

Previous Positions:

- Legal Department (2000 – Present)
- Credit Department (1994 – 2000)
- Credit Follow Up Department (1989 – 1994)

Memberships:

- Vice Chairman, Ejara Leasing Co. (fully owned subsidiary) (2011-1/5/2017)
- Vice Chairman, Amad Investment and Real Estate Development
- Member of the Jordanian Writers Association

9. Mr. Ibraheem S. Al-Hanash

Position: Regional Head – Palestine Branches

Date of Birth: 1957

Date of joining: 1/2/1981

Education: Bachelor degree in Accounting, Philadelphia University – Jordan, 1999.

Previous Positions:

- Jordan Kuwait Bank – Jordan (1981-2007)

Memberships:

- Board Member, The Arab Hotels Co. – Palestine/ Representative of Jordan Kuwait Bank (2013 – Present)

10. Mr. Moh'd J. Azem Hammad

Position: Head of Risk Department / Acting Head of Compliance

Date of Birth: 1972

Date of joining: 10/8/1999

Education: Master degree in Banking & Finance, The Arab Academy for Banking & Financial Studies, 1999

Previous Positions:

- General Banking Experience, Arab Real Estate Bank, (1994 –1999).

Memberships:

- Board Member, Ejara Leasing Co. (fully owned subsidiary) (2013 – 1/5/2017)

11. Mr. Abdallah I. Mismar

Position: Head of Administrative Affairs Dept.

Date of Birth: 1973

Date of joining: 5/3/2000

Education: Bachelor degree in Law, Al-Ahliyya Amman University, 1997

Previous Positions:

- Legal Affairs Department at Ministry of Interior (1997-2000)

12. Mr. Daoud A. Issa

Position: Head of Human Resources Department

Date of Birth: 1973

Date of joining: 18/11/2012

Education: Bachelor degree in Economics, Yarmouk University, 1998

Previous Positions:

- Head of HR planning and budget and Head of Personnel, Qatar Petroleum and its affiliated companies - Qatar (2004-2012)
- Personnel Manager, Lotus Trading and Contracting Company – Qatar (2001 – 2004)
- Personnel and Public Relations Manager, Engineering Technical Contracting Company – Jordan (2000-2001)

13. Mr. Ibraheem F. Taani

Position: Head of Internal Audit Department

Date of Birth: 1964

Date of joining: 4/11/2013

Education: Master degree in finance and banking, Arab Academy for Banking and Financial Sciences, 1994

Previous Positions:

- Head of Internal Audit, Standard Chartered Bank – Jordan (2011-2013)
- Executive Vice President, ABC Investment (2009-2011)
- Chief Financial Officer, Aloula Geojit – KSA (2007-2009)
- Head of Examiners/ Inspectors - Central Bank of Jordan (1989-2007)
- Financial Analyst, Jordan Securities Commission (1988-1989)

14. Mr. Ibrahim F. Bisha

Position: Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations

Date of Birth: 1971

Date of joining: 19/6/2001

Education: Master degree in Business Administration, Maastricht School of Management – Cyprus, 2005

Previous Positions:

- Banking, Jordan Kuwait Bank (Cyprus Branch), (2001 – 2006)
- Banking, Al-Jazeera Bank – Saudi Arabia, (1999 – 2001)
- Banking, Dar Ithmar Financial Services, (1997 – 1999)

- Banking, Amman Investment Bank, (1992 – 1997)

Memberships:

- Board Member, United Cable Industries Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank

15. Dr. Makram A. Al- Qutob

Position: Co-Head, Corporate Credit

Date of Birth: 1965

Date of joining: 16/5/2004

Education: PhD in Accounting, Arab Academy for Banking and Financial Sciences, 2009.

Previous Positions:

- Arab Bank (1998-2004)
- Arab Thought Forum (1990-1998)

Memberships:

- Board Member, Al-Isra Education & Investment / Representative of Jordan Kuwait Bank
- Vice Chairman, Jordan Commercial Banks Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank (15/8/2017 present)
- Board Member, Consortium Banks Investment Group / Representative of Jordan Kuwait Bank (10/5/2017 –present)

4b/4: Shareholders who own 1% or more of the Bank's shares (2017 & 2016)

Shareholder	Nationality	No. of Shares 31/12/2017	%	No. of Shares 31/12/2016	%	Ultimate Beneficiary	Mortga ged Shares
Al Rawabi United Holding Co.	Kuwaiti	50,926,827	50.927	50,926,827	50.927	Kuwait Projects Company (Holding) (KIPCO)	-
Social Security Corporation	Jordanian	21,041,644	21.042	21,041,644	21.042	Itself	-
Odyssey Reinsurance Company	American	5,850,000	5.850	5,850,000	5.850	Fairfax Financial Holdings	-
Orient Holding Company	Kuwaiti	1,097,246	1.097	1,097,246	1.097	Itself	-
Kuwait Wealth Holding Ltd.	Virgin Islands	2,421,036	2.421	1,000,000	1.000	Itself	-
Proudstar Trading Ltd.	Cypriot	-	-	1,052,793	1.053	Itself	-

4b/5: Competitive position: The Bank operates within the Jordanian banking sector, which includes 25 local and foreign banks. The Bank has 63 branches in Jordan, 4 branches in Palestine and a branch in Cyprus. The Bank's main activities include the acceptance of deposits, granting credit, and offering banking and investment services to various economic sectors, institutions and individuals. The Bank's share of the total banking facilities in Jordan was 5.41% and 5.16% of total deposits as at 31/12/2017.

4b/6: There are no suppliers who obtained more than 10% of the total Bank's purchases for the year 2017.

4b/7:

- The Bank does not enjoy any governmental concessions or protection in accordance with the prevailing rules and regulations.
- The Bank does not have any patents or franchise rights acquired by the Bank.

4b/8: There has been no material effect on the Bank's operations, products or competitiveness as a result of any government or international organizations' decisions.

4b/9: Human Resources, Training and Organizational Structure:

Total number of employees as at 31/12/2017 was (1274) of whom (63) were employed at the Palestine Regional Management Office and Branches– Palestine and (11) at Cyprus branch. In addition, there were (37) employees at the Subsidiary companies.

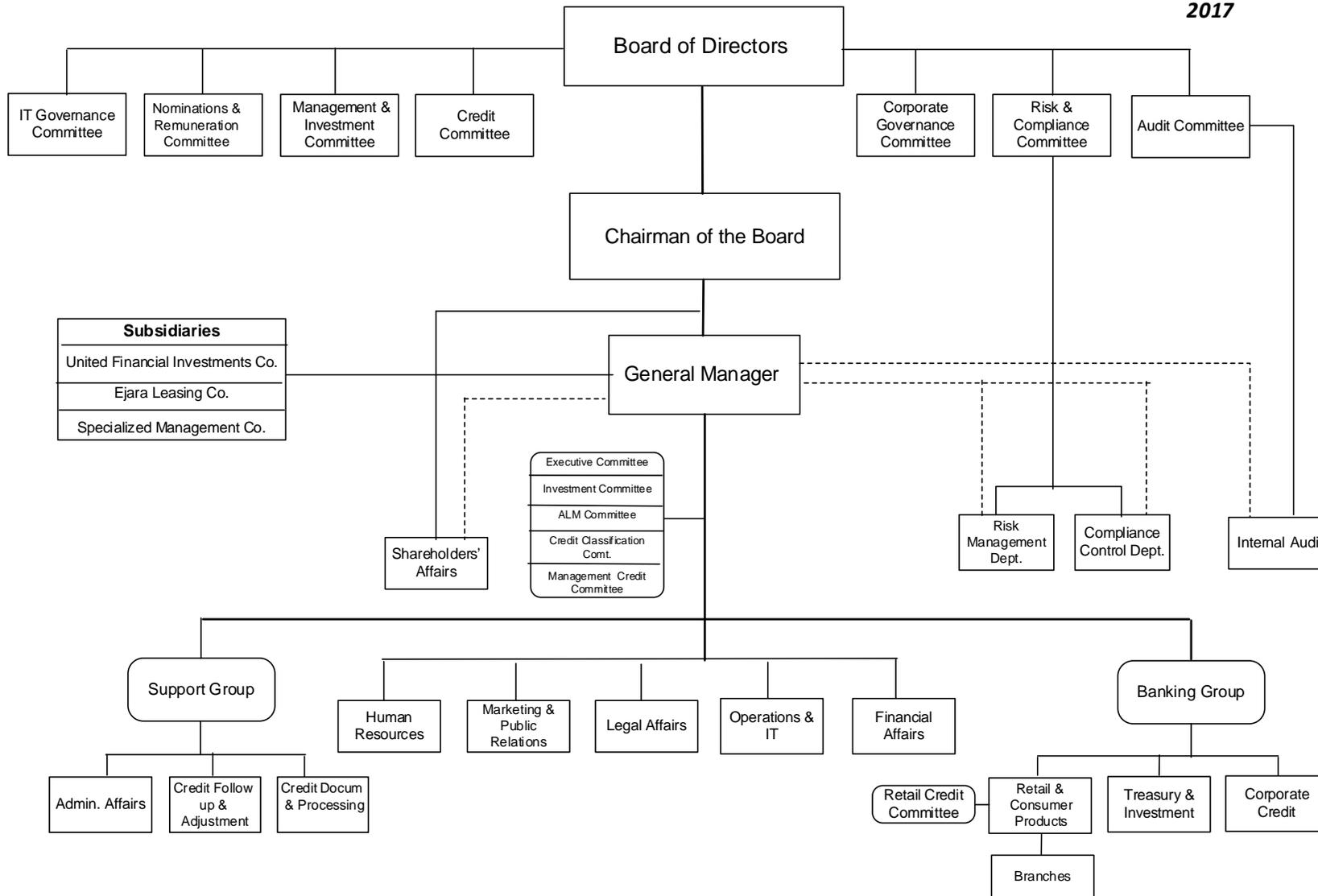
Staff educational qualifications:

Qualification	Jordan Kuwait Bank	United Financial Investments Co.	Ejara Leasing Co.	Sanad Capital
PhD	1	-	-	-
Masters	69	2	1	1
Higher Diploma	6	-	-	-
Bachelor	982	5	17	1
Diploma	126	3	1	-
Secondary School Certificate	28	4	2	-
Pre- Secondary School Certificate	62	-	-	-
Total	1274	14	21	2

Staff training during 2016:

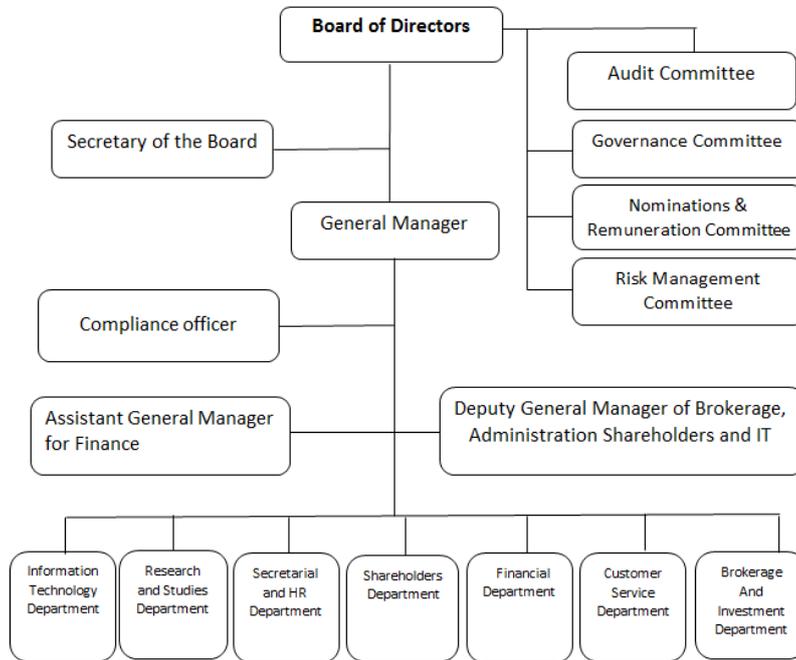
Training Subject	External Training		Internal Training		Total	
	No. of Courses	No. of Participants	No. of Courses	No. of Participants	No. of Courses	No. of Participants
Specialized Banking	30	62	66	1088	96	1150
Compliance, AML, Fraud & Audit	27	158	32	1198	59	1356
Personal and Behavioral Skills	1	2	41	632	42	634
IT, Banking Systems, Delivery Channels	10	29	13	319	23	348
Administrative programs and non-banking specialization	24	47	5	105	29	152
English Language	14	14	8	124	22	138
Accounting & Financial Management	2	3	2	27	4	30
Total	108	315	167	3493	275	3808

JORDAN KUWAIT BANK
Organization Structure
2017



Subsidiary Org. Structures

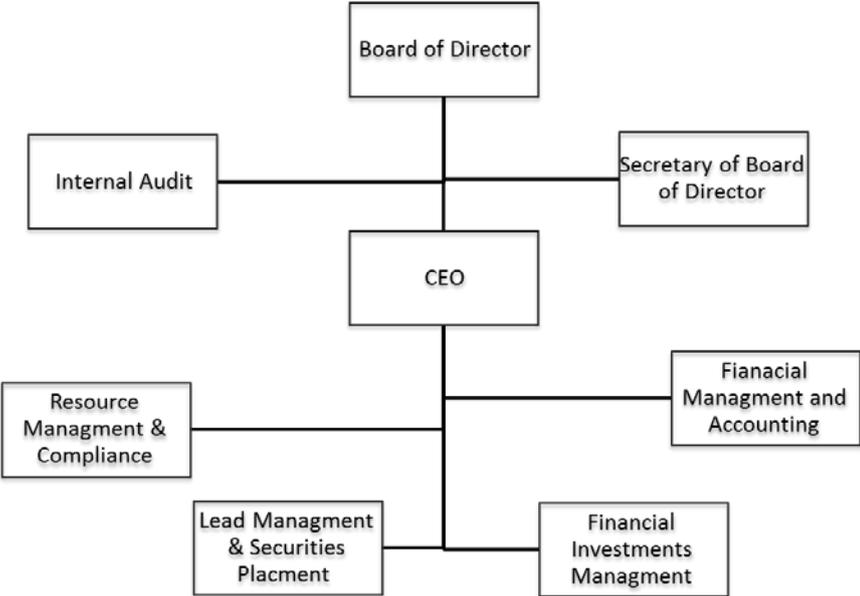
United Financial Investments Co.



Ejara Leasing Co.



Sanad Capital



4b /10: Description of risks: Included in the report.

4b /11: Achievements during 2017: Included in the report.

4b /12: There had been no financial effects of non-recurring operations that do not fall within the Bank's core business activity during 2017.

4b/13:

**Changes in Net Profit, Dividend, Shareholders' equity
and Share price (2013-2017)**

Amounts in Thousand JOD

<u>Year</u>	<u>Profit from Continuous Operations before tax</u>	<u>Dividend</u>		<u>Bank Shareholders' Equity</u>	<u>Share / JOD</u>
		<u>Bonus Shares</u>	<u>Cash</u>		
2013	66,035	-	20%	404,526	3.890
2014	62,895	-	20%	431,784	4.290
2015	56,467	-	20%	448,579	4.100
2016	42,861	-	20%	459,693	3.940
2017	42,313	-	20%	468,411	3.500

4b/14: Financial Position: Included in the report.

4b/15: Future Plan: Included in the report.

4b/16: Auditors' Fees: Auditors' fees for the Bank and its subsidiaries in 2017 amounted to JOD 269,795.

4b/17: Shares owned by the Board Members during 2017 & 2016:

	Name	Position	Nationality	Shares 31/12/2017	Shares 31/12/2016
	Al Rawabi United Holding Co.	Board Member	Kuwaiti	50,926,827	50,926,827
1	H.E. Abdel Karim A. Kabariti	Chairman / Representative of Al Rawabi United Holding Co.	Jordanian	1,146	1,146
2	Dr. Yousef M. Goussous	Representative of Al Rawabi United Holding Co.	Jordanian	8,666	8,666
3	Mr. Faisal H. Al-Ayyar	Vice Chairman	Kuwaiti	10,000	10,000
4	Mr. Tariq M. Abdul Salam	Board Member	Kuwaiti	14,250	14,250
5	Kuwait Projects Co. (Holding)	Board Member	Kuwaiti	50,996	50,996
	Mr. Masaud M.Jawhar Hayat	Representative of Kuwait Projects Co. (Holding)	Kuwaiti	32	32
6	Odyssey Reinsurance Co.	Board Member	American	5,850,000	5,850,000
	Mr. Bijan Khosrowshahi	Representative of Odyssey Reinsurance Co.	American	-	-
7	Social Security Corporation	Board Member	Jordanian	21,041,644	21,041,644
	Mr. Mohammad A. AlMadi	Representative of Social Security Corporation	Jordanian	-	-
8	Strategy Company for Investments	Board Member	Jordanian	1,000	465,631
	Mr. Mansour A. Louzi	Representative of Strategy Company for Investments	Jordanian	66,398	64,224
9	Dr. Safwan S. Toqan	Board Member	Jordanian	1,000	1,000
10	Dr. Marwan J. Muasher	Board Member	Jordanian	137,000	137,000
11	Mr. Hani K. Hunaidi	Board Member	Jordanian	1,049	1,049
12	Mr. Majed F. Burjak	Board Member	Jordanian	1,000	1,000

	United Gulf Bank	Board Member until 15/5/2017	Bahraini	335,869	335,869
	Burgan Bank	Board Member until 15/5/2017	Kuwaiti	1,000	1,000
	Al- Futtooh Holding Co.	Board Member until 15/5/2017	Kuwaiti	44,996	44,996
	Mr. Farouk A. Al-Aref	Board Member until 15/5/2017	Jordanian	14,004	14,004

Shares owned by the Bank Executives during 2017 & 2016

	Name	Position	Nationality	Shares 31/12/2017	Shares 31/12/2016
1	Mr. "Moh'd Yaser" M. Al-Asmar	General Manager	Jordanian	25,000	20,000
2	Mr. Tawfiq A. Mukahal	Deputy G.M. / Head of Banking Group	Jordanian	-	-
3	Mr. William J. Dababneh	Head of Treasury & Investment	Jordanian	-	-
4	Mrs. Hiyam S. Habash	Head of Finance	Jordanian	1,600	1,600
5	Mr. Haethum S. Buttikhi	Head of Retail & Private Banking	Jordanian	-	-
6	Mr. Abdel Kareem M. Friehat	Head of Operations & Information Technology	Jordanian	-	-
7	Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi	Head of Corporate Credit	Jordanian	-	-
8	Mr. Ibrahim E. Kaset	Head of Legal Affairs	Jordanian	-	-
9	Mr. Ibraheem S. Al-Hanash	Regional Head – Palestine Branches	Jordanian	-	-
10	Mr. Moh'd J. Azem Hammad	Head of Risk Dept. / Acting Head of Compliance	Jordanian	-	-
11	Mr. Abdallah I. Mismar	Head of Administrative Affairs Dept.	Jordanian	-	-
12	Mr. Daoud A. Issa	Head of Human Resources Dept.	Jordanian	-	-
13	Mr. Ibraheem F. Taani	Head of Internal Audit Department	Jordanian	-	-
14	Mr. Ibrahim F. Bisha	Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations	Jordanian	-	-
15	Dr. Makram A. Qutob	Co-Head, Corporate Credit	Jordanian	-	-

Shares held by companies controlled by Board Members

Board Member	Position	Name of controlled Company	Ownership %	Shares of controlled Company in JKB	
				31/12/2017	31/12/2016
Kuwait Projects Co. (Holding)-Kuwait	Board Member	Al Rawabi United Holding Co.	96.00	50,926,827	50,926,827
Kuwait Projects Co. (Holding)- and its subsidiaries - Kuwait	Board Member	Burgan Bank-Kuwait	64.88	1,000	1,000
Kuwait Projects Co.(Holding)- Kuwait	Board Member	United Gulf Bank - Bahrain	83.98	315,669	335,869

Board Member	Position	Name of controlled Company	Ownership %	Shares of controlled Company in JKB	
				31/12/2017	31/12/2016
Al- Futtooh Holding Co.	Board Member until 15/5/2017	Kuwait Projects Co. (Holding)-Kuwait	44.63	50,996	50,996

Shares owned by the relatives of Board Members and Bank Executives (2017 & 2016)

	Name	Relation	Nationality	Shares 31/12/2017	Shares 31/12/2016
1	Mrs. Fatina Ahmad Jameel Malas	Wife of Mr. Abdel Karim A. Kabariti / Chairma	Jordanian	154,877	-
1	Mrs. Hind M. Jaber	Wife of Mr. "Moh'd Yaser" M. Al-Asmar / General Manager	Jordanian	15,000	15,000

4b/18a: Members of the Board of Directors' Remuneration (JOD):

	Name	Position	Board Membership Allowance	Travel, Transportation and meetings Allowances	Total
1	H.E. Abdel Karim A. Kabariti	Chairman	5,000	66,866	71,866
2	Mr. Faisal H. Al-Ayyar	Vice Chairman	5,000	4,254	9,254
3	Representative of Social Security Corporation	Board Member	5,000	7,500	12,500
4	Mr. Masaud M. Jawhar Hayat	Board Member	5,000	8,981	13,981
5	Mr. Tariq M. Abdul Salam	Board Member	5,000	4,854	9,854
6	Dr. Yousef M. Goussous	Board Member	5,000	8,900	13,900
7	Mr. Mansour A. Louzi	Board Member	5,000	11,000	16,000
8	Mr. Bijan Khosrowshahi	Board Member	5,000	2,127	7,127
9	Dr. Marwan J. Muasher	Board Member	5,000	4,500	9,500
10	Mr. Hani K. Hunaidi	Board Member	5,000	7,200	12,200
11	Mr. Majed F. Burjak	Board Member	5,000	9,800	14,800
12	Dr. Safwan S. Toqan	Board Member	5,000	7,800	12,800
13	Mr. Farouk A. Al-Aref	Board Member	5,000	3,550	8,550

4b/18b: Executive Management's Remuneration (JOD):

	Name	Position	Annual Salary	Travel & Per diems	Committees	Total
1	Mr. "Moh'd Yaser" M. Al-Asmar	General Manager	454,111	5,925	4000	464,036
2	Mr. Tawfiq A. Mukahal	Deputy G.M. / Head of Banking Group	353,482		3,900	357,382
4	Mr. William J. Dababneh	Head of Treasury, Investment & Intl. Relations	257,196	6,884		264,080
5	Mrs. Hiyam S. Habash	Head of Finance	228,955			228,955
6	Mr. Haethum S. Buttikhi	Head of Retail & Private Banking	253,972	23,278		277,250
7	Mr. Abdel Kareem M. Friehtat	Head of Operations & Information Technology	188,423	887		189,310
8	Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi	Head of Corporate Credit	150,408		900	151,308
9	Mr. Ibrahim E. Kashet	Head of Legal Affairs	148,580	6,303		154,883
10	Mr. Ibraheem S. Al-Hanash	Regional Head – Palestine Branches	150,509			150,509
11	Mr. Moh'd J. Azem Hammad	Head of Risk Dept. / Acting Head of Compliance	132,755	2,047	1,500	136,302
13	Mr. Abdallah I. Mismar	Head of Administrative Affairs Dept.	75,653			75,653
14	Mr. Daoud A. Issa	Head of Human Resources Dept.	126,353	2,911		129,264
15	Mr. Ibraheem F. Taani	Head of Internal Audit Department	134,243	3,219	2,100	139,562
16	Mr. Ibrahim F. Bisha	Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations	139,575			139,575
17	Dr. Makram A. Qutob	Co-Head, Corporate Credit	103,366	532		103,898

4b/19: Donations: Total donations made by the Bank and its subsidiaries during 2017 amounted to JOD 778,327. Details of which are listed below:

Recipient	Amount / JOD
University Education	204,378
Sports Activities	61,749
Support to Jordanian Writers & Authors	6,320
Training Students from Institutes & Universities	16,834
National Workshops & Conferences	61,984
Charities & Social Activities	268,310
Support to Health Initiatives	17,852
Banking and Financial Culture	39,000
Support for Outstanding Students	1,900
Martyrs' Families Support Fund	100,000
Total	778,327

4b/20: Contracts, projects and commitments held by the Bank with subsidiaries or sister or affiliate companies or the Chairman or members of the Board of Directors or General Manager or any staff member of the Bank or their relatives:

The Bank entered into transactions with subsidiaries, sister and affiliate companies, major shareholders, members of the Board of Directors, and executive management within the normal Bank activities and applying commercial interest rates and commissions. All facilities granted to stakeholders are considered performing loans and no provisions were allocated for them. Details of such transactions are disclosed in Note 36 to the 2017 consolidated financial statements published in this report.

4b/21: The Bank contributes towards the welfare of the local community and the environment; this was explained in the Activities and Achievements Chapter of this report.

4c/1-5: Financial Statements: Included in the report.

4d: Auditor's Report: Included in the report.

4e: Declarations by the Board of Directors:

4e/1: The Board of Directors hereby declares that there are no material issues that could hinder the business continuity of the Bank during the financial year 2018.

4e/2: The Board of Directors also declares its responsibility for the Financial Statements and that the Bank has an effective control system.

4e/3: Each of the undersigned Board of Directors declares that he did not gain any benefits, either cash or in-kind, as a result of his position at the Bank and was not declared whether be it for himself or any of his related parties during the year 2017.



Mr. Abdel Karim Kabariti
Chairman



Mr. Faisal H. Al Ayyar
Vice Chairman

Board Members



Mr. Mohamad A. Al Madi



Mr. Tareq M. Abdul Salam



Mr. Mansour A. Louzi



Mr. Masoud J. Hayat



Dr. Yousef M. Goussous



Mr. Bijan Khosrowshahi



Dr. Marwan J. Muasher



Mr. Hani K. Hunaidi



Dr. Safwan S. Toqan



Mr. Majed F. Burjak

4e/4: The Chairman of the Board, the General Manager and the Financial Manager hereby declare that all information and data provided in this report are accurate and comprehensive.



Chairman of the Board
Abdel Karim Kabariti



General Manager
"Moh'd Yaser" Al-Asmar



Financial Manager
Hiyam S. Habash

Corporate Governance Manual
2017

**CORPORATE GOVERNANCE GUIDE
2017**

Table of Content

Introduction	2
Corporate Governance Objectives	3
Legal Frame and Sources of Corporate Governance	3
Corporate Governance Related Parties	3
Organizational Structure	4
Board of Director Members	4
Board of Directors Responsibilities	5
Board of Directors Tasks and Duties	5
Chairman’s Duties	10
Board of Directors Member’s Duties	11
Board Secretary’s Duties	11
Board of Directors Meetings	11
Responsibility and Accountability Limits	12
Board of Directors Committees	13
Senior Executive Management	20
Administrators’ Performance Appraisal	21
Internal Control and Monitoring Systems	21
JKB Supervisory Departments	22
Business Ethics Code	23
Conflict of Interests	24
Transactions with Stakeholders	24
Whistleblowing Policy	25
JKB Governing Policies	25
Protecting Shareholders’ Rights and their Relations with the Bank	25
Transparency and Disclosure	26

Introduction

The Central Bank of Jordan defines Corporate Governance as a system through which the Bank is managed and run. This system aims at identifying and achieving the corporate objectives of the Bank, managing the Bank's business safely, protecting the depositors' interests, being committed by due diligence responsibility towards shareholders and other stakeholders and abiding by laws and the Bank's internal policies.

Jordan Kuwait Bank perceives corporate governance as the key to win the confidence of the customers and other parties interested in JKB. Corporate Governance is the methodology through which JKB manages its interrelations and relations with the other involved parties.

JKB believes that the existence of good corporate governance will result in good management of the Bank and help to achieve the Bank strategic objectives. Moreover, JKB has an absolute belief that the presence of good governance at all Jordanian institutions will lead to have efficient institutions and provide the appropriate competitive environment, and so support the national economy in general. As banks play an important role in the financial system, and their businesses depend on their customers' deposits, it is therefore of high importance that they should have good corporate governance.

In view of that, the Board of Directors (BoD) of JKB decided to adopt the Corporate Governance Guide ("the Guide"). By adopting this guide, JKB aims at implementing the principles of corporate governance represented in fair treatment of all relevant stakeholders, transparency and disclose JKB actual financial and administrative position, in addition to accountability in terms of the relations between the BoD and executive management, BoD and shareholders, and BoD and other entities. JKB provides the approved version of the Guide on its website www.jkb.com

This guide reflects JKB requirements and policies approved by BoD. The Guide provisions shall be applicable to BoD, senior executive management and staff. JKB adopts strategies, policies and administrative structures of its subsidiaries within the framework of sound governance.

JKB Corporate Governance Objectives

JKB aims at achieving the best standards of business ethics covering all the Bank's business aspects through disclosing JKB results accurately and transparently, and complete abidance by the various laws and regulations that govern JKB work.

Legal framework and sources of corporate governance

In preparing the Corporate Governance Guide, the Bank relied mainly on the Corporate Governance Instructions issued by the Central Bank of Jordan and its amendments. The Bank is committed to implementing these instructions as well as to implementing the provisions of local laws and regulations in force, the binding instructions, guidelines and standards issued by the supervisory authorities and international institutions. The regulatory framework of Corporate Governance practice in the Bank include, but is not limited to, the following:

- Banking Law In force and the instructions issued by the Central Bank of Jordan.
- Companies' Law in force.
- Securities Law in force and the instructions of the Securities commission.
- Deposit Insurance Law in force.
- Basel Committee relevant publications.
- OECD countries and the World Bank publications on corporate governance.
- Accounting Standards and International Financial Reporting Standards employed by investors to hold the management accountable.
- Laws in force in countries where JKB has branches and within the limits of JKB business.

In addition to the laws protecting the rights of shareholders, depositors and stakeholders

Corporate Governance Related Parties

1. Shareholders

JKB framework of governance is dedicated to protect shareholders' rights along with serving and fairly treating them, particularly in the light of the laws, regulations and instructions issued by the regulatory authorities. The same also applies to JKB policies and procedures.

2. BoD Members

BoD members, on behalf of the shareholders, manage JKB under the various laws which define their duties and responsibilities (such as, Companies Law, Banks Law ... etc.

3. Employees

All JKB employees, respectively, are held responsible for the implementation of the internal control procedures as part of their responsibilities in achieving the

objectives of the Bank.

JKB employees should have the necessary information, skills, knowledge and authority to carry out JKB businesses. Indeed, this requires full understanding of the Bank, the industry, the market and the risks associated therein.

Through the employees' pursuit to achieve these requirements, they will positively contribute to JKB performance and achievements, and this will lead to job security and satisfaction.

4. Creditors

The different parties that are related to JKB, through contractual relations such as customers, suppliers and creditors.

Organizational Structure

Part of BoD duties is to approve an organizational structure consistent with the nature of JKB activities, to ensure that there are sufficient regulations to implement the adopted strategy, to facilitate effective decision-making process and to implement good corporate governance through:

- Clear and transparent organizational structure.
- Specific targets for each administrative unit.
- Job's specific duties and responsibilities for each administrative unit.
- Authorities, reporting lines and direct supervision channels designated for different managerial positions, as well as proper tasking/ tasks segregation.
- Manuals, policies and work procedures appropriate to execute and supervise operations, particularly defining a job description for all levels of jobs within the organizational structure, including qualifications and experience of staff holding each position.
- Ownership structure which does not hinder corporate governance.
- Independent departments to perform the functions of risk management, audit and compliance.
- Units and employees that are not involved in the daily operations of JKB activities (such as the employees of Credit Review and Middle Office).

BoD Members

- A. The Bank's Board of Directors shall consist of, at least, thirteen members and four of them should be independent Directors as defined by the governance instructions issued by the Central Bank of Jordan on independent member.
- B. None of the Members of BoD shall be an executive Director.
- C. BoD develops a clear and appropriate policy for its members which is consistent with the laws and regulatory requirements.
- D. In spite of what is stipulated in the Companies' Law, it is not permissible to assume both the positions of the board chairman and the general manager. The chairman of the board, board members, or main shareholders may not be

connected to the general manager with a familial relationship below the fourth degree.

BoD Responsibilities

BoD is responsible for the soundness of all JKB operations, including its financial conditions, implementation of the Central Bank requirements besides other supervisory and regulatory requirements relating to JKB businesses, care for stakeholders, management of the Bank within the framework of its internal rules and policies, ensure that effective control over JKB activities is always in place, including JKB activities delegated to third-parties. To achieve all of that, members of BoD and their committees are allowed to have a direct contact with the executive management and BoD Secretary. BoD members are also authorized to seek external assistance, when required, on JKB expense in coordination with the Chairman.

BoD Tasks and Duties

Given the terms of reference and powers of JKB General Assembly, the elected BoD by the General Assembly shall carry out the duties and responsibilities of managing JKB activities for a period of four years effective the date of election. BoD tasks and duties include (but are not limited to):

I. In the area of general supervision, control and draw JKB strategies:

1. Overseeing senior executive management and follow-up their performance and ensure soundness of JKB financial position and solvency. BoD shall adopt appropriate policies and procedures for supervision and control over JKB performance.
2. Defining and approving the Bank's strategy
3. Identifying JKB strategic objectives, directing the executive management to develop a strategy to achieve these objectives, and approving this strategy. BoD shall adopt action plans which are consistent with this strategy.
4. Approving JKB organizational structure which identifies reporting sequence, including BoD committees and executive management.
5. Approving a policy to monitor and review the executive management performance through developing performance indicators to identify measure, and monitor the performance and progress towards the achievement of corporate goals.
6. Ensuring the existence of policies, plans and procedures covering all JKB activities which are consistent with the relevant laws, and that they are communicated to all administrative levels, and are regularly reviewed.
7. Identifying JKB corporate values , drawing clear lines of responsibility and accountability for all JKB activities and promoting a high-level culture of ethical standards, integrity and professional conduct of JKB managers.
8. Taking the appropriate actions to address weaknesses in the internal control systems or any other points identified by the external auditor, adopting internal control systems and reviewing them annually, in addition to approving

appropriate controls which enable BoD to hold the senior executive management accountable for their actions.

II. In the area of policies, instructions, strategies and controls to be endorsed by BoD:

1. Approving appropriate policies and procedures to supervise and control JKB performance.
2. Approving a set of clear boundaries of responsibility and accountability to be committed to, and abided by, all levels of JKB management.
3. Approving an effective policy to ensure the relevancy of BoD members “fit and proper”. The policy should include minimum criteria, and conditions that the BoD candidate and appointed member should have. The policy should be reviewed from time to time and when necessary. BoD should develop adequate procedures and systems to ensure that all BoD members meet relevance standards and that they continue to enjoy them.
4. Approving a policy to ensure the relevancy of the members of senior executive management so that this policy includes minimum criteria, and conditions of laws in force on senior executive management. BoD reviews this policy from time to time, establishes sufficient procedures and systems to ensure that all members of the senior executive management meet the relevance standards and that they continue to enjoy them.
5. Approving a system to measure the performance of the Board and its members, and a system to measure the performance of JKB administrators excluding BoD members and the General Manager.
6. Approving a policy and procedures to address any conflict of interests for JKB is part of a banking group, and disclosure of any conflict of interest may arise as a result of JKB partnerships with companies of the group.
7. Approving policies and procedures for dealings with stakeholders, so they include identifying these parties, taking into consideration the laws, transactions terms, approval procedures and a mechanism to monitor these transactions, so as not to go beyond these policies and procedures.
8. Approving the controls for information transfer among various departments to prevent exploiting them for personal advantages.

III. What BoD should verify:

1. Ensure the existence of adequate and reliable management information systems which cover all JKB activities.
2. Verify that the credit policy includes assessing the quality of corporate governance of JKB clients, mainly public shareholding companies, so that clients' risks are assessed by identifying their strengths and weaknesses according to their governance practices .
3. Ensure that JKB adopts appropriate social initiatives in the field of environment protection, health and education, taking into account financing of SMEs at affordable prices and proper repayment schedules.
4. Ensure that the organizational structure clearly reflects borders of responsibility

and authority.

5. Ensure that senior executive management performs its responsibilities related to the management of JKB daily operations, contributes to the implementation of corporate governance at the Bank, delegates powers to the staff, establishes an effective management structure that boosts accountability and that they carry out tasks in various areas and activities of JKB businesses in a manner that is consistent with the policies and procedures approved by BoD.
6. Ensure that the executive management enjoys a high level of integrity in exercising its business and avoid conflicts of interest.

IV. BoD duties in the area of recruitment, appraisal and rewards:

1. Appointing a general manager enjoys qualities of integrity, technical competency and banking expertise, after obtaining the Central Bank of Jordan's "No Objection" prior to his appointment.
2. Approve, based on the recommendations of the special committee, the appointment of any executive management member after obtaining the Central Bank of Jordan's "No Objection"
3. Approve, based on the recommendations of the special committee, the resignation or service termination, of any executive management member. As for the resignation or service termination of the General Manager, the Audit manager, the Risk Management manager and the Compliance manager CBJ's "No Objection" should be obtained,
4. Forming committees from BoD members, defining their objectives and delegating powers according to a charter identifying such powers. Committees should submit periodic reports to BoD.
5. Endorsing a succession plan for senior members of the executive management of the bank. BoD should review this plan once a year at least.
6. Assessing the General Manager's performance annually in accordance with an appraisal system developed by the Nominations and Remuneration Committee, including developing the KPIs. Factors of the General Manager's performance appraisal should include JKB financial and administrative performance and his achievement of JKB medium and long term strategies and plans. The committee should report the appraisal results to the Central Bank of Jordan.
7. Establishing procedures to determine BoD members' remunerations in accordance with the approved appraisal system.
8. Ensuring the relevance of BoD members and members of the senior executive management in accordance with the JKB adopted policies and laws and regulations in force. BoD should verify that all declarations included in the Central Bank of Jordan instructions are duly signed.
9. Create a system to evaluate its work and that of its members, providing this system includes, as a minimum, the following:
 - Establish specific objectives and specify the role of the board in fulfilling these objectives in a measurable manner.
 - Establish key performance indicators that could be derived from the plans and strategic objectives, and used to measure the board's performance.
 - Communication between the board of directors and the shareholders, and

maintaining this communication periodically.

- Periodical meetings between the board of directors and the senior executive management.
- The member's role in the board of directors' meeting, and comparing his performance with that of others. Feedback must be obtained from the relevant member for the purpose of improving the evaluation process.

V. BoD Duties in the Area of Disclosure and Publication:

1. Ensuring the allocation of a part of JKB website to give details on the shareholders' rights and encourage them to attend and vote at the General Assembly meetings, as well as publishing documents related to meetings, including the full text of the invitation and minutes of meetings.
2. Ensuring that the financial and non-financial information of interest to stakeholders is published.
3. Ensuring that JKB abides by disclosures set by the International Financial Reporting Standards, instructions of the Central Bank of Jordan, other relevant laws and international accounting standards. BoD should also ensure that the executive management is aware of changes taking place to the international financial reporting standards.
4. Ensuring to include disclosures in JKB annual and quarterly reports which give the current or potential shareholders an access to JKB operations results and financial position.
5. Ensuring that the annual report includes data and declarations required by the laws and instructions of the Central Bank of Jordan.
6. Notifying the Central Bank of Jordan by any material information that could adversely affect relevance of any member of the senior executive management.
7. Providing a specific mechanism to ensure communication with stakeholders through disclosures and providing significant information on JKB activities to those stakeholders.
8. Develop a mechanism for receiving complaints and proposals submitted by the shareholders, including their proposals to include specific topics on the agenda of the meeting of the General Assembly and take appropriate decision thereon.
9. Establish a mechanism to allow shareholders holding at least 5% of the shares to add items on the agenda of the Ordinary General Assembly before sending it to the shareholders.

VI. BoD duties in the Area of Internal and External Audit:

1. Adopting the necessary procedures to enhance internal audit effectiveness through: displaying the due importance of the audit process, consolidating it in the Bank and following-up the corrective measures as per the audit notes.
2. Ensuring that the Internal Audit Department is able to carry out its tasks, it has the qualified staff and be certain to provide the Department constantly with appropriate and trained employees.
3. Ensuring and enhancing the principle of internal auditors' independence, placing them at adequate level in JKB's organization structure, ensuring they have

access to all records and information and the ability to contact any JKB employee, so that they are able to fulfill the tasks entrusted to them and prepare their reports without any external interference.

4. Adopting an internal audit code which includes duties, authorities and responsibilities of the Audit Department and to be circulated within the Bank.
5. Adopting systems of internal control and monitoring. BoD is to ensure that the internal and external auditors review the structure of these systems once a year at least. BoD should furnish JKB annual report with information confirming the adequacy of these systems.
6. Verifying that the Internal Audit Department is subject to the direct supervision of the Board Audit Committee, and it reports directly to the Chairman of the Audit Committee.
7. Ensuring the external auditor's independence at all times.
8. Ensuring a regular rotation of the external auditor among audit offices and its subsidiaries and allied companies each seven years at maximum.

VII. BoD Duties in the Area of Compliance:

1. Approving a policy to ensure JKB compliance by all relevant laws, and reviewing this policy on a regular basis and verifying that it is implemented.
2. Approving the duties and responsibilities of Compliance Control Department.
3. Ensuring Compliance Control Department independence and providing it constantly with qualified and trained staff.

VIII. BoD Duties in the Area of Risks:

1. Prior approving any expansion in JKB activities, BoD should take into account related risks and competences and qualifications of Risk Management Department staff.
2. Approving a strategy for risk management and monitoring its implementation. Such a strategy should include the acceptable level of risk, and ensure not exposing the Bank to high risks. BOD should be, acquainted with JKB operational environment and risks associated with it. BoD should ensure that JKB has the tools and infrastructure designated for risk management that are able to identify, measure, control and monitor all types of risk faced by the Bank.
3. Approving an Internal Capital Adequacy Assessment Process. Such a process should be comprehensive, effective and able to identify all risks that JKB may encounter, and that it takes into consideration JKB strategic plan and capital plan. BoD should review this process regularly, verify its implementation, and validate that JKB maintains adequate capital to encounter all risks it may face.
4. Approving JKB acceptable risk document.
5. Verifying that violations on acceptable levels of risk are addressed, including holding the senior executive management accountable for such violations.
6. Ensuring that the Risk Management Department conducts stress testing periodically to measure JKB ability to withstand the shocks and cope with high risks. BoD should play a key role in approving assumptions and scenarios used and discuss the tests results, as well as approving actions to be taken based on these results.
7. Ensuring Risk Management Department independence through submitting its

reports to the Risk Management Committee, and granting the Department the necessary powers to be able to obtain information from other JKB departments and to cooperate with other committees to carry out their duties.

Duties of the Chairman of the Board:

1. To establish a constructive relationship between BoD and JKB executive management.
2. To promote the culture of constructive criticism on issues discussed in general and issues where members have various views regarding them, and to encourage debate and vote on those issues.
3. To ensure that all BoD members receive and sign the minutes of previous meetings, and that they receive the agenda of any meeting in advance providing that the agenda includes sufficient written information about topics that will be discussed at the meeting. The Secretary of the Board shall deliver the meeting agenda.
4. To ensure the existence of the code that regulates and sets out BoD scope of work.
5. To discuss the strategic and significant issues in BoD meetings extensively.
6. To provide each BoD member upon being elected with the provisions of laws related to banks activities and the Central Bank instructions related to the work of BoD, including corporate governance instructions, the booklet which explains the member's rights, responsibilities and duties, and duties of the BoD Secretary.
7. To provide each member with a sufficient summary of JKB businesses upon appointment or upon request.
8. To discuss with any new member, with the assistance of JKB legal adviser, BoD duties and responsibilities, particularly the legal and regulatory requirements. This is to be done to clarify the duties, powers and other issues related to BoD membership, including the membership term, dates of meetings, committees' duties, rewards, and the possibility to seek an independent specialized technical advice, if required.
9. To meet the BoD members' needs regarding the development of their experience and their continuous learning. Chairman may allow the new member to attend orientation program taking in consideration the member's banking background.
10. To address an invitation to the Central Bank to nominate a representative to attend the General Assembly meetings prior enough time.
11. To provide the Central Bank with the minutes of meetings of the General Assembly no later than five days as of the date of the Companies' Controller or his/her representative endorsement of the minutes of meeting.
12. To ensure informing the Central Bank of any material information that could adversely affect the relevance of any members of BoD or executive management.

Duties of BoD Member:

1. To have knowledge of laws and principles of JKB banking and operational environment, cope with developments taking place, besides the external developments related to its business, including appointment requirements of JKB senior executive management.
2. To attend BoD and its committees meetings, as needed, and the General Assembly meetings.
3. Not to disclose any JKB confidential information or using them for their or others interest.
4. To give the priority for JKB interests in all transactions with any other company in which he has a personal interest, not to take JKB business opportunities to his own advantage, and to avoid conflict of interest.
5. Disclose to the board in detail of any conflict in interests in case they existed, committing not to attend or participate in the decision taken in the meeting in which this issue is deliberated, and to record this disclosure in the board's minutes of meeting.
6. Allocate sufficient time to carry out his duties as a member of the Board of Directors

The Board Secretary

1. To attend all BoD meetings, record all the deliberations, suggestions, objections, reservations and vote processes on BoD draft decisions.
2. To determine dates of BoD meetings in coordination with the Chairman.
3. To ensure that BoD members sign the minutes of meetings and decisions.
4. To follow up the implementation of BoD decisions and to follow-up any pending issues from the previous meeting.
5. To keep records and documents of BoD meetings.
6. To take the necessary measures to ensure that draft decisions planned to be issued by BoD comply with relevant laws.
7. To prepare for the General Assembly meetings and to cooperate with the BoD committees.
8. To provide the Central Bank with the relevance declarations signed by BoD members.

BoD Meetings

- A. BoD shall convene at a written notice of the Chairman, or Vice-Chairman if he/she is absent, or upon a written notice submitted by a quarter of its members to the Chairman justifying the grounds for such a meeting. If the Chairman or Vice- Chairman do not call for a meeting within seven days effective as of the date of receipt of notice, members who submitted the notice shall have the right to call BoD to convene.
- B. BoD shall convene with the presence of an absolute majority of members at JKB head office or in any other place within the territories of the Kingdom if it is impossible to hold it at JKB head office. BoD decisions shall be issued with absolute majority of members who attend the meeting. If votes are equal, the chairman of the meeting shall be deemed a casting vote.

- C. Members of the Board must attend the meetings of the Board in person. In the event of inability to personally attend, the Board member may present his or her opinion through video or telephone after the approval of the Chairman of the Board, without the right to vote or to sign the minutes of the meeting.
- D. Voting on BoD decisions shall be in person and carried out by the persons themselves and it could not be by proxy, by correspondence or in any other indirect means.
- E. BoD meetings shall be held six times at least per a fiscal year. There should be a meeting for the BoD every two months.
- F. The Board of Directors shall appoint a Secretary for the Board of Directors to record minutes of Board meetings and resolutions in a precise and complete manner and to record any reservations raised by any member. The Bank shall keep all such records appropriately.
- G. Prior BoD meeting, the senior executive management should provide BoD members with complete and accurate information and the Chairman should ensure doing so.

Responsibility and Accountability Limits

- BoD adopts clear boundaries of responsibility, accountability and commitment and to abide by them at all levels of management in JKB.
- Take the necessary steps to create a clear separation between the authorities of the shareholders who own an influential interest on one side, and the executive management on the other, for the purpose of reinforcing proper Corporate Governance, and hence, create adequate mechanisms to reduce the effect of shareholders who own influential interest, through the following, as an example:
 - That none of the shareholders who own influential interest occupies any position in the executive management.
 - That the top executive management derives its authority from the board only, and work within the mandate granted to it by the board.
- BoD should ensure that JKB organizational structure plainly reflects the lines of responsibility and authority, and that it includes the necessary regulatory levels under the laws and regulations in force.
- Ensure that senior executive management performs their responsibilities related to the management of JKB daily operations, they contribute to the implementation of corporate governance at the Bank, they delegate powers to the staff, they establish an effective management structure that will give a boost to accountability and they carry out tasks in various areas and the activities of JKB businesses in a manner that is consistent with the policies and procedures approved by BoD.
- BoD approves the appropriate controls which enable them to hold the senior executive management accountable for their actions.
- In addition to what is stated in laws, the General Manager shall act as follows:
 1. Develop JKB strategic direction
 2. Implement JKB strategies and policies
 3. Execute BoD decisions

4. Provide guidance to implement short and long term action plans.
5. Deliver JKB vision, mission and strategy to the staff.
6. Inform BoD by all the significant aspects of JKB operations.
7. Manage JKB day-to-day operations.

The Board Committees:

- To further organize the work of BoD and increase its efficiency and effectiveness, BoD forms various committees from its members, delegate certain powers and responsibilities to them and name their chairmen.
- The committees must submit periodical reports to the Board as stipulated in their charters. The existence of these committees does not absolve BoD to assume direct responsibility for all matters relating to JKB.
- BoD member could be a member of more than one committee, except in cases where conflicts of interest may arise.
- Any member of the Board shall not serve as chairperson of more than one of the following committees (Audit, Risk & Compliance, Nomination & Remuneration, and Corporate Governance). He is also prohibited from serving as chairperson of more than two committees of all Board committees.

A. Board Audit Committee:

Committee's Role:

The Board Audit Committee is tasked to carry out the following, in addition to other relevant functions stated in its Charter. The Charter stipulates the right of the committee to get any information from the executive management and its right to call any administrator to attend its meetings. The Audit committee's tasks may not be merged with the tasks of any other committee.

1. The Committee shall review:
 - a) The scope, results and the adequacy of JKB internal and external audit
 - b) Accounting issues that have a significant impact on JKB financial statements
 - c) JKB internal control and monitoring systems.
2. Provide recommendations to BoD regarding the external auditor's appointment, termination, fees and any other related contracting terms, as well as assessing their independence taking into account any other tasks entrusted to them which lie outside the scope of the audit.
3. The Committee shall enjoy the power to obtain any information from the executive management, and has the right to call any administrative officer to attend any of its meetings, if so is stipulated in the committee's charter.
4. Meet with the external and internal auditors and compliance officer once at least annually without the attendance of any of the senior executive management members.
5. Review and monitor procedures that enable the employee to report confidentially any mistake in financial reports or any other matters. The Board Audit Committee shall ensure implementing the necessary arrangements for

carrying out an independent investigation and follow the results of the investigation and treat them objectively.

6. Verify that the internal audit staff is rotated to audit JKB various activities every three years at minimum.
7. Verify not to task internal audit staff with any executive duties.
8. Verify that all JKB activities, including outsourced activities assigned to third parties, are subject to audit.
9. The Board Audit Committee shall exercise the role entrusted to it under the Banks Law and other relevant laws. This should include particularly the following:
 - Review and approval of the internal audit plan which includes audit scope and frequency.
 - Ensure that the executive management takes the corrective actions on a timely manner regarding weaknesses in the internal control, and cases of non-compliance with policies, laws and regulations, and other remarks identified by the internal audit.
 - Ensure that JKB is implementing the international accounting and audit standards accurately.
 - Review observations stated in the regulatory authorities and external auditor reports and follow-up the correction procedures.
 - Review JKB financial statements prior submitting them to BoD, particularly to verify regulatory authorities' orders on capital adequacy, adequacy of provisions taken against the bad debts and all other provisions and to express their opinion in JKB non-performing debts or debts proposed to be deemed as bad debts.
 - Ensure that the laws and regulations governing JKB work.
 - The Head of Internal Audit Department may attend the Committee meetings, and the Committee may invite any person to seek their opinion on a particular issue.
10. Appraise the Head and staff of Internal Audit Department performance and determine their remunerations.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall consist of three members, two of whom shall be independent, one of whom shall be the Chairman of the Committee, provided that he is not the Chairman of the Board or the Chairman of any other committee emanating from the Board.
- All members of the Committee should hold academic qualifications and enjoy appropriate practical expertise in areas of accounting, finance or any other disciplines or areas related to JKB's areas of business.
- The Audit Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every three months, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall

maintain documented minutes of meetings.

B. Board Risk and Compliance Committee:

Committee's Role:

The Board Risk and Compliance Committee is tasked to carry out the following below stated duties at least, in addition to other relevant duties stated in its Charter:

1. Review JKB risk management framework.
2. Review JKB risk management strategy prior to BOD approval.
3. Cope with the developments affecting JKB risk management, and submit periodic reports to BoD.
4. Verify that there is no discrepancy between the actual risks that JKB takes and the level of acceptable risk approved by BoD.
5. Establish appropriate conditions that ensure the identification of fundamental impact of risks and any other activities carried out by JKB which may expose the Bank to higher risks than the acceptable level, report that to BoD and follow-up corrective measures.
6. Review compliance management reports and submit its recommendations to BoD.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three members at least, one of whom is to be independent. The Committee membership may include members of the executive management. The committee may invite management representatives or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every three months, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors.
- The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

C. Board Nominations and Remuneration Committee:

Committee's Role:

Board Nominations and Remuneration Committee is tasked to carry out the following below stated duties at least, in addition to other relevant duties stated in its Charter:

1. Identify qualified persons to join BoD within the members' relevance policy

approved by BoD taking into consideration the capabilities and qualifications of the persons nominated. In case of re-nominations, member's attendance and extent of participation in Board meetings should be taken into account.

2. Nominate to BoD qualified persons to join the executive management, in accordance with the requirements of the Executives employment policy.
3. Ensure BoD members joining workshops or seminars on banking topics, particularly risk management and corporate governance, and the latest developments in the banking business.
4. Determine whether the member meets the independent member criteria taking into account the minimum requirements stated in the laws and regulations in force, and review the status annually.
5. Supervise the implementation of policies adopted by BoD regarding BoD and senior executive management performance appraisal, including the General Manager.
6. Provide information and summaries on some of the important topics of JKB to BoD members upon request, and ensure updating them constantly about the latest topics related to the banking business.
7. Ensure that the policy of granting remunerations to JKB administrative staff is in place, review it regularly and implement this policy. Also, provide recommendations regarding the General Manager and other members of the senior executive management salaries, remunerations and other privileges. The Internal Audit Department Manager and staff performance appraisal and remunerations are to be determined by the Board Audit Committee.
8. Evaluate the work of the board, its committees, and its members as a whole annually, and it shall inform the Central Bank and the Securities Commission with the result of this evaluation.
9. Set clear methodology to verify that board members allocate sufficient time to carry out their duties, including (for example) the multi commitment of the member to other boards/bodies memberships/forums...etc.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three members at the least, the majority of whom are independent including the Chairperson. The Committee may invite members of the executive management or other specialized persons to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least twice a year, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors.
- The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

D. Board Corporate Governance Committee:

Committee's Role:

In addition to their duties delegated by BoD, Board Corporate Governance Committee is in charge of directing and supervising the processes of preparing the Corporate Governance Manual, its update and implementation monitoring. The committee is also tasked to perform the following:

- Ensure that JKB organizational structure serves the requirements of corporate governance.
- Ensure commitment to the adopted JKB Code of Ethics at the level of BoD and all administrative levels in the Bank.
- Formulate written procedures for the implementation of the Corporate Governance Guidelines of the listed companies issued by the Securities Commission and to ensure the Bank's compliance with these instructions and to study the comments of the Commission on its application and follow up on what has been done.
- Prepare the Governance Report and submit it to the Board of Directors.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three BOD members at least, the majority of whom are independent and should include the Board Chairman. The Committee may invite members or representatives of the management or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least twice a year, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors.
- The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

E. Board Credit Committee:

Committee's Role:

1. Grant, modify, renew and restructure of credit facilities that exceed the authorities of the Management Credit Committee, headed by the General Manager, within the limits set by the Board of Directors. The Board of Directors shall take the decisions in matters exceeding the Committee's authorities.
2. The Committee's authority is limited to taking the right decision regarding the facilities that have been recommended for approval by the Management Credit Committee.
3. The Board of Directors may delegate to the Management Credit Committee some or all of this Committee's authorities; in respect of modifying the terms or restructuring of facilities with the need to keep the Board Credit Committee informed of the decisions taken under these authorities.
4. The Committee's authority shall not include the following:

- a) Granting credit facilities to members of the Board of Directors.
 - b) Writing-off debts.
5. Submit to the Board periodically details of the credit facilities that have been approved by the committee.
 6. The Committee's decisions are considered valid by the presence and personal voting of its members, if a member is unable to attend, he may express his opinion through telephone or video, and has the right to vote and sign the minutes of the meeting that have to be duly documented.
 7. The work of this committee shall be evaluated by the Board of Directors.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of at least five Board members, one of whom may be independent but not a member of the Audit Committee. The meeting shall be considered valid if attended by at least four members, and decisions are taken by majority of its members regardless of the number of attendees. If the votes are equal, the side to which the Committee Chairperson votes will outweigh.
- The Committee may invite members or representatives of the management or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee meets once every week and maintains documented minutes of meetings.
- The General Manager is the Secretary of the Committee.

F. Board Management and Investment Committee:

Committee's Role:

1. Management issues:
 - Approve requests for administrative expenses, procurement contracts, bids, supplies, donations, and generally all commitments and contracts in excess of the powers entrusted to the senior executive management as identified within the Authority matrix and powers endorsed by the Board of Directors.
 - Approve requests/offers for the sale of Bank owned properties beyond the limits entrusted to the Senior Executive Management as stipulated in the approved Authority matrix.
 - Approve Bank owned real estates' pricing annually or when required.
2. Investment issues:

Approve proposals and requests submitted by the Management Investment Committee on matters beyond its authority as stipulated in the approved authority matrix annexed to the approved investment policy. This includes the following:

 - Bank investments in Jordanian dinar in money market and capital market instruments.
 - The Bank's investments in foreign currencies in money market, capital market tools and currency exchange operations.

The Board of Directors shall decide on any of the items listed above if they exceed the authority of the Committee, The Committee submits periodic reports to the Board on the details of the items and processes it has approved.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of at least five Board members, one of whom may be independent but not a member of the Audit Committee. The meeting shall be considered valid if attended by at least three members including its Chairperson.
- Decisions are taken by majority of its members present, if the votes are equal, the side to which the Committee Chairperson votes will outweigh. The Committee may invite members or representatives of the management or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee meets once every two weeks and whenever necessary and shall maintain documented minutes of meetings.
- The General Manager is the Secretary of the Committee.

G. Information Technology Governance Committee

Committee's Role:

The Committee shall undertake the following tasks guided by the Governance and Management of Information Technology and its accompanying Instructions No. 65/2016 dated 25/10/2016 issued by CBJ:

1. Approve the Information Technology strategic objectives and appropriate organizational structures, including Steering Committees at Executive Management Level, particularly (The Information Technology Steering Committee), ensuring the achievement of the Bank's strategic objectives, and realizing the best value-added of projects and investments in Information Technology while utilizing the tools and standards to monitor and ascertain the extent of achievement, such as using the IT Balanced Scorecard system, and calculating the rate of return on investment (ROI) and measuring the investment impact on financial and operational efficiency.
2. Approve the general framework for the control and monitoring of resources and projects, that corresponds to best accepted international practices in this regard, particularly (COBIT) (Control Objectives for Information and related Technology), complying with and facilitating the achievement of objectives and regulations, through the sustainable achievement of corporate objectives, and achieve the information objectives' chart and its associated technology and cover IT governance operations
3. Approve the corporate objectives chart, and its associated Information Technology objectives, considering its legibility as minimum, and define the sub-objectives needed for its achievement.
4. Approve the responsibility chart (RACI Chart) towards the major operations of IT governance and its emanating sub-operations i.e.: The party or parties or the

person primarily responsible (Responsible), and those finally responsible (Accountable), and those consulted (Consulted), and those to be informed (informed) towards all operations guided by the standard (COBIT 5 Enabling processes) in this regard.

5. Ensure the existence of a general IT Risk Management Framework that complies and integrates with the Bank's general comprehensive Risk Management Framework, and takes into account all IT governance operations.
6. Approve an information technology resources and projects budget in line with the Bank's strategic objectives.
7. Oversee and be acquainted of the progress of information technology operations, resources and projects to ensure its adequacy and its effective contribution in achieving the Bank's business and its requirements
8. Be acquainted of the audit reports on information technology and taking the necessary action to correct deviations.
9. Recommend to the Board of Directors to take the necessary measurements to correct any deviations.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors, and the Board determines its objectives and powers, to be demonstrated in its Charter.
- The Committee shall comprise of, at least, three Board members and preferably comprising persons with expertise or strategic knowledge in information technology. The committee, in coordination with the Chairman of the Board, may seek the assistance of external experts when necessary, at the expense of the Bank to make up the shortfall in this area and enhance substantive opinion. The Committee may invite any of the Bank's administrators to attend its meetings to express their opinion, including those involved in internal audit and senior executive management members (such as Information Technology Manager) or those involved in External auditing.
- The Committee shall elect one of its members to be an observer member in the Information Technology Steering Committee.
- The Committee shall submit periodic reports to the Board, the Board's mandate to the Committee does not relieve it from its responsibilities in this regard.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every three months, or whenever necessary, or in accordance with the decision of the Board of Directors, or the request of two of its members, and shall submit its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by the majority of its members. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

Senior Executive Management

BoD approves the appointment of JKB Executive Management. BoD makes sure that members of the Executive Management possess the necessary expertise, competencies

and integrity to manage JKB businesses and affairs in a manner consistent with the standards of professional conduct, particularly supervising the JKB management, enjoying the appropriate competences to oversee key individuals associated with the Bank operations. JKB develops a policy to manage and fill top executive jobs to meet laws and regulations requirements in force and the aspirations of JKB.

The Executive Management implements the principles of corporate governance in JKB and provides adequate control over the activities they manage

In this context, the Executive Management identifies the staff tasks accurately. They also propose the administrative structure which is meant to promote the concept of accountability and transparency. The Executive Management is to supervise the fulfillment of the specific responsibilities/ powers and they will be responsible for JKB performance.

Administrators' Performance Appraisal:

JKB develops policies of performance appraisal which ensure the participation of all those involved in managing JKB businesses to achieve the Bank objectives through carrying out tasks, objectives and obligations assigned to each one of them within a framework of fair competition based on the culture of excellence in performance.

- Performance Appraisal Policy for BoD and its members
- Performance Appraisal Policy for holders of senior positions and accountability
- Performance Appraisal Policy for other JKB staff members.

All the aforementioned policies are based on the latest international practices which are meant to objectively measure of performance, take into account risk aversion and the provisions of laws and regulations in force.

Internal Control and Audit Systems:

The Board and the Executive Management of JKB are in charge of developing, implementing and maintaining internal control and audit systems that are able to ensure and achieve the following:

- Accurate and integral financial and operational data issued by JKB.
- Efficient and effective performance of JKB operational processes.
- Effective protection procedures of JKB assets and property.
- Compliance with work policies and internal procedures, laws and regulations in force.

This is based on BoD belief in the importance of effective internal control and audit system as it is one of the most important elements of good management and the basis for the soundness and quality of JKB operations. JKB adopted a number of internal control and audit systems which the senior executive management is responsible to set up, follow-up its development and update them. JKB management is constantly

monitoring and assessing the efficiency and effectiveness of these systems, their ability to achieve the desired goals and strive to enhance them. Supervisory departments make sure that transactions with stakeholders are conducted in accordance with the adopted policies and procedures.

BoD adopts control and audit policy addressing all aspects of the internal control systems in terms of their definition, components and BoD and senior executive management responsibilities.

To ensure JKB supervisory departments independence and that they fulfil their supervisory roles they tasked to carry out, their reports are to be submitted to BoD committees. BoD committees appraise the performance of the holders of senior positions at supervisory departments under the Performance Appraisal Policy for holders of senior positions adopted by BoD.

JKB Supervisory Departments

Internal Audit Department: This department is tasked to review commitment with the Corporate Governance Manual, verify of compliance with JKB policies, procedures, international standards and laws related to JKB activities, verify the existence and compliance with internal control and audit systems quite enough to encompass JKB activities and its subsidiaries, carry out financial and managerial auditing, review the soundness and comprehensiveness of the Stress Testing and ensure the accuracy of the internal capital adequacy assessment process (ICAAP).

Internal Audit Department submits its reports to the Board Audit Committee and to the General Manager simultaneously.

Risk Management Department: This department is tasked to monitor risks in JKB at all levels and market and operational areas, information risks, credit risks and business continuity, and monitor JKB departments compliance with the identified levels of risk in accordance with the best international standards. Risk Management Department submits its reports to the Board Risks and Compliance Committee. The tasks of the risk management department shall be as follows as a minimum:

1. Review the Banks' risk management framework before it is approved by the board.
2. Implement the risk management strategy in addition to developing work policies and measures to manage all types of risks.
3. Develop methodologies to identify, measure, monitor, and control all types of risks.
4. Submit reports to the board through the risk management committee, with a copy to the senior executive management, which include information about the actual risk profile for all the bank's activities, compared to risk appetite document, while continuing to address negative deviations.
5. Verify the integration of risk measurement mechanisms with the management information systems used.

6. Study and evaluate all types of risks faced by the Bank.
7. Submit recommendations to the risk management committee about the bank's exposure to risks, recording cases of exemption from the risk management policy.
8. Provide the necessary information regarding the Bank risks, to be used for disclosure purposes.

Compliance Control Department: This department is tasked to verify compliance with local and international laws and regulations governing JKB businesses. Compliance Department submits its reports the Board Risks and Compliance Committee and copy of the same to the General Manager. It is also tasked to monitor and combat money laundry. Moreover, it is tasked to manage Customers Complaints Unit within a framework approved by BoD as per the supervisory instructions.

All the aforementioned departments should develop their own charters to be approved by BoD.

Business Ethics Code

JKB adopted a code of business ethics which was approved by BoD and pledged to abide by all JKB staff in their respective administrative levels, in addition to the BoD members.

This code identified JKB staff's ethics, values and principles through four main themes, namely:

- Integrity.
- Compliance with the laws.
- Transparency.
- Loyalty to the bank.

As for integrity, the code included that JKB employees are committed to the following:

- Depositors' funds are a trust and responsibility which should be kept safe.
- Personal interest should not conflict with JKB interests.
- Not to use inside information to serve personal interests.
- Maintaining objective and non- bias personal relationships.
- Avoiding business relations with customers and suppliers.
- No-discrimination whatsoever among customers.
- Refrain from accepting gifts, benefits and invitations.

As for compliance with the laws and regulations, employees should abide by bank secrecy and JKB policies and work manuals. Also, they should pay more attention for combating money laundering, not to issue bad cheques and to abide by the management's decisions.

Concerning transparency, JKB employees should be committed to provide authorized accurate figures, data and reports, and that the data is accurate, adequate, timely and

in line with the standards. Additionally, employees should disclose their personal interest and soundness of their financial standing and their personal business activities, and to disclose any violations and damages.

Regarding loyalty to JKB, this could be realized through achieving JKB mission, vision, objectives and role, transferring JKB slogan into a tangible reality, besides achieving customer satisfaction and retain them, being positive, excellent, responsible, enjoying qualities and efficiency, then accuracy and continuous learning, keeping up with working hours, adapting to work stress with the spirit of teamwork, paying attention to appearance, conduct and good handling of situations, being keen to maintain JKB reputation and achievements, maintaining JKB assets and its appearance, not to disclose work secrets, taking permission of the administration to make any statement related to JKB via any means of media.

The relevant standards and policies are published through JKB website. The level of adherence to those standards and policies should be identified in the Corporate Governance Report included in JKB annual report.

Conflict of Interest

JKB shall have written policies on conflict of interest covering its definition, independent execution, and disclosure; whether such conflict is between the Board members and JKB or between the Executive Management and JKB.

Conflict of interest policy shall cover various aspects related to this subject, such as:

- Board member shall avoid the activities which may lead to conflict of interest.
- BoD approval shall be obtained for any activity a Board member performs that may result in a conflict of interest and verify that the activity does not contain any conflict.
- Board member shall disclose any subject, which may lead to or has already led to a conflict of interest.
- Board member shall abstain from voting on any item of the agenda which might contain a conflict of interest for the member or has an effect on the objectivity of the vote.
- All transactions with related parties shall be based on equal basis and clear mechanism established for the Board to handle the case in the event of non-compliance with conflict of interest policy.
- The conflict of interest policy shall contain examples of cases where a conflict of interest may arise for a Board member.

Transactions with Stakeholders

- JKB shall have written policies on transactions with the related parties. These policies shall include rules and procedures for organizing transactions with such parties whether between JKB and its employees, JKB and its Board members or

their companies, or parties related to them, including lending transactions and joint trading transactions with JKB.

- BoD shall ensure that the transactions with stakeholders are reviewed to assess their risks and are subjected to appropriate restrictions in place.

Whistle Blowing Policy

The Bank shall place policies and procedures to report on illicit acts/ Fraud- “Whistle Blowing Policy”, including procedures enabling employees to contact the Chairman of the Board to communicate any concerns they might have on the possibility of violations or fraud, and in a way that allows independent investigation into these concerns and to follow-up them. These procedures shall ensure that JKB provides the required protection for these employees to assure them they will not be threatened or penalized even when there is nothing to prove their concerns.

JKB Governing Policies

Jordan Kuwait Bank regards providing written policies covering all the Bank's activities with high importance as these policies are adopted by the Board of Directors and circulated to all management levels as well as reviewing and updating them regularly to reflect any changes and amendments that occur to the laws, regulations, economic circumstances and any other matters related to the Bank.

Protecting Shareholders Rights and their Relations with the Bank

- BoD ensures the protection of shareholders' fundamental rights concerning the registration and transfer of ownership, participation in the General Assembly meetings, gaining profits and get information regularly on JKB.
- BoD shall encourage shareholders' active participation of in the General Assembly meetings; explaining voting procedures and rules, as well as inform them by the date and venue of the meeting along with the meeting agenda in sufficient time, in addition to inform shareholders by the General Assembly minutes of the meetings.
- JKB develops positive relations based on transparency with all shareholders. In this regard, the Bank saves no effort to encourage all shareholders, especially minority shareholders, to attend the annual meeting of the General Assembly and they are encouraged to vote. In addition, consideration is given to voting on each issue that is raised during the annual meeting of the General Assembly separately.
- The Chairmen of the various Board committees attend the annual General Assembly meeting.
- Following the General Assembly meeting, detailed report is prepared to inform shareholders of the various remarks and questions brought forth by the shareholders and management responses to them as well as the conclusions reached.
- Representatives of the External Auditors attend the annual General Assembly

meeting to answer any questions that may be raised regarding audit and the auditors' report.

- Pursuant to the Companies Law, members of the Board of Directors are elected or re-elected during the annual General Assembly meeting. The external auditor is also elected during the same meeting.

Transparency and Disclosures

- JKB provides full information regarding its activities constantly and periodically to all stakeholders such as regulators, shareholders, depositors and the public in general; focusing on issues with material impact on the Bank.
- JKB is fully committed to the requirements of full disclosure according to the International Financial Reporting Standards (IFRS) and the disclosure instructions issued by the Central Bank and regulators.
- JKB follows up the various developments regarding the requirements of disclosure according to international standards, such that they are immediately reflected in its financial reports.
- JKB commits to providing permanent and professional communication lines with all relevant stakeholders such as regulators, shareholders, investors, depositors and other banks. To achieve this, JKB shall create a position of Investors Relation officer whose main task is to provide full and objective information regarding the Bank's financial and administrative standing as well as the Bank's various activities.
- JKB annual report shall contain all information related to the Bank in a manner that is transparent and objective.
- Publish periodic reports that contain quarterly financial information, in addition to a report from the BoD regarding the trading of the Bank's stocks and its financial standing during the year as well as periodic briefs by Executive Management for shareholders, financial market analysts and journalists specialized in the financial sector.
- Hold periodic meetings between the Bank's Executive Management and investors and shareholders.
- JKB provides the information available in its annual or periodic reports on the Bank's website in both the Arabic and English languages, where information is updated constantly.
- The reports that JKB presents must contain disclosure from the Executive Management about the results of current and future operations, the financial standing of the Bank and any future results of risk that might affect the general financial standing of the Bank.
- To deepen the principle of transparency and disclosure, JKB annual report must specifically contain the following :
 - JKB Corporate Governance Guidelines and the extent it is committed to.
 - A statement stating the BoD responsibility for the accuracy and adequacy of JKB financial statements and the information included in the report, and the

adequacy of internal control systems.

- A summary on JKB organizational structure.
- Full information about the members of the Board of Directors including qualifications, experiences, share of the capital, their status as Executives, Non-Executives or Independent, memberships in any other Boards of Directors, the bonuses and salaries they have received, any loans granted to them by the Bank and any operations between the Bank and the member, his companies, or any parties related to him.
- A brief of the responsibilities and tasks of Board committees.
- Number of Board and Board Committees meetings held.
- A brief of the Bank's Remuneration Policy as well as the salaries and allowances of Senior Executive Management.
- The statement of the BoD regarding the sufficiency of internal control systems.
- A description of the structure and activities of the Risk Management Department.
- The main shareholders of the Bank and of companies that hold substantial share of the Bank's capital.
- Names of BoD and Senior Executive Management members who resigned during the year.
- Shareholders' names who own (1%) or more of JKB capital along with identifying the data to be disclosed in accordance with the supervisory instructions and laws in force.
- Declarations made by all BoD members stating that they did not receive any benefits through their work at JKB and they did not disclose it, whether such benefits were material or in-kind, and whether it is presented to him personally or to any person in relation with them, during the past year.

Branches & ATMS Directory

Amman Branches

Main Branch (ATM)

Tel. 5629400 – Fax 5694105

Abdali Branch (ATM)

Tel. 5653491 – Fax 5662374

Jabal Amman Branch (ATM)

Tel. 4641317– Fax 4611391

Wehdat Branch (ATM)

Tel. 4777174 – Fax 4750220

Commercial Center Branch (ATM)

Tel. 4624312 – Fax 4611381

Tla' El'Ali Branch (ATM)

Tel. 5532168 – Fax 5518451

Jabal Al-Hussein Branch (ATM)

Tel. 5658664 – Fax 5658663

Abu-Alanda Branch (ATM)

Tel. 4162756 – Fax 4161841

Yarmouk Branch (ATM)

Tel. 4779102 – Fax 4750230

Wadi El-Seir Branch (ATM)

Tel. 5858864 – Fax 5810102

Jubaiha Branch (ATM)

Tel. 5346763 – Fax 5346761

Amra Branch (ATM)

Tel. 5535292 – Fax 5516561

Abdoun Branch (ATM) (ITM)

Tel. 5924195 – Fax 5924194

Abu-Nsair Branch (ATM)

Tel. 5235223 – Fax 5235226

Marka Branch (ATM)

Tel. 4889531 – Fax 4889530

Ibn Khaldoun Branch (ATM)

Tel. 4613902 – Fax 4613901

Shmeissani Branch (ATM)

Tel. 5685403 – Fax 5685358

Vegetable Market Branch

Tel. 4127588 – Fax 4127593

Al-Mougablain Branch (ATM)

Tel. 4203723 – Fax 4203715

Marj El-Hamam Branch (ATM)

Tel. 5731053 – Fax 5716832

City Mall Branch (ATM) (ITM)

Tel. 5824318 – Fax 5825426

Wadi Saqra Branch (ATM)

Tel. 5679241 – Fax 5679146

Dabouq Branch (ATM)

Tel. 5412312 – Fax 5521337

Al-Madina Al-Riyadiyah Branch (ATM)

Tel. 5162165 - Fax 5162358

Khalda Branch (ATM)

Tel. 5370835 - Fax 5370925

Mecca St. Branch (ATM)

Tel. 5532156 - Fax 5532152

Al-Rawnaq Branch (ATM)

Tel. 5850392 - Fax 5850327

Southern Sweileh Branch (ATM)

Tel. 5356259 – Fax 5356830

Galleria Mall Branch (ATM)

Tel. 064017870 – Fax 064017872

Zain Branch (ATM)

Tel. 5810734 - Fax 5810927

King Abdullah Bureau Branch

Tel. 4626990 – Fax 4626995

Petra University Branch (ATM)

Tel. 5711283 – Fax 5713079

Dair Ghbar Branch (ATM)

Tel. 5853854 – Fax 5853705

Taj Lifestyle Branch (ATM)

Tel. 5936901 – Fax 5936903

Zahran Branch (ATM)

Tel. 4611838 – Fax 4612110

Northern Hashmi Branch (ATM)

Tel. 5051845 – Fax 5052460

Madinah Munawarah St. Branch (ATM)

Tel. 5533561 – Fax 5533560

Sweifiyah Branch (ATM)

Tel. 5851028 – Fax 5851931

Nazzal Branch (ATM)

Tel. 4383906 – Fax 4383905

Mecca Mall Branch (ATM)

Tel. 5517967 – Fax 5517836

Al-Rabiyah Branch (ATM)

Tel. 5510839 – Fax 5511479

Tabarbour Branch (ATM)

Tel. 5065162 – Fax 5065685

Abdali Mall Branch (ATM) (ITM)

Tel. 5629415 – Fax 5629416

Dome of the Rock Branch (ATM)

Tel. 4386827 – Fax 4386830

Abu Hassan Mall Branch (ATM)

Tel. 4164585 – Fax 4164590

Jawal Branch (ATM)

Tel. 0791995682 – Fax 0790524103

Middle Region Branches**Baq'ah Branch (ATM)**

Tel. 4725090 – Fax 4726101

Madaba Branch (ATM)

Tel. 05/3253568 – Fax 05/3253569

Samarah Mall Branch – Dead Sea (ATM)

Tel. 05/3561242 – Fax 05/3561244

Al- Ahliyyah Amman University Branch (ATM)

Tel. 05/3500029 – Fax 05/3500048

Al-Salt Branch (ATM)

Tel. 05/3558995 – Fax 05/3558994

North Region Branches**Irbid Branch (ATM)**

Tel. 02/7243665 – Fax 02/7247880

King Abdallah II St. Branch (ATM)

Tel. 02/7248496 – Fax 02/7248498

Yarmouk University Branch (ATM)

Tel. 02/7256065 – Fax 02/7255315

Al Huson Branch (ATM)

Tel. 02/7020208 – Fax 02/7022198

Al-Mafraq Branch (ATM)

Tel. 02/6235901 – Fax 02/6235902

Jerash Branch (ATM)

Tel. 02/6340914 – Fax 02/6340921

South Region Branches**Aqaba Branch (ATM)**

Tel. 03/2015190 – Fax 03/2016188

Al-Karak Branch (ATM)

Tel. 03/2396102 – Fax 03/2396002

Zarqa Area Branches**Zarqa Branch (ATM)**

Tel. 05/3997088 – Fax 05/3998677

Russaifeh Branch (ATM)

Tel. 05/3744151 – Fax 05/3744152

Zarqa Free Zone Branch

Tel. 05/3826196 – Fax 05/3826195

New Zarqa Branch (ATM)

Tel. 05/3864556 – Fax 05/3864557

King Hussein Bin Talal St. Branch (ATM)

Tel. 05/3938470 – Fax 05/3938503

Branches outside Jordan

Regional Management & Ramallah Branch (ATM)

Tel. +970 22 406447 – Fax +970 22 406443

Nablus Branch (ATM)

Tel. +970 92 376413 – Fax +970 92 377181

Jenin Branch (ATM)

Tel. +970 42437533 – Fax +970 42437535

Bethlehem Branch (ATM)

Tel. +970 22747272 – Fax +970 22747472

Cyprus Branch

Tel. +357 25 875555 – Fax +357 25 582339

ATM Locations - Jordan

Head Office (Drive Thru ATM)
Safeway-Shmeissani
Arab Orient Insurance Co.
Cozmo Center
Al-Baraka Mall
Avenue Mall
Centro Supermarket
Ahwar Mall
Carrefour – Madinah
Munawarah St.
Carrefour – Abu Nsair
Carrefour – Mukhtar Mall
Carrefour – Al- Nuzha
Carrefour - Madaba

City Center – Irbid
Rawhi Pharmacy – Abdoun
Rawhi Pharmacy - Khalda
Crowne Plaza Hotel
Crowne Plaza Hotel – Dead Sea
Hilton – Dead Sea
Abdali Boulevard
Millennium Hotel
Regency Hotel
Fairmont Hotel
Holiday Inn
Kempinski Hotel-Aqaba
Jabal Al-Weibdeh

Rainbow St.
King Hussein Business Park
Isteklal Hospital
Mobile ATM
Al-Manaseer Gas Station / Zarqa
ATM for persons with visual disabilities/ Jabal Amman
ATM for persons with visual disabilities / Jubeiha Branch

Interactive Teller Machine (ITM) – Jordan

Abdali Boulevard
City Center – Irbid

ATM Locations – Palestine

Rafidiya – Nablus



البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK



LNS 29 W, جميع الحقوق محفوظة © مجموعة الصباح، دار الآثار الإسلامية - الكويت