

بالإضافة
إلى
المرجع
الرقم
٢٠١٩/٥٦/٣٣٠٠

الرقم: ٢٠١٩/٥٦/٣٣٠٠

التاريخ: ٢٠١٩/٠٣/٣١

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،

بناءً على التعميم الصادر من قبلكم رقم ١٨/٠٠٥٥٦/١/١٢ تاريخ ١٨/٠٢/٢٧، نرفق لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٨ على قرص مدمج عدد (٢). علماً بأن التقرير المرفق خاضع لموافقة وتعديلات البنك المركزي الأردني.

تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

عبد

زيد كمال

رئيس إدارة العمليات المالية

بنك الاتصاد
Bank al Etihad

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٢٠١٩ آذار ٣١
رقم التسلسل ٣١٧٨٨
توقيع المختص

بنك الإتحداد

التقرير السنوي

لعام ٢٠١٨

الإدارة العامة

هاتف: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٠٧٠١١

فاكس: + ٩٦٢ ٦ ٥٦٦٦١٤٩

عمان ١١١٨٢٠ الأردن

info@bankaletihad.com

www.bankaletihad.com

المحتويات

٣	مجلس الإدارة
٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٨	تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٨
٢٢	إنجازات عام ٢٠١٨ والخطط الاستراتيجية المستقبلية
٣١	المسؤولية الاجتماعية لدى بنك الاتحاد
٣٧	تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة
٥٠	الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات الحاكمية المؤسسية
٨٩	دليل التحكم المؤسسي
١٤٢	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)
١٥٣	القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٧٦	شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨٢	شبكة الصرافات الآلية الخارجية في المملكة الأردنية الهاشمية

مجلس الإدارة

السيد/ عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

السيد/ "محمد نبيل" عبدالهادي حموده

نائب رئيس مجلس الإدارة

السادة/ الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو)

ويمثلها: الدكتور ادريس محمد الورفلي

السادة/ المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي

ويمثلها: السيد مؤنس عمر عبدالعال

السادة/ شركة اثمار للتزويد

ويمثلها: السيد عماد محمد عبد الخالق

السيد/ باسم عصام سلفيتي

السيد/ مغيث غياث سختيان

السيدة/ رنا جميل عبادي

السيد/ رياض عبد المحسن الدجاني

السيد/ سامي محمد المبروك

السيد/ جبرا "رجا يعقوب" غندور

مدققو الحسابات

السادة/ ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) - الاردن

المستشار القانوني

السادة/ رباح وشرايحة محامون ومستشارون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة مساهمي "بنك الاتحاد" الكرام،

حضرات السيدات والسادة مساهمي "بنك الاتحاد" الكرام،

يسعدني أن أقدم لكم التقرير السنوي "الأربعين" لبنك الاتحاد والذي يعكس مسيرة أربعينية تحمل في طياتها الفرص والنمو والتحديات والإنجازات.

من خلال هذا التقرير، سنعرض لكم لمحة عن أبرز الإنجازات التي حققتها البنك خلال العام السابق - ٢٠١٨ - والتي أثمرت عن نتائج وأعمال مالية مميزة تبعث على الفخر، ساهم فيها كل من فريق عملنا المتميز ومساهمينا وعملائنا الذين هم أساس من نكون.

لقد أدت التحديات والأوضاع الاقتصادية والسياسية التي ما زالت تواجه المنطقة العربية بشكل عام، والأردن بشكل خاص، إلى محدودية نمو الاقتصاد المحلي، حيث تمثل ذلك في عجز موازنته وارتفاع الدين العام. وأمام هذا كله، واصل الأردن تنفيذ العديد من الإجراءات والتدابير ضمن برنامج إصلاح مالي وهيكلية من شأنه أن يحقق نمواً شاملاً، واستقراراً اقتصادياً كلياً، ويخفض معدل البطالة والذي بلغ مع نهاية عام ٢٠١٨ ما نسبته (١٨,٧%).

وعليه، سجل الناتج المحلي الإجمالي نمواً نسبته (٢,٠%) خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨ مقابل نمو نسبته (٢,١%) خلال الفترة نفسها من عام ٢٠١٧. كما سجل معدل التضخم ما نسبته (٤,٥%)، بالإضافة إلى ارتفاع الإيرادات العامة خلال عام ٢٠١٨ بنسبة (٥,٦%) والتي شملت الإيرادات المحلية والمنح الخارجية. وتشير التوقعات إلى أن الناتج المحلي الإجمالي سينمو إلى ما يقارب (٢,٥%) خلال العام ٢٠١٩.

وبدوره، استمر البنك المركزي بالمساهمة بدعم عجلة النمو وبذل الجهود للمحافظة على استقرار الاقتصاد الوطني، من خلال الحفاظ على الاستقرار النقدي واتخاذ العديد من الإجراءات أهمها؛ الحفاظ على رصيد من الاحتياطات الأجنبية يغطي مستوردات المملكة من السلع والخدمات لمدة ستة أشهر

تقريباً، ورفع السيولة المحلية عن مستواها المسجل في العام الماضي، كما قام برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية خلال عام ٢٠١٨. وقد شهد القطاع المصرفي الأردني نمواً في إجمالي ودائع العملاء بنسبة تقارب (٢%) لتصل إلى (٣٣,٨٠٠) مليار دينار أردني، في حين نمت التسهيلات الائتمانية بنسبة (0,0%) لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٨ (٢٦,١٠٠) مليار دينار أردني.

خلال العام الماضي، تمكّنا من تعزيز قدرتنا التنافسية وزيادة حصتنا السوقية، وتحقيق أهدافنا الاستراتيجية، وذلك من خلال التركيز على تقديم كل ما هو جديد والإرتقاء بمستوى الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية التي نقدّمها لعملائنا، أفراداً وروّاد أعمال، وشركات، وسيدات مؤثرات، والعمل معهم جنباً إلى جنب لتحقيق أحلامهم وتطلعاتهم.

اتخذ بنك الاتحاد قراراً استراتيجياً للاستثمار في التكنولوجيا نظراً لدورها الكبير في تحقيق الكفاءة التشغيلية، والقابلية للتوسع بمرونة، إضافة إلى تقديم تجربة عملاء سلسة ومتعددة القنوات. أهم ما تميّز به عامنا السابق إطلاق تطبيقنا البنكي الجديد، الأمر الذي أحدث نقلة نوعية في تجربة عملائنا بتمكينهم من إجراء معاملاتهم البنكية في أي وقت، ومن أي مكان، وبالطريقة التي يفضلونها. ونتيجة لذلك، أطلقنا وعدنا الجديد تحت عنوان "شكّل مستقبلك"، والذي ينطوي على كوننا الشريك الداعم لعملائنا طوال مسيرتهم، نساعدهم في تشكيل المستقبل الذي يتطلعون إليه، ونزودهم بكل ما لدينا من معرفة وموارد وحلول وخدمات ليتخطوا التحديات التي تواجههم.

على مدار العام الماضي، وجّهنا جهودنا نحو دعم التكنولوجيا والابتكار وريادة الأعمال لتحقيق أفضل مستويات الخدمة، كما واصلنا العمل على تعزيز أدائنا المالي من خلال التركيز على الكفاءة لتحسين الربحية والنمو بمرونة. فقد قمنا بتوسيع شبكة فروعنا في مختلف مناطق المملكة ليصبح عددها (٤٧) فرعاً، وحافظنا على شراكاتنا المميزة مع قطاع الشركات الكبرى وتعزيز ميزتنا التنافسية في هذا الإطار، إلى جانب دعم قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر توفير الحلول المصرفية وغير المصرفية لمساعدتهم في تطوير أعمالهم وتنميتها.

وللعام الخامس على التوالي، واصلنا تكريم رواد ورائدات أعمال والاحتفاء بإنجازاتهم، عبر جائزتنا السنوية للشركات الصغيرة والمتوسطة، منطلقين من التزامنا بدعم الحركة الريادية والشباب المبدع

وبناء الأردن مشرق للأجيال الحالية والمقبلة. وإلى جانب ذلك، واصلنا تقديم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية والخدمات المالية وغير المالية التي تستهدف المرأة عبر منصة "شروق"، لتمكينها ومساعدتها في تحقيق طموحاتها. وكجزء من ذلك، استضيفنا قمة التحالف المصرفي العالمي للمرأة "Global Banking Alliance Summit"، والتي أقيمت للمرة الأولى في الشرق الأوسط وفي الأردن، وقد منحنا التحالف لقب "المساهم المميز" ضمن جوائز لـ "مقدمي الحلول المصرفية الداعمة للمرأة" لعام ٢٠١٨.

وأثمرت نتائج تلك الأعمال عن تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة والمخصصات بلغ في نهاية عام ٢٠١٨ (٤١,١) مليون دينار أردني بارتفاع نسبته (١٨,١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٧، في حين ارتفعت أرباح البنك قبل الضريبة لتصل إلى (٦٢,٥) مليون دينار أردني مقارنة مع (٥٢,١) مليون دينار أردني بنهاية عام ٢٠١٧، مع الاستمرار بممارسة الحصة والتحوط لتعزيز متانة مركزنا المالي.

وبالنظر إلى حجم المركز المالي، فقد ارتفع إجمالي موجودات البنك بمقدار (٣٩٦) مليون دينار أردني عن مستواه في عام ٢٠١٧، ليصل إلى (٣,٨٦٨) مليار دينار أردني ونسبة نمو بلغت (٨,٣%). وجاء هذا الارتفاع بشكل أساسي، نتيجة لارتفاع كل من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (٩,٣%) والموجودات المالية بنسبة (٢٣,١%). وكذلك ارتفع رصيد إجمالي ودائع العملاء ليسجل نسبة نمو بلغت (١١,١%). وفي ظل البيئة التنافسية التي يشهدها القطاع المصرفي الأردني، تمكّننا من زيادة حصتنا السوقية، عبر تحقيق نسب نمو في التسهيلات والودائع بلغت (٩,٣%) و(٨,٨%) على التوالي.

وفيما يتعلق بمؤشرات الملاءة المالية للبنك في نهاية عام ٢٠١٨، فتشير معدلاتها الإيجابية إلى متانة مركزنا المالي، حيث سجلت نسبة كفاية رأس المال (١٤,١٢%)، كما بلغ العائد على معدل إجمالي موجودات البنك (١,١%)، وبلغ العائد على معدل حقوق الملكية (١١,٠%)، بالإضافة إلى تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة بنسبة (٨٦,٥%)، دون احتساب الضمانات القائمة مقابل هذه التسهيلات.

ولأننا نؤمن بأن بالمبادئ الإنسانية والترابط بين الأفراد هو ما يمنح أي إنجاز نحققه قيمة ملموسة، وهو ما يمكننا من صنع فرق حقيقي، ليس فقط للقطاع المصرفي، بل لكل من هم حولنا، واصلنا

جهودنا لدعم مجتمعنا المحلي، ونفدنا مجموعة من البرامج والمبادرات ضمن استراتيجيتنا للمسؤولية الاجتماعية للعام ٢٠١٨، والتي استهدفت مختلف فئات مجتمعنا. وبتركيزنا على المحاور الثلاثة التي نعدها جوهر المسؤولية الاجتماعية: التعليم والشباب، والتمكين والريادة، والثقافة والفن، ساهمنا بتمهيد الطريق أمام مجموعة من الأفراد ليشكلوا مستقبلهم ويتخطوا التحديات التي تواجههم في مسيرتهم. ولن أغفل هنا عن شكر من ساهموا في تنفيذ هذه المبادرات، أفراد فريق عملنا، الذين تطوعوا لترك بصمة إيجابية في حياة الآخرين، مجسدين بذلك القيم التي تشكّل أساس هويتنا في بنك الاتحاد، قيم العطاء والتآخي والترابط.

ولن أغفل ذكر إطلاق مشروع عزيز على قلبي، وهو "أوركسترا بنك الاتحاد". هذا المشروع الذي يهدف لاحتضان المواهب العربية في قلب عاصمتنا الحبيبة عمان، وإحياء الموسيقى الكلاسيكية التي تثري المجتمعات وتنمي العقول وتحفز الخيال. ولتاريخ اليوم، قدمت الأوركسترا عدة حفلات موسيقية في مقر الأوركسترا في "بنك الاتحاد"، بالإضافة إلى تقديم دروس ومحاضرات مجانية في الموسيقى، كما ستؤدي خلال العام الحالي عروضاً موسيقية وورش عمل مجانية في مدارس مختلفة في الأردن، نشارك من خلالها الطلبة شغفنا بالثقافة والفن. ولدعم الموهوبين من الموسيقيين الشباب، فسوف نقوم بتخصيص ريع حفلاتنا الموسيقية لمنحهم بعثات موسيقية تمكنهم من استكشاف أقصى إمكانياتهم وإطلاق العنان لمواهبهم..

وختاماً، وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أتقدم بخالص الشكر لمساهمي البنك الكرام على دعمهم لنا دوماً، وإلى عملاتنا الأعزاء لإيمانهم برسالتنا وثقتهم بنا، وخالص شكرنا واعتزازنا بجميع أفراد فريق عملنا على ما يبذلونه من جهود متواصلة من أجل تحقيق رسالة واحدة لمؤسسة أصبحوا جزءاً لا يتجزأ من عائلتها، كما أود أن أشكر البنك المركزي على جهوده المخلصة ومهنيته العالية ودعمه الدائم لمسيرتنا ومسيرة البنوك كافة في المملكة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

عصام حليم سلفيتي

رئيس مجلس الإدارة

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لعام ٢٠١٨

أولاً: المركز المالي لعام ٢٠١٨

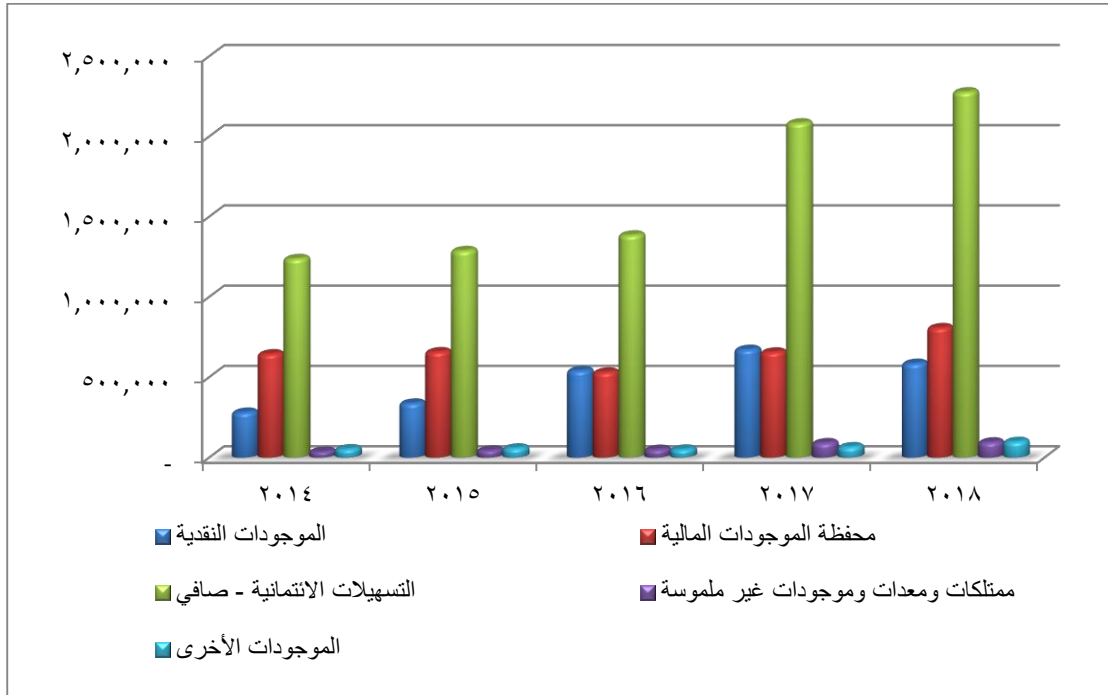
◀ **إجمالي الموجودات:** استمر البنك بتحقيق معدلات نمو ايجابية في معظم بنود موجوداته، مما ساهم ذلك في إرتفاع إجمالي الموجودات في نهاية عام ٢٠١٨ بنسبة (٨,٣%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٧، حيث بلغت الزيادة (٢٩٦) مليون دينار لتصل إلى (٣,٨٦٨) مليار دينار. هذا وقد سجل معدل النمو السنوي لإجمالي الموجودات للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (١١,٤%)، كما سجل معدل العائد عليها ما نسبته (١,١%).

ويوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية للموجودات خلال الأعوام (٢٠١٤ -

:٢٠١٨)

البيان	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة التغير ٢٠١٧-٢٠١٨
الموجودات النقدية	٢٨١,٦٨٠	٣٣٨,٥٠٦	٥٤٠,٧٣٤	٦٧٢,٧١٣	٥٨٥,٧٢٩	(١٢,٩%)
محفظة الموجودات المالية	٦٤٤,٩٦٦	٦٥٧,٨٠٠	٥٣١,٤٣٨	٦٥٦,٠٨٣	٨٠٧,٧٠٢	٢٣,١%
صافي التسهيلات الائتمانية	١,٣٣٨,٤٧٨	١,٢٨٨,٥٤٩	١,٣٨٥,٦٦٦	٢,٠٨٤,٣٢٨	٢,٢٧٧,٩١٨	٩,٣%
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	٣٧,١٩٤	٤٥,٠٠٩	٥٠,١٦٢	٩١,٩١٣	٩٦,٦٧٢	٥,٢%
الموجودات الأخرى	٥٤,١٠٢	٥٩,٢٦٦	٥١,٧٤٠	٦٧,٢٣٨	١٠٠,٠٤٨	٤٨,٨%
مجموع الموجودات	٢,٢٥٦,٤٢٠	٢,٣٨٩,١٣٠	٢,٥٥٩,٧٤٠	٣,٥٧٢,٢٧٥	٣,٨٦٨,٠٦٩	٨,٣%

(للأقرب ألف دينار)

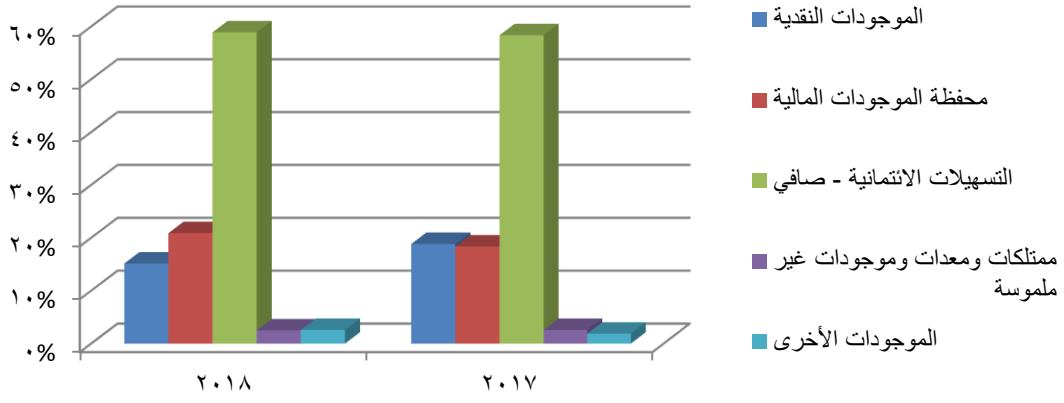


(لأقرب ألف دينار)

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لبنود موجودات البنك لعام ٢٠١٨، فلا زال بند صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة يحتل مركز الصدارة بنسبة تعادل (٥٨,٩%) من إجمالي الموجودات مقارنة مع (٥٨,٣%) في عام ٢٠١٧، يليه محفظة الموجودات المالية والتي شكلت ما نسبته (٢٠,٩%) مقارنة مع (١٨,٤%)، كما شكلت الموجودات النقدية ما نسبته (١٥,١%) مقارنة مع (١٨,٨%) في نهاية العام المنصرم.

وبتحليل دور تلك البنود في توليد العوائد التي يجنيها البنك جراء توظيف أمواله مع الأخذ بعين الإعتبار السياسات والإجراءات المتبعة ومخاطر كل بند من تلك البنود، فإن نسبة (٨٦,٤%) من إجمالي الموجودات تعتبر موجودات منتجة للدخل مستثنى منها (النقد في الخزينة ومتطلبات الإحتياطي النقدي، والأرصدة التي لا تتقاضى فوائد لدى البنوك والمؤسسات المصرفية). وتعكس هذه النسبة المرتفعة مقدرة البنك على إدارة أصوله بالشكل الأمثل وإستغلال مصادر أمواله في تعظيم الدخل.

الاهمية النسبية لاجمالي موجودات البنك

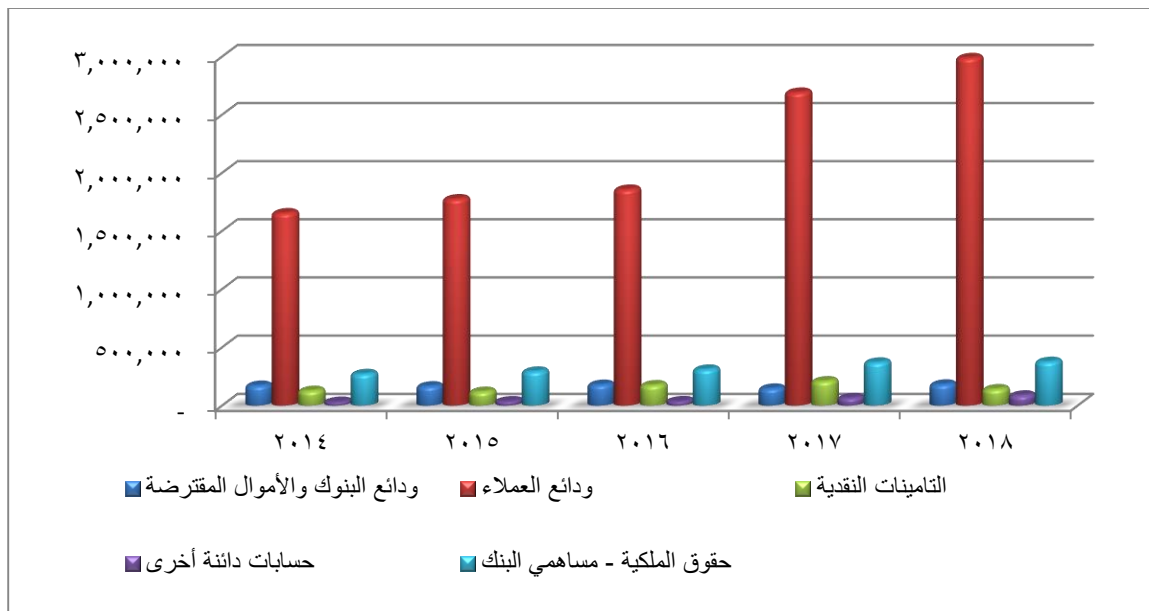


المطلوبات وحقوق الملكية: يوضح الجدول والرسم البياني أدناه تطور البنود الرئيسية

للمطلوبات وحقوق الملكية خلال الأعوام (٢٠١٤ - ٢٠١٨):

البيان	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	نسبة التغير ٢٠١٧-٢٠١٨
ودائع البنوك والأموال المقترضة	١٧١,٧٦٢	١٦٦,١٥٢	١٧٩,٩٧٧	١٤٧,٠٨٦	١٨١,٩٢٤	%٢٣,٧
ودائع العملاء	١,٦٥٣,٨١٨	١,٧٧٤,٠٤٩	١,٨٥٦,٧٧٤	٢,٦٩١,٣٣٦	٢,٩٨٨,٩٥٠	%١١,١
التأمينات النقدية	١٢٧,٨٣٦	١١٩,٩٦٨	١٧٦,١٦٣	٢١٠,٠٨٩	١٤١,٨١٥	(%٣٢,٥)
حسابات دائنة أخرى	٣٠,٨٤٦	٣٥,٦٥٠	٣٦,٦٢٢	٦٥,٢٥٣	٨٨,١٣٤	%٣٥,١
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٢٧٢,١٥٨	٢٩٣,٣١١	٣١٠,٠٧٨	٣٧٠,٦٣٣	٣٧٦,٧٤٢	%١,٧

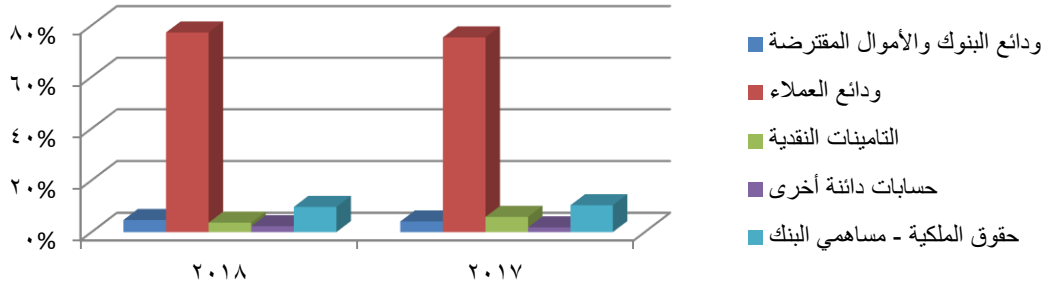
(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

وبالنظر إلى الأهمية النسبية لمكونات المطلوبات وحقوق الملكية للبنك وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه، فقد شكلت ودائع العملاء ما نسبته (٧٧,٣%) منها مقارنة مع ما نسبته (٧٥,٣%) كما في نهاية عام ٢٠١٧، كما شكل بند حقوق الملكية نسبةً تعادل (٩,٧%) مقارنة بنسبة بلغت (١٠,٤%)، يليه بند التأمينات النقدية والذي شكل نسبة تعادل (٣,٧%) مقارنة مع (٥,٩%) في نهاية العام الماضي.

الاهمية النسبية لمجموع المطلوبات وحقوق الملكية



محفظة الموجودات المالية: <

- **السندات:** إرتفع رصيد السندات في نهاية عام ٢٠١٨ بمبلغ (١٤٩) مليون دينار أي ما نسبته (٢٤,١%) مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٧ ليصل إلى (٧٦٦) مليون دينار. وقد جاء هذا الإرتفاع نتيجةً لإرتفاع السندات بالدينار الأردني بمبلغ (٩٦) مليون دينار أي ما نسبته (٢١,١%)، بالإضافة إلى إرتفاع في السندات بالعملات الأجنبية بمبلغ (٥٣) مليون دينار والتي شكلت نسبة نمو بلغت (٣٢,٤%).
- **محفظة الأسهم المحلية والخارجية:** حقق البنك في عام ٢٠١٨ نسبة نمو بلغت (٧,٥%) بالاستثمار في أسهم الشركات المحلية والخارجية وبمقدار (٣) مليون دينار، ليصل رصيد إجمالي المحفظة إلى (٤١) مليون دينار. وتمتاز محفظة الأسهم بمتانة المركز المالي للشركات المستثمر بها، وبنسب مخاطر مقبولة.

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة: <

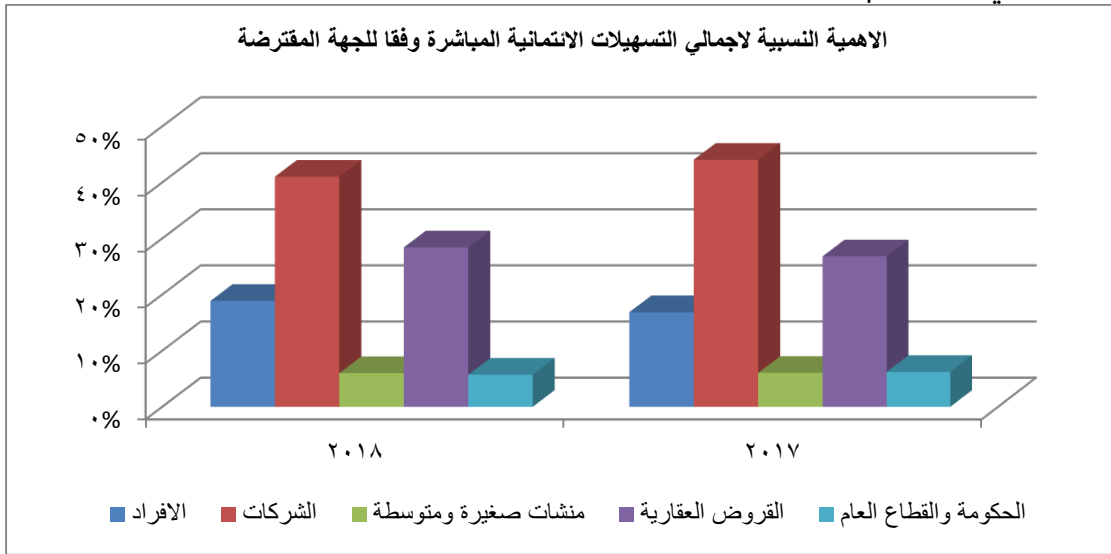
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة (٩,٦%) عن عام ٢٠١٧ لتصل إلى (٢,٣٨٢) مليار دينار. الأمر الذي يدل على سياسة البنك الهادفة إلى تعظيم العائد على الموجودات. وقد جاء هذا الإرتفاع محصلةً لإرتفاع رصيد التسهيلات بالدينار الأردني بنسبة نمو بلغت (١٠,٩%)، وانخفاض رصيد التسهيلات بالعملة الأجنبية بشكل طفيف وبنسبة تعادل (١%).

وبالنظر إلى معدل النمو السنوي لاجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال الخمس سنوات الماضية (٢٠١٤ - ٢٠١٨)، فقد سجل النمو ما نسبته (١٢,٧%).

وبتحليل هيكل إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة وفقاً للجهة المقترضة، فإن البنك قد حقق أهدافه الإستراتيجية في إستقطاب شرائح الأفراد وشرائح المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، حيث إرتفعت الأهمية النسبية لقطاع الأفراد إلى (١٨,٩%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (١٦,٩%) في نهاية العام الماضي، كما سجل قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة نسبة شكلت (٦,٠%). بالإضافة إلى إرتفاع نسبة التسهيلات الممنوحة للقطاع العقاري إلى (٢٨,٤%) من إجمالي التسهيلات مقارنة (٢٦,٨%).

وفيما يتعلق بالأهمية النسبية لقطاع الشركات، فقد انخفضت لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٨ (٤١,٠%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة مقارنة مع (٤٤,١%) في نهاية العام

المنصرم. كما شكلت التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام ما نسبته (0,7%) مقارنة (6,2%) في نهاية عام ٢٠١٧.



مخصص **تدني التسهيلات:** واصل البنك إتباع سياسة التحوط بأعلى درجاته بأخذ مخصص تدني مقابل أي تسهيلات قد تكون دون المستوى، بهدف تعزيز المركز المالي للبنك، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني ومتطلبات معايير المحاسبة الدولية بالإضافة الى تطبيق معيار (IFRS9). وقد بلغ رصيد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة (٨٧,٦) مليون دينار مقابل (٧٢,٣) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧. ومن الجدير بالذكر، بأن نسبة تغطية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى إجمالي التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة قد ارتفعت لتصل إلى (٨٦,٥%) مقارنة مع (٧٩,١%) في عام ٢٠١٧. كما بلغت نسبة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٤,٢٨%) مقارنة مع ما نسبته (٤,٢٤%) في عام ٢٠١٧.

و**دائع العملاء:** بالرغم من البيئة التنافسية التي يشهدها القطاع المصرفي الأردني، إلا أن البنك وعلى مدار سنةٍ تلو أخرى قد حقق نمواً إيجابياً في إستقطاب الودائع ومن مختلف الشرائح المستهدفة، حيث بلغ معدل النمو السنوي لإجمالي ودايع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية ما نسبته (١٢,٦%). كما إرتفع حجم الودائع بمقدار (٢٩٨) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (١١,١%) مقارنة مع عام ٢٠١٧، ليصل رصيد إجمالي ودايع العملاء إلى (٢,٩٨٩) مليار

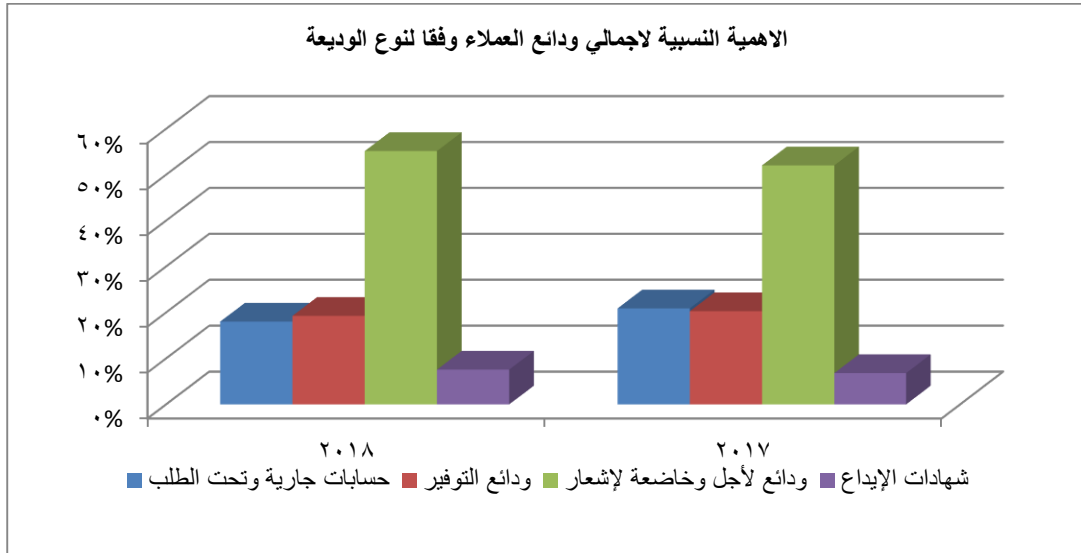
دينار في نهاية العام الحالي، وبلغت الحصة البنك السوقية من إجمالي ودائع العملاء داخل المملكة ما نسبته (٨,٨٤%) في نهاية عام ٢٠١٨.

وبالنظر إلى إجمالي ودائع العملاء وفقاً للجهة المودعة، فقد ارتفعت ودائع قطاع الأفراد بنسبة (١١,٢%)، كما ارتفعت ودائع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بنسبة نمو بلغت (١٠,٩%).

ولودائع قطاع الشركات الكبرى بلغت نسبة الارتفاع حوالي (١٦,٧%). أما بالنسبة لودائع الحكومة والقطاع العام فقد سجلت نسبة إنخفاض بلغت (٤,٩%).

وفيما يتعلق بهيكل ودائع العملاء وفقاً لنوع الوديعة، فقد شكلت "الودائع لأجل وخاضعة لإشعار" ما نسبته (٥٥,٢%) من إجمالي الودائع مقابل (٥٢,٠%) في نهاية عام ٢٠١٧، وشكلت "الحسابات الجارية وتحت الطلب" نسبةً بلغت (١٨,٠%) مقارنة مع (٢٠,٩%) في نهاية العام الماضي، كما شكلت نسبة ودائع التوفير (١٩,٣%) مقارنة ما نسبته (٢٠,٣%) في عام ٢٠١٧.

أما بالنسبة لشهادات الإيداع فقد بلغت نسبتها من إجمالي الودائع (٧,٦%) مقابل (٦,٨%) في عام ٢٠١٧ وكما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



◀ **حقوق الملكية - مساهمي البنك:** إرتفع صافي حقوق مساهمي البنك بمقدار (٦,١) مليون دينار وبنسبة نمو بلغت (٢,٠%) ليصل في نهاية عام ٢٠١٨ إلى (٣٧٧) مليون دينار. وبلغ معدل النمو السنوي للخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٦,٧%). وتجدر الإشارة أيضاً بان حقق معدل العائد على حقوق الملكية نسبةً تعادل (١١,٠%)، مما يعكس اللداء المتميز المحقق لعام ٢٠١٨.

◀ **مستوى الملاءة المالية وكفاية رأس المال:** بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٤,١٢%) مقابل (١٤,٧٠%) في نهاية عام ٢٠١٨، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب وفقاً لمقررات بازل III والبالغ نسبته (٨%) وكذلك أعلى من الحد الأدنى المطلوب حسب متطلبات البنك المركزي والبالغ (١٢%). وننوه أيضاً بأنه قد بلغت نسبة رأس المال الأساسي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر (١٣,١٤%) مقابل (١٣,٧٤%) في عام ٢٠١٨. الأمر الذي يعكس مقدرة البنك على مواجهة المخاطر المصرفية المحتملة، كما ويعكس مقدرة البنك على التوسع والنمو ضمن محددات كفاية رأس المال.

◀ المركز التنافسي للبنك

يبين جدول المقارنة أدناه بحسب النشرة الإحصائية الصادرة عن البنك المركزي الأردني نسب النمو المتحققة لدى القطاع المصرفي الأردني وما يقابلها من نسب نمو تم تحقيقها لدى بنك الإتحاد.

وبمقارنة أرصدة القطاع داخل المملكة مع أرصدة بنود الميزانية لدى البنك، يتبين أن نسبة النمو للتسهيلات الائتمانية المباشرة المتحققة لدى القطاع المصرفي بنهاية عام ٢٠١٨ قد بلغت (٥,٥٤%)، أما بالنسبة لبنك الإتحاد فإن نسبة نمو تسهيلاته قد بلغت (١٠,٠١%). وفيما يتعلق بودائع العملاء فقد حقق القطاع المصرفي نسبة نمو بلغت (١,٩٦%)، في حين حقق بنك الإتحاد نسبة نمو تعادل (١٠,٩٧%):

نسبة النمو				
بنك الإتحاد		القطاع المصرفي		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
%٥٢,٠٦	%١٠,٠١	%٧,٩٩	%٥,٥٤	التسهيلات الائتمانية المباشرة
%٤٤,٦٧	%١٠,٩٧	%٠,٩٠	%١,٩٦	ودائع العملاء:
%٣٧,٣٨	(%٤,١٣)	(%٤,٦٥)	(%٤,٧٧)	الجارية وتحت الطلب
%٥٥,٦٥	%٥,٥٠	%٩,٩٩	(%١,١٨)	توفير
%٣٩,٨٤	%١٧,٥٦	%٠,٢٧	%٦,٤٤	لأجل
%١٩,٢٦	(%٢٩,٦٧)	%٢,٢٥	%٠,٨٢	التأمينات النقدية

وفيما يتعلق بالحصة السوقية للبنك، فقد بلغت للتسهيلات الائتمانية المباشرة في عام ٢٠١٨ ما نسبته (٩,٣٣%) مقابل (٨,٩٥%) في نهاية عام ٢٠١٧، كما بلغت الحصة السوقية لاجمالي وودائع العملاء ما نسبته (٨,٨٤%) في حين بلغت في عام ٢٠١٧ ما نسبته (٨,١٢%).

← مؤشرات المتانة المالية:

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	البيان
%١,١	%١,١	%١,٢	%١,٢	%١,٣	العائد على معدل اجمالي الموجودات
%١١,٠	%١٠,٢	%٩,٧	%١٠,٢	%١٠,١	العائد على معدل حقوق الملكية
%١٤,١٢	%١٤,٧٠	%١٤,٠٥	%١٤,٨٠	%١٤,٧٠	كفاية راس المال
%٤,٩٣	%٤,٩٥	%٦,٨١	%٧,١٧	%٦,٧٤	التسهيلات غير العاملة/ اجمالي التسهيلات
%٨٦,٥	%٧٩,١	%٦٩,٥	%٦٤,٩	%٧٨,١	تغطية مخصص تدني التسهيلات لصافي الديون غير العاملة (Coverage Ratio)
%١١٨,٥٨	%١٢٨,٥٦	%١١٠,٣٦	%١١٢,١٤	%١٠٦,٨٥	اجمالي السيولة القانونية

ثانياً: نتائج أعمال البنك

1- الفوائد والعوائد والعمولات المقبوضة:

حقق البنك نمواً في الفوائد والعمولات المقبوضة بلغت نسبتها (١٥,٦%) لتسجل كما في نهاية عام ٢٠١٨ (٢٤٢) مليون دينار، وبالنظر الى نمو هذا البند خلال الخمسة أعوام الماضية فقد بلغ معدل النمو السنوي ما نسبته (١٢,١%)، مما يدل على كفاءة البنك في ادارة مصادر الاموال بشكل أمثل وفعّال.

شكلت الفوائد المقبوضة المتأتية من التسهيلات الائتمانية المباشرة ما نسبته (٨٣,٦%) من اجمالي الفوائد في نهاية عام ٢٠١٨، وحققت نمواً نسبته (١٥,٠%) مقارنة نهاية عام ٢٠١٧، ليبلغ رصيدها (١٨١) مليون دينار.

وقد جاء نمو تلك الفوائد نتيجةً لنمو الفوائد المقبوضة على تسهيلات الأفراد بنسبة تعادل (٢٣,٧%) مقارنة بنفس الفترة من العام الماضي، ونمو نسبته (١٥,١%) قد تم تحقيقها لتسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة. بالإضافة الى نمو تسهيلات الشركات والقروض العقارية و"الحكومة والقطاع العام" حيث بلغت (٣,١%) و(٢٦,٨%) و(١٩,٣%) على التوالي مقارنة مع نفس الفترة من عام ٢٠١٧

وفيما يتعلق بالعمولات المقبوضة للتسهيلات الائتمانية المباشرة، فقد ارتفعت بنسبة (١٢,٠%) مقارنة بالعام الماضي، لتبلغ مع نهاية عام ٢٠١٨ (٢٤,٨) مليون دينار.

2- الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة:

سجل ذلك البند ارتفاعاً نسبته (٢٣,١%) مقارنة بالعام الماضي، وبلغ معدل النمو السنوي خلال الخمسة أعوام الماضية ما نسبته (٨,٤%)، حيث ارتفعت الفوائد والمصاريف والعمولات المدفوعة من (٥٩,٨) مليون دينار في عام ٢٠١٤ لتصل الى (٨٩,٨) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨.

وقد شكلت الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء النسبة الأكبر والتي بلغت (٨٦,٦%) من إجمالي الفوائد والعمولات المدفوعة، وأما النسبة المتبقية فقد تأتت من ودائع البنوك، التأمينات النقدية، الأموال المقترضة ورسوم ضمان الودائع.

3- المصاريف التشغيلية:

ارتفعت المصاريف التشغيلية (المصاريف الإدارية والعمومية، الاستهلاكات والإطفاءات) بمعدل نمو سنوي (١٨,٠%) بين (٢٠١٤ - ٢٠١٨) من (٣٦,٣) مليون دينار

لتصل إلى (٨٢,٨) مليون دينار، وبالنظر إلى تفاصيل هذا البند، نجد بأن نفقات الموظفين إرتفعت خلال الخمس سنوات الأخيرة من (١٩,١) مليون دينار إلى (٤٣,١) مليون دينار، كما إرتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى لتبلغ في نهاية العام (٢٨,٧) مليون دينار مقابل (١٢,١) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٤. بالإضافة إلى إرتفاع مصاريف الإستهلاكات والإطفاءات خلال نفس الفترة من (٥,٠) مليون دينار إلى (١١,٠) مليون دينار. ومن الجدير بالذكر، بان إرتفاع المصاريف التشغيلية ناتج عن توحيد البيانات المالية مع شركة الاتحاد الاسلامي للاستثمار المسيطرة على بنك صفاة الاسلامي. بالإضافة الى لقيام البنك بتوسعة شبكة فروع المنتشرة في معظم انحاء المملكة حيث وصل عدد الفروع في عام ٢٠١٨ الى (٤٧) من (٣٨) فرع عام ٢٠١٤. كما قام البنك بتعزيز كادره بخبرات كفؤة، وتدريب وتطوير مهارات موظفيه والاستثمار في تعزيز الهوية المؤسسية للبنك وفي اطلاق حملات اعلانية متعددة للخدمات والمنتجات الجديدة التي يقوم البنك باطلاقها.

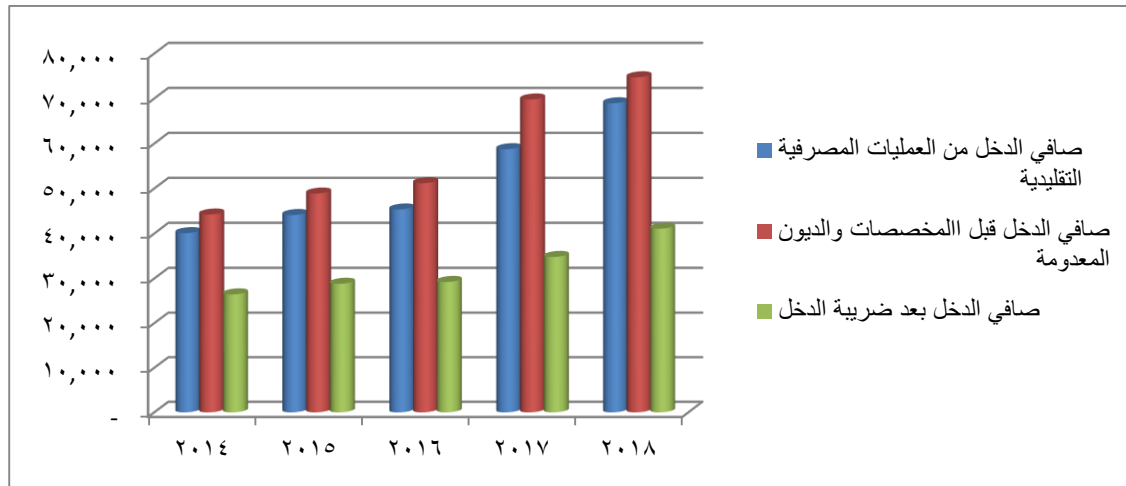
4- صافي الدخل:

حقق صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية نمواً نسبته (١٧,٤%) ليبلغ مع نهاية عام ٢٠١٨ (٦٨,٩) مليون دينار، وبلغ معدل النمو السنوي لهذا البند خلال الخمس سنوات الماضية حوالي (١١,٥%). كما ارتفع صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل ليسجل بنهاية العام (٧٤,٧) مليون دينار وبنسبة نمو تعادل (٧,١%). وعليه بلغ صافي الدخل المحقق بعد الضريبة (٤١,١) مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨ وبنسبة نمو بلغت (١٨,١%).

ويبين الجدول والرسم البياني التاليين التطور الحاصل على الإيرادات والمصاريف خلال الخمسة أعوام الماضية (٢٠١٤-٢٠١٨).

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	البيان
٢٤١,٥٦٢	٢٠٨,٩٩٩	١٤٠,٦٧٩	١٣٧,٩٣٦	١٣٦,١٩٧	الفوائد والعمولات المقبوضة
٨٩,٧٦٠	٧٢,٩١٠	٤٥,٧٦٥	٥٢,٣٨٥	٥٩,٨٦٣	الفوائد والعمولات المدفوعة
١٥١,٨٠٢	١٣٦,٠٨٩	٩٤,٩١٤	٨٥,٥٥١	٧٦,٣٣٤	صافي الفوائد والعمولات
٨٢,٨٥٤	٧٧,٣٤٨	٤٩,٥٧١	٤١,٤٤٢	٣٦,٢٥٢	المصاريف والإستهلاكات والإطفاءات
٦٨,٩٤٨	٥٨,٧٤١	٤٥,٣٤٣	٤٤,١٠٩	٤٠,٠٨٢	صافي الدخل من العمليات المصرفية التقليدية
٥,٨٥٤	٥,٥٢٥	٣,٢٤٣	٣,٣٢٩	٢,٨٨٩	الدخل من التعامل بالعملة الأجنبية والذهب
(١,٤٣٣)	٤,٢٩٧	١,٦٣٢	٤٢٧	(٤)	الدخل من الإستثمارات
١,٣٤٦	١,٢١٩	٩٧٨	١,٠١٣	١,٢٥٤	إيرادات أخرى
٧٤,٧١٥	٦٩,٧٨٢	٥١,١٩٦	٤٨,٨٧٨	٤٤,٢٢١	صافي الدخل قبل مخصصات الديون وضريبة الدخل
١٢,١٨٥	١٧,٦٣٨	٩,٤٦٨	٤,٦٣٧	٩,١١٩	مخصصات الديون
٢١,٤٤٤	١٧,٣٤٥	١٢,٤٩٢	١٥,٤١٧	٨,٦٢٨	ضريبة الدخل
٤١,٠٨٦	٣٤,٧٩٩	٢٩,٢٣٦	٢٨,٨٣٣	٢٦,٤٧٣	صافي الدخل بعد الضريبة

(لأقرب ألف دينار)



(لأقرب ألف دينار)

إنجازات عام ٢٠١٨ والخطط الاستراتيجية المستقبلية

كان لعام ٢٠١٨ بصمته في التكنولوجيا والتحوّل الرقمي، وقد كانت الجهود التي وجهها بنك الاتحاد منذ عام ٢٠١٧ نحو التميّز والابتكار أساساً للاستثمار بالتكنولوجيا نظراً لدورها الكبير في تحقيق الكفاءة التشغيلية، والقابلية للتوسع بمرونة، إضافة إلى تقديم تجربة عملاء مميزة ومتعددة القنوات تُناسب تواجدهم المتزايد بالعالم الرقمي.

ولذلك قام البنك بإطلاق تطبيق بنكي جديد يعد ضمن الأكثر تطوراً ومواكبةً للتقدم في مجال التكنولوجيا البنكية الرقمية، وقد تم من خلاله تقديم خدمات إلكترونية جديدة تمكّن العملاء من إجراء معاملاتهم البنكية في أي وقت، ومن أي مكان، وبالطريقة التي يختارونها. بالإضافة إلى إطلاق قنوات إلكترونية منها موقع البنك الإلكتروني بحلته الجديدة؛ بهدف تقديم تجربة فريدة لزوار الموقع والعملاء.. ولتتناسب هويته المؤسسية مع هذا التغيير، وتؤكد على مكانته كشريك أساسي لعملائه، كان لابد من إطلاق وعده الجديد: "شكّل مستقبلك"، الذي انتقل من خلاله البنك من كونه "الخيار المشرق" لهم، إلى مرحلة الشراكة معهم لمساعدتهم على تشكيل مستقبلهم خطوة بخطوة.

فيما يلي أبرز إنجازات البنك للعام ٢٠١٨:

التكنولوجيا والتحوّل الرقمي

- إطلاق الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف المحمول الجديد للأفراد
- تطبيق الاستراتيجية الخاصة بالتكنولوجيا وخطة التحول الرقمي والأولويات المتعلقة بها.
- زيادة نسبة التحوّل الإلكتروني "E-channel Migration" بشكل كبير، بفضل سهولة استخدام التطبيق البنكي وتوفير العديد من الخدمات المصرفية عليه، حيث تم منح العملاء تجربة فريدة ومميزة من خلاله.

الخطط المستقبلية:

- إضافة خدمات جديدة متطورة على التطبيق البنكي

- إطلاق الخدمات البنكية المؤسسية عبر الإنترنت "Corporate Online Banking"؛ بهدف رفع مستوى الخدمات المقدمة.

- الاستمرار بإطلاق تطبيقات وخدمات إلكترونية جديدة تحدث نقلة نوعية في خبرة العملاء الرقمية، وبما يتناسب مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

هندرة العمليات والنظام التشغيلي بالفروع

- إتاحة خدمة (SWIFT gpi) للعملاء من الأفراد والشركات ليتمكنوا من إرسال واستقبال الحوالات الخارجية بأمان وسرعة عالية، مع فرصة التمتع بمجموعة واسعة من المزايا القيمة التي تسهل عملية إدارة الأموال وتتبعها. وعبر اعتماد هذا المعيار العالمي الجديد للحوالات، يمكن للعملاء الاستفادة من الشفافية التامة في أسعار الصرف والعمولات والبيانات المرتبطة بالحوالة، بالإضافة إلى التمتع بكفاءة تشغيلية من خلال تنفيذ المدفوعات الدولية، كذلك يمكنهم تتبع حالة الحوالات المرسلة بكافة مراحلها منذ لحظة إرسالها وحتى وصولها لوجهتها النهائية في أي مكان في العالم.
- زيادة كفاءة الخدمات والعمليات البنكية المقدمة للعملاء من خلال تحديث وتطوير الأنظمة والبنية التحتية، وزيادة قابليتها للتوسع لمواكبة مستجدات العمل والمشاريع المستقبلية.

الخطط المستقبلية:

- الاستمرار في تحسين النظام التشغيلي في الفروع للتأكد من تحقيق أفضل مستويات للخدمة وتحقيق تجربة عملاء مميزة وسلسلة ومدة قياسية للخدمة.

إدارة العلاقات مع العملاء

- حصول البنك على أعلى نسبة لمؤشر الترويج الصافي Net Promoter Score بمقدار 0٤,0 والذي يدل على رضى الزبائن وولائهم لبنك الاتحاد و احتمالية توصية البنك لعائلاتهم وأصدقائهم بناء على دراسة Bank Pulse Study من قبل شركة IPSOS لعام ٢٠١٨

- تعزيز موقع البنك التنافسي كأحد البنوك الرئيسية في قطاع الخدمات المصرفية للشركات سواء من خلال الحصة السوقية أو نوعية المنتجات المقدمة للعملاء.
- تقديم خدمات متطورة لإدارة النقد للعملاء، والتي يتمكن عبرها العميل من إدارة عمله بكفاءة.
- إطلاق منتج خصم الذمم التجارية "Factoring" لعملاء الشركات، والذي يسهل عملية التدفق النقدي لأعمالهم وتحصيل فواتيرهم المدينة من خلال تمويل البنك لهم قبل تاريخ استحقاقها.
- إنشاء وإطلاق "مركز التواصل للشركات الصغيرة والمتوسطة" ليكون مركزاً متكاملًا وشاملاً لمعظم الخدمات البنكية التابعة للشركات الصغيرة والمتوسطة، وتلبية احتياجات العملاء بكفاءة وفاعلية، مع إمكانية إدارة حساباتهم عبر الهاتف فقط.
- الاستمرار والنمو في برنامج تمويل الموردين (Supply Chain Finance)، الذي يتيح للموردين إمكانية تحصيل فواتيرهم الناتجة عن توريد منتجاتهم وخدماتهم قبل تاريخ استحقاقها، ودون الحاجة إلى الانتظار. وتتم هذه العملية من خلال منصة إلكترونية متطورة وسهلة الاستخدام، والتي تقوم بدورها بأتمتة عملية تحصيل الفواتير.
- خدمة عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال خمسة مراكز أعمال متخصصة تقدم كافة الحلول والخدمات المصرفية لهم موزعة في مختلف أنحاء المملكة.
- تخصيص مدراء علاقات من ذوي الكفاءة وممن لديهم الخبرة الكافية في فهم احتياجات هذه الشريحة، وتقديم الحلول المالية وغير المالية لهم، كخدمات الاستشارات في مختلف الجوانب، بما يساهم في تنمية المشاريع وتطويرها.

الخطط المستقبلية:

- الاستمرار في تطوير العلاقة مع العملاء وتقديم خدمات وحلول مبتكرة تناسب احتياجات كل شركة وطرح كل ما هو جديد في عالم الخدمات المصرفية لمواكبة الاحتياجات المتنامية للشركات.

الشمول المالي

- استضافة قمة التحالف المصرفي العالمي للمرأة "Global Banking Alliance Summit"، والتي أقيمت للمرة الأولى في الشرق الأوسط وفي الأردن، وقد مُنح البنك لقب "المساهم المميز" ضمن جوائز التحالف الممنوحة لـ "مقدمي الحلول المصرفية الداعمة للمرأة" لعام ٢٠١٨، ليضاف ذلك إلى إنجازات منصّة "شروق".
- الاحتفال للعام الخامس على التوالي بجائزة البنك السنوية للشركات الصغيرة والمتوسطة عن فئاتها الثلاث، حيث فازت كل من شركة "العلبة الذهبية للخدمات الإلكترونية" (POSRocket) عن فئة أفضل شركة واعدة، وشركة "الفنادق البيئية" (EcoHotels) عن أفضل شركة صغيرة ومتوسطة، وشركة "مايندست للأبحاث التسويقية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" (Mindset) عن فئة أفضل سيدة أعمال. ويجدر بالذكر أن أربعة شركات من الشركات الاردنية الخمسة التي تصدرت لائحة فوربس لأقوى ١٠٠ شركة ناشئة بالشرق الأوسط لعالم ٢٠١٨ اما كانوا من الـ finalists أو ربوا معنا في الجائزة.
- الاستمرار بدعم الريادة في الأردن والمساهمة في تحسين البيئة الداعمة لهذا القطاع من خلال العمل على ضمان قروض المشاريع الناشئة بالتعاون مع "الشركة الأردنية لضمان القروض"، بحيث تمت زيادة مبلغ التمويل، ورفع عمر الشركة الناشئة إلى خمس سنوات بدلاً من ثلاث.
- الاستمرار بتوسيع التعاون مع "الشركة الأردنية لضمان القروض" لخدمة قاعدة أوسع من الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- منح قروض وتسهيلات لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن برنامج البنك المركزي للسلف متوسطة الأجل، والذي يتيح للشركات إمكانية الحصول على قروض بأسعار فوائد مخفضة، ويشمل القطاعات التالية: الزراعة، والصناعة، والسياحة، وتكنولوجيا المعلومات، والطاقة المتجددة، والصحة، والتعليم (التدريب المهني والفني والتقني)، والنقل.
- توقيع مذكرة تفاهم مع "الصندوق الأردني للريادة" للاستثمار المشترك بالشركات الصغيرة والمتوسطة الواعدة التي لديها القابلية للنمو والتطور.

- توقيع مذكرة تفاهم مع مشروع السياحة لتعزيز الاستدامة الاقتصادية في الأردن والممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية (USAID BEST (Building Economic Sustainability through Tourism) بالتعاون في مجال الإقراض للشركات السياحية في الأردن.
- توقيع مذكرة تفاهم مع منصة "تمويلي" بحيث يتم استقبال طلبات القروض والتسهيلات من خلال منصة إلكترونية لتقديم دعم للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- عقد ورشات تدريب للعملاء القائمين والجدد لتقديم نصائح مالية وغير مالية للشركات الناشئة، والشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات المملوكة من سيدات، بالتعاون مع عدة جهات مثل جمعية "نادي صاحبات الأعمال والمهن BPWA ومنصة زين للإبداع "ZINC"، وغيرها.
- إطلاق برنامج "تسهيل العودة لسوق العمل للسيدات" للعام الثاني على التوالي، وهو برنامج تأهيلي شامل يهدف إلى إعداد السيدات للعودة إلى سوق العمل بعد فترة من الانقطاع، وقد تم توظيف ثلاث مرشحات من المشاركات في البرنامج في أقسام مختلفة في بنك الاتحاد، كما تسلّمت جميع الخريجات شهادات تؤهلن لإيجاد فرص عمل ملائمة.
- تنظيم يوم وظيفي تحت عنوان "يوم وظيفي لبرنامج شروق" للسيدات المشاركات في البرنامج بالتعاون مع العديد من الشركات المحلية والعالمية.
- عقد شراكة مع البرنامج الإقليمي لتمكين المرأة اقتصادياً في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (EconoWin) لإطلاق مشروع إدارة التنوع بين الجنسين المنفذ من قبل الوكالة الألمانية للتعاون الدولي (GIZ)، والذي يهدف إلى تعزيز مشاركة المرأة والموهوبات من النساء في سوق العمل، وتحقيق المساواة بين الجنسين في مكان العمل. وفي إطار هذه الشراكة، أصبح البنك عضواً في شبكة "EconoWin" التي تضم مجموعة كبيرة من الجهات الفاعلة في قطاع الأعمال، وتقود إدارة التنوع بين الجنسين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- المشاركة في معرض وظيفي للأشخاص ذوي الإعاقة.
- توقيع اتفاقية مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية EBRD لمشاركة مخاطر التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة وتوسيع نطاقها للعملاء

الخطط المستقبلية:

- تفعيل اتفاقية التعاون بين بنك الاتحاد و"الصندوق الأردني للريادة" للبحث عن فرص استثمار في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، مما سيساهم في تطوير البيئة الداعمة للشركات.
- مواصلة العمل على توقيع اتفاقيات جديدة مع جهات دولية لضمان قروض الشركات الناشئة والصغيرة والمتوسطة، بناءً على تجربة البنك الناجحة مع مشروع ضمان القروض "OPIC"، وكونه سينتهي بشهر أيار من عام ٢٠١٩.
- إيلاء تركيز إضافي على وحدة مبيعات الخزينة، حيث تم تأسيس وحدة المبيعات لدى دائرة الخزينة وقامت بطرح مجموعة متكاملة من المنتجات لتلبية احتياجات العملاء فيما يتعلق بإدارة مخاطر سعر الصرف الأجنبي وسعر الفائدة وإجراءات التحوط الخاصة بهم بالإضافة إلى منتجات الاستثمار المتنوعة بهدف زيادة حصة المحفظة من أنشطة الأفراد والشركات.

المخاطر والائتمان

- الاستمرار في تطوير أعلى مستويات الأمن المادي وأمن المعلومات والأمن السيبراني بالتوافق مع معايير البنك المركزي لتطبيق المعيارين الدوليين "PCIDSS" و "COBIT5".
- إضافة ميزة الرقم السري لمرة واحدة "OTP" على حركات المشتريات عبر الإنترنت بالبطاقة الائتمانية، مما يرفع من مستويات الأمان وسهولة الاستخدام، كما يساهم في زيادة حركات التسوق عبر الإنترنت.
- تطوير وتحديث نظام المراقبة بالكاميرات "CCTV" في مباني ومنشآت البنك كافة، تماشياً مع متطلبات البنك المركزي.
- الانتهاء من وضع خطة الإحلال التعاقبي "Succession Planning"، وإنشاء حاضنة المواهب "Talent Pool" ومصفوفة الكفاءات "Competencies Matrix" لعدد من إدارات البنك، وذلك كجزء من تطبيق متطلبات إطار "COBIT5" لحكومية تكنولوجيا المعلومات وإدارتها.
- تنفيذ عملية تقييم مبدئي لأهم المخاطر المتعلقة بالأمن السيبراني تأخذ بعين الاعتبار تعليمات البنك المركزي وأفضل الممارسات في التدقيق مثل "NIST"، وتم عكس نتائج ذلك على نظام تقييم المخاطر التشغيلية "Careweb".

- التطوير المستمر لخطة الاستجابة للأحداث أو الأزمات التي تؤثر على سير العمل. وتهدف إلى بناء خطط استجابة فعالة لتقليل الوقت المستغرق في التعافي من الأزمات، وتقليل التكاليف المترتبة على حدوث مثل هذه الأحداث. وتم تطوير هذه السياسة بما يتماشى مع المقاييس/المتطلبات التنظيمية.
- تطبيق أحد الأنظمة الآلية الأكثر تطوراً لتطبيق معيار (IFRS9).

الامتثال

- الانتهاء من تطبيق جميع متطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتعليمات حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT) رقم ٢٠١٦/٦٥ الصادرة بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ والوصول إلى مستوى نضوج ٣،٢.
- تنفيذ متطلبات وتعليمات البنك المركزي المختلفة لمراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة "Stress Testing"، والتأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك "ICAAP"، ومراجعة الكشوفات المرفقة بالبيانات المالية السنوية 2017 والنصف سنوية لعام ٢٠١٨، بما فيها كشوفات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9)، قبل إرسالها للبنك المركزي، ومتابعة وإعداد تقرير حول سير نتائج التقييم الذاتي والإجراءات الواجب اتخاذها للحد من المخاطر المرتفعة التي ظهرت نتيجة التقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يواجهها البنك (RBA AML).

بيئة العمل في البنك

- تعزيز مكانة بنك الاتحاد باعتباره المكان الأفضل للعمل والحصول على نتيجة ٣٧,٧ لمعيار قياس ولاء الموظفين، وهي نتيجة أعلى من المعدل في القطاع البنكي.
- التوسع في تطبيق نظام ساعات العمل المرن، حيث تم تطبيقه كمرحلة أولية على موظفي إدارة التكنولوجيا وبما يتناسب مع طبيعة عملهم. ويعد بنك الاتحاد من أوائل البنوك في تطبيق هذا النظام في الأردن تماشياً مع التوجه الحكومي الحالي.

- تصميم مكتبة مرجعية لمؤشرات الأداء الوظيفية "KPIs Library" لكل إدارة من إدارات البنك، مما يسهل عملية التقييم ويساعد الموظفين على تنظيم أدائهم الوظيفي وزيادة إنتاجيتهم.
- توفير حوالي ٤,٠٠٠ فرصة تدريبية، وتدريب حوالي ١٠٠٠ موظف، حيث حصل حوالي ١٠٠ موظف على شهادات متخصصة في مختلف المجالات، مما ساهم في بناء قدراتهم ومهاراتهم، ومنحهم معرفة أكبر وتخصصاً أعمق في مجالات عملهم.
- توفير ٩٩ فرصة تدريبية لطلبة المدارس والجامعات والخريجين الجدد، بالإضافة إلى طلبة الجامعات من خارج الأردن، أي ما يعادل تقريباً ٣٠% زيادة عن فرص التدريب التي قدمها البنك العام الماضي.

شركة الاتحاد للتأجير التمويلي

- تحقيق زيادة في عدد عملاء الشركة من أفراد وشركات ومؤسسات في قطاعات السوق الأردني كافة نتج عنه تحقيق نمو في محفظة استثمارات عقود التأجير التمويلي بنسبة (٣٨%) عن عام ٢٠١٧، وتحقيق نمو في كل من إيرادات وصافي أرباح الشركة لأكثر من (٣٠%) عن عام ٢٠١٧. كما ارتفع رأس مال الشركة من (٥) مليون إلى (٧,٥) مليون دينار أردني.
- إطلاق منتجات جديدة وتوقيع اتفاقيات مشتركة مع عدد من الموردين في السوق الأردني، مما ساهم في توسيع نطاق محفظة الشركة وتنوعها.

التوسع وزيادة انتشار الفروع

- تنفيذاً لاستراتيجية البنك في التوسع بشبكة فروعه المنتشرة في المملكة، تم خلال عام ٢٠١٨ افتتاح كل من؛ فرع أبو علندة، وفرع المدينة الرياضية، وفرع مجمع الملك الحسين للأعمال، وذلك ضمن سياسة الانتشار المتوازن في شبكة الفروع. وعليه، فقد بلغ مجموع فروع البنك (٤٧) فرعاً، ووصل مجموع شبكة الصرافات الآلية، بما فيها الصرافات الخارجية (Stand Alone)، إلى (١٠٥) أجهزة صراف آلي.
- إطلاق خدمة إيداع الشيكات الفوري على ثمانية أجهزة صراف آلي مختارة.

- تعزيز علاقات البنك مع المؤسسات المالية من خلال جهود إدارة الخزينة والاستثمار، والتي أفضت خلال السنوات إلى توسيع شبكة البنوك المراسلة، وتعظيم حجم التعاملات الصادرة لهم والواردة منهم.

الخطط المستقبلية:

- افتتاح (5) فروع جديدة ليصل مجموع الفروع إلى (5٢) فرعاً، كما سيتم زيادة عدد أجهزة الصراف الآلي بـ (٢٠) صرافاً آلياً ليبلغ مجموعها خلال العام المقبل (١٢5) صرافاً آلياً.

الاحداث الهامة التي مرت خلال عام ٢٠١٨

لا يوجد اية احداث هامة او جوهريه مر بها البنك خلال عام ٢٠١٨

نتائج الأعمال المتوقعة

إن إدارة البنك مستمرة في سعيها نحو تحقيق اهدافها الطموحة في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها، وزيادة حصته السوقية من الودائع والتسهيلات، بالإضافة الى التركيز على قطاع الأفراد وبالأخص على عملاء النخبة وأصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة. كما سيواصل البنك التركيز على إدارة مصادر وإستخدامات الأموال بشكل أكفأ بهدف تعظيم هامش الربح مع الأخذ بعين الاعتبار نسبة المخاطر، آمليين أن يتمكن البنك من رفع مستوى الارباح الذي تم تحقيقه خلال عام ٢٠١٨.

المسؤولية الاجتماعية لدى بنك الاتحاد

تمكين مجتمعنا... يُشكّل مستقبلهم

في كل عام، يتجدد شغفنا بمسؤوليتنا نحو مجتمعنا كوننا بنك مبني على القيم العائلية. مجتمعنا هو جزء لا يتجزأ من عائلتنا، نعمل جاهدين معاً لتمكينه ومساعدته على الإزدهار. نؤمن أيضاً بأن المبادئ الإيجابية سريعة الانتشار، ولذلك اخترنا أن نعزز المبادئ الإنسانية والتواضع والتواصل بين موظفينا، لينقلوها بشغف لمجتمعنا.

في العام الماضي أكملنا مشوارنا، ومع كل مبادرة قمنا بدعمها كان هدفنا تمكين الأفراد من تشكيل مستقبل أفضل لهم، دعمنا القادة من رؤاد ورياديات الأعمال، واستثمرنا في الطلبة - قادة المستقبل - لمساعدتهم على أن يصبحوا ما يطمحون إليه، وأتحننا المساحة للفنون والثقافة لتؤدي دورها الحقيقي في إثراء حياة الناس وتوسيع مداركهم، ومنح الأردن خصوصيتها الثقافية التي نفتخر بها.

وكعائلة تجتمع على تحقيق رسالة واحدة، كان لكل فرد من أفراد عملنا دور في ترك بصمة في حياة أشخاصٍ مميزين من مجتمعنا من خلال مبادراتنا الإنسانية والتطوعية التي رسمت البسمة على شفاه الأطفال، وأدخلت البهجة والسرور في نفوس كبار السن. فالعطاء دون مقابل هي قيمة إنسانية نسعى لترسيخها فيما بيننا ونقلها بشغف لمجتمعنا ككل.

تعليم الشباب منارةً لتشكيل مستقبلهم

روحهم التواقة لتعلّم كل ما هو جديد، وشغفهم نحو التغيير الإيجابي، هما ما يجعلان فئة الشباب أقرب لنا ومصدر إلهامنا. لذا، فإننا نسعى في كل عام لتمكينهم ولنمهد أمامهم الطريق لمساعدتهم في اتخاذ أفضل القرارات لتشكيل مستقبلهم الذي يتوقون إليه.

١٦ شاباً وشابة استكملوا رحلتهم في التعليم عبر منح دراسية قدمناها لهم؛ من بينهم ست طالبات وأربعة طلاب، تحت مظلة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، ضمن شراكتنا مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم للعام السادس على التوالي، بالإضافة الى أربعة طلبة مسجلين ضمن صندوق "منحتي"، والذي بدأ مشوارنا معهم منذ عام ٢٠١٨، واثنين من ذوي الاحتياجات الخاصة التابعين لجمعية الحسين/

مركز الأردن للتدريب والدمج الشامل، ضمن شراكتنا التي ستستمر معهم لثلاثة أعوام كما وقمنا بتقديم منحتين دراسيتين لطلاب متفوقين ضمن برنامج دعم الطالب الأقل حظاً في جامعة بيرزيت. شاركنا كذلك في دعم عدد كبير من المدارس في عدد من فعاليتها وأنشطتها الهادفة إلى صقل شخصيات الطلبة. حيث قمنا بدعم طابقتين من مدرسة عين جالوت ضمن مسابقة "مبادرة علماء المستقبل" لتمكينهما من التنافس مع المدارس الأخرى، وقدمنا منحة دراسية لطالب من مدرسة اليوبيل، وساهمنا بتمكين طالب آخر مبدع من المدرسة نفسها ضمن مشاركته في معرض "إنترنت الدولي للعلوم والهندسة" (Intel ISEF)، كما ودعمنا طالبات المدرسة الأهلية للبنات ضمن مشاركتهن في فعالية "أولومبياد اللغة الإنجليزية"، إلى جانب دعمنا لفعالية "جائزة التميز الأكاديمي" و"مؤتمر المساواة في التعليم" ومؤتمر نموذج الأمم المتحدة "JOMUN" بتنظيم من مدرسة البكالوريا، وفعالية "Little League" في المدرسة الوطنية الأوثوكسية، وفعالية "يلا شباب" في مدرسة المطران للبنين، و"البطولة الوطنية للروبوت" بتنظيم من مركز اليوبيل للتميز التربوي في معهد اليوبيل وغيرها الكثير من المدارس المميزة. وكان لعدد كبير من الجهات الداعمة للتعليم نصيب من إيماننا برسالتهم وأنشطتهم المخصصة لصقل المواهب وإرسال رسالة تعليمية هادفة لطلبة المدارس أو الجامعات، فقد قمنا بدعم جامعة الشرق الأوسط، وجامعة جدارا، وجامعة العلوم التطبيقية، ومدرسة الجالية الدولية، ومدرسة الشويفات الدولية، ومدرسة الراهبات الوردية، ومدرسة راهبات الناصرة، ومدرسة المشرق الدولية، ومدارس السامية، ومدرسة عمان الوطنية، والمدرسة الإنجليزية الحديثة، ومدرسة المطران للبنين، وأكاديمية التحالف الأردنية، بالإضافة إلى دعم مبادرة مدرستي كأحد مشاريع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية.

إلى جانب ذلك، واصلنا دعمنا لمشروع البنك المركزي وانجاز "نشر الثقافة المالية المجتمعية" بين طلبة المدارس لإيماننا بأهمية أن يصبحوا شبابا وشابات مثقفين مالياً وقادرين على إدارة أموالهم بأفضل الوسائل، وبرنامج "تطوع مع إنجاز"، الذي شارك به عدد من موظفينا وموظفاتنا لنقل معرفتهم وتجاربهم الإيجابية لطلبة المدارس في المملكة سواء حكومية أو خاصة أو حتى الجامعات، بالإضافة إلى مشاركتنا في مجموعة من أنشطة "متحف الأطفال - الأردن" اللامنهجية الهادفة لمنح

الأطفال مساحة لإطلاق العنان لإبداعاتهم ومواهبهم، كونه من الأماكن المميزة الذي يرتادها الأطفال للتعليم من خلال اللعب.

الريادة ترسم المستقبل

المواهب والعقول المبتكرة قادرة على تشكيل العالم من حولنا، فهي تواجه التحديات وتحولها إلى فرص حقيقية. تلك الابتكارات تعمل دوماً على تقديم الأفضل، ومن هنا، واصلنا تطبيق استراتيجياتنا نحو تمكين الأفراد الملهمين والنساء المؤثرات ورواد ورياديات الأعمال، ومنحهم كل ما لدينا من معرفة ومصادر بما يساعدهم على وضع المستقبل بين أيديهم.

دعمنا المشاركين في تحدي قطاع السياحة ضمن برنامج "مش مستحيل" الاجتماعي، الذي هدف إلى تشجيع الأفراد على إيجاد حلول إبداعية ومبتكرة قابلة للتطبيق لمجموعة من التحديات التي تواجه الأردن. وقدمنا رعايتنا لمؤتمر "TEDxYU" في الذي نظمه شباب من جامعة اليرموك الذي نقل الإلهام لـ 100 شاب وشابة، عبر قصص وتجارب مؤثرة من مختلف نواحي الحياة قدمتها مجموعة من الشخصيات المؤثرة في المجتمع. وعبر رعايتنا لـ "مختبر يا خيال المسرحي" التابع لمؤسسة رواد التنمية ساهمنا بدعم مجموعة من الشباب والشابات على التفكير الإبداعي والتمكين من خلال تعليمهم فنون المسرح والدراما وصنع الدمى لإيجاد حل للمشاكل.

وقد قمنا بالمساهمة بتمكين ثلاث سيدات من خلال دعمنا لمشروع مؤسسة نهر الأردن "خط إنتاج الحرف اليدوية" الذي يقوم على مبدأ تدريبهن لتعزيز مهاراتهن في الحياكة والتطريز ليصبحن جاهزات للدخول لسوق العمل. ولإيماننا بأهمية تمكين الفتيات اليتيمات ما بعد سن السادسة عشر لمساعدتهن في تشكيل مستقبلهن، فقد قدمنا دعمنا لمؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب ضمن مشروع "Pure Felt" الذي يحتضن من خلاله عدد كبير من الفتيات الطموحات. بالإضافة الى ذلك دخلنا كذلك في شراكة تمتد لثلاثة أعوام مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة، تمثّلت أولى نتائجها بزراعتنا لـ 500 شجرة في منطقة الأغوار الوسطى لتكون مصدر دخل ثابت لمزرعة إحدى السيدات المكافحات وأسرتها.

وعلى صعيد الأفراد، سعينا لتمكين مجموعة من الشباب والشابات المحليين الذين أثبتوا قوتهم وقدرتهم على تحدي مختلف الظروف، ومن بينهم بطل الماراثون **نبيل مقابلة** الذي حقق العديد من النجاحات رغم معاناته من مشاكل بصرية، والمخترع الأردني **شادي الزعبي** ضمن مشاركته في "قمة ريادة الأعمال" ٢٠١٨ في ألمانيا، والريادي الأردني **ماهر ميمون** صاحب لقب "أفضل مهندس طاقة شاب" لعام ٢٠١٨ على المستوى الدولي. وقدما كذلك دعماً لمجموعة من الفعاليات الهادفة إلى تحفيز بيئة الريادة والإبداع في الأردن، أبرزها جلسة حوارية حول رأس المال الاجتماعي **لمنتدى الاستراتيجيات الأردني**، وفعالية **"ميكس أند منتور عمّان Mix N' Mentor Amman"** التي أقامتها شركة **"ومضة"** التي جمعت عدد كبير من الرياديات والرياديين تحت سقف واحد بهدف تشبيكهم ونقل الخبرات والمعرفة بينهم، بالإضافة إلى دعم **"سيد ستارز SeedStars"** للشركات الناشئة، ومساهمتنا في فعاليات **اليوم التكنولوجي واليوم الوظيفي** لـ "أخطبوط".

الفنون والثقافة بوابة تُشكّل من خلالها تجارب مجتمعاتنا

تثري ثقافة الشعوب والفنون المختلفة مدارك الأفراد، وتفتح الأبواب لتبادل الثقافات والحضارات، لذلك نعمل على دعم المواهب الفنيّة الشابّة، ونمنحها فرصة للتألق نحو تشكيل المستقبل الذي تحلم به، كما ونقدّم لمختلف فئات المجتمع تجارب تخلّد بذاكرتهم من خلال دعم المبادرات التي تنشر الثقافة في المجتمع.

ولنكون جزءاً من هذا المشهد، واصلنا إحياء أمسياتنا الموسيقية في مسرح **"حليم سلفيتي"**، حيث أحييت فرقة **"رباعي بنك الاتحاد الوتري"** أربع حفلات خلال العام الماضي، قدم فيها الرباعي الشاب الموهوب مجموعة من المقطوعات الموسيقية المتميزة التي أعادت الحضور إلى عصر الموسيقى الكلاسيكية الساحرة. ومن ذات المسرح أطلقنا مشروعنا الخاص العزيز علينا تحت اسم **"أوركسترا بنك الاتحاد الوتري"**، الذي نسعى من خلاله للوصول إلى قاعدة أوسع من الأفراد في مجتمعنا، لنلبي ذائقتهم الفنية وننشر لغة الموسيقى الكلاسيكية فيما بينهم.

حافظنا كذلك على شراكتنا المتميزة مع **جمعية أصدقاء مهرجانات الأردن** للعام الثامن على التوالي، فدعّمنا مجموعة من أبرز فعاليات التي أضاءت سماء عمّان بإحيائها للموسيقى الكلاسيكية على يد

مواهب أردنية وعربية وعالمية. ومن بين ذلك رعايتنا لفعاليتين موسيقيتين أحيتهما فرقتنا الموسيقية "أوركسترا بنك الاتحاد الوتري"، مع كل من عازفة البيانو الأردنية غدير عبيدو، والسوبرانو الأردنية ديمابواب، برفقة عازف البيانو الفلسطيني الإيطالي مراد ليوس. وقدمنا رعايتنا لنخبة من الموهوبين الواعدين الذين نؤمن بأنهم سيساهمون ببناء مستقبل الفنون المحلي، من بينهم **زينة عصفور**، مؤسسة شركة **عتيق للموسيقى المعاصرة** خلال أمسية "حكاية" التي نظمتها لثلاث آلات موسيقية، والفنانة **شيرين تلهوني** ضمن إقامتها لحفل جسّد قضايا مجتمعية من واقع عمّان.

وعبر مواصلة دعمنا للمعهد الوطني للموسيقى، قدمنا منحنا الدراسية لطلاب لمتابعة دراستهم وتحقيق حلمهم في دراسة الموسيقى. كما جددنا مساهمتنا بدعم مهرجان "أيام سينمائية" في فلسطين لعام ٢٠١٨، ومبادرة "Art at the Park"، إلى جانب المتحف الوطني الأردني للفنون الجميلة، والهيئة الملكية الأردنية للأفلام، كما ورعينا ندوة موسيقية في الجامعة الأردنية، بالإضافة إلى دعمنا لمنتدى شباب الوطن الثقافي، وجمعية يوم القدس.

عطاءٌ مستدام نحو تشكيل المستقبل

نتطلع دوماً لايجاد مبادرات مجتمعية ذات أثر حقيقي على المجتمع، مبادرات ترسم البسمة على شفاه الأطفال والمسنين وذوي الاحتياجات الخاصة.

قمنا بإطلاق مبادرة "الفرحة بلحظة" خلال شهر رمضان المبارك والتي جمعت تحتها عدد كبير من المبادرات والمؤسسات التي لها رسالة حقيقية في إحداث فرق في المجتمع، من ضمنها مبادرة تكية أم علي التي تهدف الى مكافحة الجوع عبر توزيع طرود غذائية لـ ١٠٠ عائلة عفيفة، و مبادرة "بنك الطعام" لتوزيع طرود غذائية لـ ٨٠ أسرة عفيفة، وقدمنا رعايتنا لـ ثلاثة إفطارات رمضانية شاركنا خلالها ٢٧٥ طفلة وطفلاً يتيماً لحظات ثمينة ملؤها البهجة والفرح؛ أحدها بتنظيم من مبادرة "فوانيس" التابعة لجمعية "خطوات" الخيرية، والآخر تابع لمتحف الأطفال - الأردن، أما الثالث فهو جزء من مبادرة مركز هيا الثقافي "الخير بسلتنا والعيد بلمتنا".

ولنوسع نطاق العطاء ونحافظ على استدامته ومضاعفة أثره، دخلنا في شراكة مع منصة "نوى"، إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد الهادفة إلى تشبيك القطاع الخاص والأفراد مع المؤسسات غير الربحية

والجمعيات لتشجيع العمل الخيري والتطوعي. وكانت مبادرة "خلي الشتاء أدي" بالتعاون مع شركة "كريم" واحدة من ثمار هذه الشراكة، حيث سعينا معاً لندخل الدفء إلى قلوب مجموعة من الأطفال في مخيم البقعة عبر توزيع جاكيتات عليهم بطريقة فعالة ومبتكرة. وبنفس التوجه، ساهمنا بتوفير كسوة الشتاء لعدد من منتفعي مؤسسة "قلبي" الخيرية.

ولنكون سبباً في في زرع الأمل في نفوس كبار السن، رعيانا مجدداً برنامج "بركتنا" التابع لـ "بنك الملابس"، حيث قام أفراد من فريق عملنا بزيارات لـ "دار الضيافة" و"جمعية الأسرة البيضاء" للمسنين. كما شاركوا في برنامج "أيام الفرح الأردني" التابع لـ مركز هيا الثقافي، متوجهين إلى الكرك ليعيشوا مع الأطفال لحظات استكشاف تراثنا وتقاليدينا الأصيلة. ومن منطلق إيماننا بالأثر الإيجابي للفنون، رعيانا حفلاً خيرياً للموسيقى والشعر في مركز الحسين للسرطان. وعلى الصعيد نفسه، ساهمنا بحملة ترميم قسم الأورام في مستشفى البشير بالتعاون مع جمعية أصدقاء مرضى السرطان الخيرية. نسعى دوماً لإحداث الفرق وتمكين كافة من نقوم بدعمهم على تشكيل مستقبلهم.

وبمجممله بلغت التبرعات والرعايات خلال عام ٢٠١٨ (٦١٧,٢١١) دينار تم دفعها للجهات التالية:

دعم المؤسسات التعليمية	١٧٩,٢٤٩ دينار
دعم المؤسسات الثقافية والفنية	١١١,٢٥٩ دينار
دعم التمكين والابداع	٥٠,٩٠٦ دينار
دعم مؤسسات أخرى	٢٧٥,٧٩٧ دينار
المجموع	<u>٦١٧,٢١١ دينار</u>

تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية الحوكمة المؤسسية لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الإستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة إعتقاد دليل الحوكمة المؤسسية ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسستنا وإدارة العلاقات بين جميع الأطراف المعنية بالبنك من مساهمين، مودعين، مجلس إدارة، إدارة تنفيذية، موظفين والجهات الرقابية المختلفة.

لقد تم اعداد هذا التقرير تماشياً مع متطلبات تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتي تتطلب اعداد تقرير حوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك والافصاح عن مدى التزام البنك بتطبيق احكام هذه التعليمات.

أولاً: المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

يلتزم البنك بتطبيق كافة الأحكام الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة.

ثانياً: المعلومات المتعلقة بمجلس الإدارة وعضائه واللجان المنبثقة عنه.

أ. النبذة التعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة

1. **عصام حلیم جریس سلفيتي:** رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة التسهيلات ولجنة التحكم المؤسسي

تاريخ الميلاد: ١٩٤٤

الشهادة العلمية: حاصل على درجة بكالوريوس إقتصاد ١٩٦٧ الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة بنك الاتحاد من ١٩٩٧/٦ ولتاريخه.
- مدير عام بنك الاتحاد من ١٩٨٩/٠٧-٢٠٠٨/٠٧.
- رئيس هيئة مديري شركة الاتحاد للوساطة المالية من ٢٠٠٦/٠٢ - ولتاريخه.
- نائب مدير عام المؤسسة المالية العربية (الأردن) من ١٩٨٦/١٠-١٩٨٩/٦.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية سابقاً.
- رئيس مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية - شركة مساهمة عامة.
- رئيس مجلس إدارة شركة فنادق الشرق الأوسط والكومودور - شركة مساهمة عامة.
- عضو مجلس إدارة في شركة زارة للاستثمار - شركة مساهمة عامة.
- عضو مجلس أمناء مؤسسة الملك الحسين.
- عضو مجلس أمناء مدرسة اليوبيل.

▪ عضو مجلس أمناء مدرسة البكالوريا.

2. "محمد نبيل" عبد الهادي محمد حمودة: نائب رئيس مجلس الإدارة (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)
رئيس لجنة الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من إنجلترا عام ١٩٧٤

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لمجموعة شركات حمودة.
- من رجال الأعمال في الصناعة والتجارة والاستثمار منذ عام ١٩٧٥ وحتى تاريخه.
- موظف في بنك جريندلز حتى نهاية عام ١٩٧٤.
- عضو في مجالس ادارة عدة شركات عامة وخاصة.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين - شركة مساهمة عامة.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز وتسويق الدواجن ومنتجاتها - شركة مساهمة عامة.

3. د. ادريس محمد الإحيمر الورفلي/ ممثل عن الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية (عضو غير تنفيذي، غير

مستقل)

عضواً في لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة " في مجال تقييم المخاطر المصرفية"

الخبرات العملية:

- مستشار نائب المحافظ لشؤون المخاطر حتى تاريخه.
- مدير عام جناح الرقابة المصرفية " مصرف ليبيا المركزي" حتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة المؤسسة الليبية للإستثمار حتى تاريخه.
- عضو مجلس ادارة المحفظة الاستثمارية الطويلة المدى حتى تاريخه.
- استاذ ادارة الائتمان وادارة المخاطر المصرفية المنتدب بكلية الاقتصاد قسم التمويل والمصارف جامعة بنغازي/ حالياً.
- عضو مجلس ادارة مصرف الواحدة ٢٠١٤.
- رئيس مجلس ادارة مصرف الأمان للتجارة والاستثمار الى ٢٠١٢.
- رئيس لجنة ادارة أزمة السيولة " مصرف ليبيا المركزي " لغاية ٢٠١٢/٥.
- مدير ادارة المخاطر لمصرف الوحدة من ٢٠٠٧-٢٠١١.
- مدير ادارة الرقابة على المصارف والنقد " في مصرف ليبيا المركزي" لغاية ٢٠١١/١١.
- عضو مجلس ادارة مصرف الادخار والاستثمار العقاري.

- عضو لجنة ادارة مخاطر القطاع المصرفي الليبي بصندوق ضمان الودائع الليبي.

4. مؤنس عمر سليم عبد العال/ ممثل عن المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي (عضو غير تنفيذي - غير

(مستقل)

عضواً في لجنة التدقيق.

تاريخ الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة البكالوريوس بالمحاسبة من جامعة اليرموك في عام ٢٠٠٤.

حاصل على شهادة (CMA) Certified Management Accountant في ٢٠١٣.

حاصل على شهادة (CPA) Certified Public Accountant في ٢٠١٧.

الخبرات العملية:

- رئيس قسم المخاطر الإستثمارية في صندوق استثمار اموال الضمان الاجتماعي.
- عضو في مجلس ادارة الشركة الاردنية للصحافة والنشر / الدستور ولتاريخ ٢٠١٧/١١.

5. عماد محمد عبد الخالق/ ممثل عن شركة إثمار للتزويد (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة الترشيح والمكافآت ولجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة التدقيق

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣

الشهادة العلمية:

حاصل على بكالوريوس رياضيات عام ١٩٨٧ من جامعة وسكونسن/ في الولايات المتحدة الامريكية.

الخبرات العملية:

- مدير عام شركة التأمين الأردنية منذ عام ٢٠٠٥ .
- نائب رئيس الاتحاد للاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٩-٢٠١٠.
- شغل عدة مناصب في شركة ميونخ - المانيا آخرها مدير إقليمي أول ١٩٩٠-٢٠٠٥.
- عضو مجلس ادارة في شركة اسيا للتأمين كردستان - العراق.
- عضو مجلس ادارة الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.
- نائب رئيس في اللجنة التنفيذية للصندوق العربي لتغطية اخطار الحرب (AWRIS) / البحرين.
- عضو نادي الرؤساء التنفيذيين للتأمين في الشرق الأوسط وشمال افريقيا.
- عضو مجلس إدارة الاتحاد الأردني لشركات التأمين سابقا.

6. باسم عصام حليم سلفيتي (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات وعضو في لجنة الادارة ولجنة التسهيلات ولجنة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في المالية والتخطيط الاستراتيجي للشركات من جامعة كولومبيا في الولايات المتحدة الامريكية عام ٢٠٠٠.
- بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة براون في الولايات المتحدة الامريكية ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين - شركة مساهمة عامة.
- عضو مجلس إدارة بنك صفوة الإسلامي - شركة مساهمة عامة.
- الشريك العام والمدير المشارك لـ Hummingbird Ventures London, UK ٢٠١٣-٢٠١٧.
- رئيس الوحدة البنكية الاستثمارية/ التكنولوجيا الاوروبية (Perella Weinberg Partners, London UK) (٢٠٠٦ - ٢٠١٣).
- مدير تنفيذي للوحدة البنكية الاستثمارية التكنولوجية (Morgan Stanley & Co. London UK) (٢٠٠٠ - ٢٠٠٦).
- الرئيس التنفيذي للعمليات (Best Laboratories Inc. Sunnyvale, California) (١٩٩٤ - ١٩٩٨).

7. مغيث غياث منير سختيان (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)
 عضو في لجنة التسهيلات ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
 تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

الشهادات العلمية:

- حاصل على بكالوريوس وماجستير هندسة نظم صناعية , Rensselaer Polytechnic Institute –Troy , New York عام ١٩٩٤.
- وماجستير ادارة اعمال من جامعة Columbia University New York عام ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- عضو منتدب لشركة GMS Speailzed services (٢٠١٣- وحتى تاريخه).
- مساعد نائب المدير في مجموعة الدمج والاستحواذ للمؤسسات المالية JP Morgan USA ٢٠٠٠-٢٠٠٣.

عضويات مجلس الادارة

- عضو مجلس ادارة مجموعة غياث منير سختيان القابضة GMS Holdings
- عضو مجلس ادارة شركات مجموعة منير سختيان الدولية MSI
- عضو مجلس ادارة شركات فيتل والشركات التابعة لها VTEL Holdings
- عضو مجلس اماناء مركز كولومبيا للابحاث - الشرق الاوسط Columbia University Middle East Research Center
- نائب رئيس مجلس الادارة لشركة الاتحاد للنقلات UCT
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

8. رنا جميل سعيد عبادي (عضو غير تنفيذي، مستقل)

عضو في لجنة التدقيق ولجنة التحكم المؤسسي ولجنة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

الشهادة العلمية:

حاصلة على درجة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من الجامعة الأردنية

الخبرات العملية:

- مستشار مالي ومستشار التحول الرقمي لمجموعة شركات عز العرب.
- شغلت عدة مناصب في مجموعة اوراسكوم وأورنج :
- ❖ نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العلاقات الحكومية والمبيعات بالجملة.
- ❖ نائب الرئيس التنفيذي للجودة والدعم المؤسسي من ٢٠٠٩/٤ ولغاية ٢٠١١/١٢.
- ❖ نائب الرئيس التنفيذي للتطوير من ٢٠٠٧/١ ولغاية ٢٠٠٩/٤.
- ❖ المدير المالي التنفيذي من ٢٠٠٢/٦ ولغاية ٢٠٠٦/١٢.
- مدير مالي للشركة الاردنية لخدمات الهواتف المتنقلة (فاست لينك) للأعوام من ١٩٩٥ ولغاية ١٩٩٧.
- مدقق رئيسي لدى سابا وشركاه للأعوام من ١٩٨٨ ولغاية ١٩٩٥.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الدولية للتأجير التمويلي - جمهورية مصر العربية.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الدولية للتمويل - جمهورية مصر العربية.
- عضو مجلس إدارة غرفة صناعة تكنولوجيا المعلومات - وزارة الصناعة والتجارة المصرية.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

9. رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني (عضو غير تنفيذي، مستقل)

رئيس لجنة التدقيق وعضو لجنة الحاكمية المؤسسية

تاريخ الميلاد: ١٩٤٠

الشهادات العلمية:

- حاصل على الماجستير في المحاسبة من جامعة دي بول /شيكاجو في الولايات المتحدة الامريكية.
- حائز على عضوية جمعية المحاسبين الامريكية CPA.
- مؤسس وعضو جمعية المحاسبين والمدققين الأردنيين JCPA.

الخبرات العملية:

- الشريك المسؤول في شركة آرثر آندرسن وشركاهم.
- الشريك المسؤول في شركة دجاني وعلاء الدين - الأردن.
- رئيس مجلس ادارة شركة المشترك للتأمين -رام الله سابقا.
- رئيس مجلس ادارة شركة قرية أريحا السياحية - أريحا.
- عضو مجلس الامناء - مستشفى العيون - القدس/ سانت جون سابقا.
- عضو مجلس أمناء مستشفى القديس يوسف /القدس سابقا.
- عضو في المركز الفلسطيني لتمويل المشاريع الصغيرة - القدس سابقا.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

10. سامي محمد عبدالله المبروك: (عضو غير تنفيذي، غير مستقل)

عضو في لجنة الادارة ولجنة التسهيلات

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في الأسواق المالية.
- بكالوريوس في الإقتصاد.

الخبرات العملية:

- رئيس للجنة ادارة المحفظة الإستثمارية طويلة المدى.
- مدير المكتب الإقليمي - عمان.

العضويات:

- عضو في عدة مجالس ادارات ولجان لشركات، وعضو في مجلس ادارة الشركة الليبية للإستثمار سابقاً، ومركز التجارة العالمي في القاهرة حالياً، عضو مجلس إدارة في شركة لافيكو الجزائر ورئيس هيئة المديرين لشركة الإسكان للإستثمارات السياحية الفندقية.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

11. جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور (عضو غير تنفيذي - مستقل)

رئيس لجنة الامتثال وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

الشهادة العلمية:

حاصل على شهادة الماجستير بالهندسة المعمارية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الامريكية وبكالوريوس بالهندسة المدنية من جامعة ارلنغتون في الولايات المتحدة الامريكية

الخبرات العملية:

- الرئيس التنفيذي لشركة بوبيان كابيتال للإستثمار (الكويت) منذ يوليو ٢٠١٨ وحتى اليوم.
- عضو مجلس الادارة في بنك لندن والشرق الاوسط منذ ٢٠١٥ ولتاريخه.
- المدير التنفيذي لبنك لندن والشرق الأوسط خلال الفترة من ٢٠١٥-٢٠١٦.
- المدير التنفيذي وعضو مجلس الادارة في بنك قطر الدولي خلال الفترة ٢٠١٢-٢٠١٥.
- المدير العام لبنك الكويت الوطني (الأردن) وحتى عام ٢٠١٢.
- لا يوجد للعضو المذكور أي عضويات لدى أي شركات مساهمة عامة داخل الأردن.

ب. ١- أسماء أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠١٨
لا يوجد أي أعضاء قاموا بتقديم إستقالاتهم خلال العام المذكور.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- لجنة التدقيق.
- لجنة التحكم المؤسسي.
- لجنة المخاطر.
- لجنة الإمتثال.
- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- لجنة حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- لجنة الإدارة.
- لجنة التسهيلات

د. عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجان المجلس:

١. مجلس الإدارة: ٨ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات								اسم العضو
١٢/٨	١١/٢٢	٩/١٥	٧/٢٨	٦/٢	٤/٢٩	٢/١٨	٢/١٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عصام حلیم جريس سلفيتي
غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور
غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	غياب بعذر	ادريس محمد الاحيمر الورفلي ممثل الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية
غياب بعذر	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق ممثل شركة اثمار للتزويد

حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	مغيث غياث منير سختيان
حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	سامي محمد عبد الله المبروك
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	مؤنس عمر سليم عبد العال ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

2. لجنة التدقيق: ٩ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات									اسم العضو
١٢/٩	١٠/٢٧	٨/٢٨	٧/٢٦	٦/٣	٤/٢٥	٤/٢٥	٢/١٥	٢/١٤	
حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رياض عبد المحسن طاهر الدجاني
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	مؤنس عمر سليم عبد العال / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
حضور	حضور	غياب بعذر	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	رنا جميل سعيد عبادي
غياب بعذر	حضور	حضور	غياب بعذر	غياب بعذر	غياب بعذر	حضور	غياب بعذر	غياب بعذر	ادريس محمد اللاحيم الورفلي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق / شركة اثمار للتزويد

3. لجنة التحكم المؤسسي: اجتماع واحد

اسم العضو	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
	22/11
عصام حليم جريس سلفيتي	حضور
رياض عبد المحسن طاهر الدجاني	حضور
رنا جميل سعيد عبادي	حضور

4. لجنة إدارة المخاطر: ٤ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات				اسم العضو
١١/٢١	٦/١	٥/١٧	٢/٢٦	
حضور	حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق / شركة اثمار للتزويد
حضور	حضور	حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
منسحب	حضور	حضور	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور
حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	ادريس محمد اللاحيم الورفلي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

5. لجنة الإمتثال: ٣ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات			اسم العضو
١١/٢٢	٨/٣٠	٤/١٦	
حضور	حضور	غير عضو	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور
منسحب	حضور	حضور	سامي محمد عبد الله المبروك

منسحب	منسحب	حضور	مغيث غياث منير سحتيان
حضور	غياب بعذر	غياب بعذر	رنا جميل سعيد عبادي
منسحب	منسحب	حضور	مؤنس عمر سليم عبد العال / المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
حضور	غير عضو	غير عضو	ادريس محمد الاديمر الورفلي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية

6. لجنة الترشيحات والمكافآت: ٣ إجتماعات

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات			اسم العضو
١٠/١٣	٦/٢	٢/١٥	
حضور	حضور	حضور	عماد محمد عبد الخالق / شركة اثمار للتزويد
حضور	حضور	حضور	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده
حضور	حضور	غياب بعذر	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور

7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: ٢ إجتماع

المعلومات الخاصة بحضور الإجتماعات		اسم العضو
٩/١٥	١/١٧	
حضور	حضور	باسم عصام حليم سلفيتي
حضور	حضور	مغيث غياث منير سحتيان
حضور	حضور	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور

اسم العضو							
عصام حليم جريس سلفيتي	محمد نبيل عبد الهادي محمد حموده	مغيث غياث منير سختيان	باسم عصام حليم سلفيتي	سامي محمد عبد الله المبروك	جبرا رجا يعقوب جبرا غندور		
حضور	غياب بعذر	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	١/٤	المعلومات الخاصة بحضور الاجتماعات
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١/١٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١/٢٥	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢/٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٢/٢٢	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٣/٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٣/١٥	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٣/٢٢	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٣/٢٩	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٤/٥	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٤/١٩	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٤/٢٦	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/١٧	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٥/٣١	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦/١٠	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٦/٢٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٧/٥	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٧/١٩	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٧/٢٦	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٨/٩	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٨/١٨	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٨/٣٠	
حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	٩/١٣	

غياب بعذر	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	٩/٢٠
غياب بعذر	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	١٠/٤
غياب بعذر	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	١٠/١١
غياب بعذر	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	١٠/٢٥
غياب بعذر	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	١١/١
غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	حضور	١١/٨
غياب بعذر	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	١١/١٥
غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	١١/٢٢
غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	غياب بعذر	حضور	١٢/٦
غياب بعذر	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	حضور	١٢/١٣
غياب بعذر	حضور	غياب بعذر	حضور	حضور	حضور	١٢/٢٠

٩. لجنة التسهيلات: لم يتم عقد أي إجتماع خلال عام ٢٠١٨.

د. بلغ عدد إجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٨ خمسة إجتماعات.

ر. يكون مدير تنفيذي دائرة الإمتثال هو ضابط ارتباط الحوكمة في البنك.

ثالثاً: المعلومات المتعلقة بالمناصب التنفيذية في البنك وأسماء من يشغلونها.

الإسم	المنصب التنفيذي
نادية حلمي حافظ السعيد	الرئيس التنفيذي
ديما مفلح محمد عقل	نائب الرئيس التنفيذي
"محمد غاصب" عبدالله عبدالمجيد حتامه	رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات
طارق "محمد سعيد" حسن بدوي	رئيس الائتمان وإدارة الائتمان
محمد محمود احمد برجاق	رئيس ادارة العمليات المركزية
زيد اياد اكرم كمال	رئيس ادارة العمليات المالية
دانيال فواز عوده الشرايحه	رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء
بشار "محمد خير" عوض عباينه	رئيس ادارة التدقيق

رئيس ادارة الخدمات المصرفية لأفراد	محمد راغب حسين عثمان
رئيس ادارة المخاطر والامتثال	مؤنس ممدوح حنا حدادين *
رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة	محمود تيسير احمد بدوان
رئيس ادارة الخزينة	فادي " احمد كمال " مرعي مرعي
رئيس ادارة التكنولوجيا	عامر " محمد خير " زكي ابو ليلي
مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق	نتالي مازن يوسف النبر

* تمت إستقالة السيد مؤنس حدادين من منصبه وذلك إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١


 عصام حلیم سلفيتي
 رئيس مجلس الإدارة

الإفصاحات المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية وتعليمات

الحاكمة المؤسسية

1- أ -أنشطة الشركة الرئيسة:

تقديم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية والائتمانية والمالية، وعمليات التمويل لقطاعات الافراد، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى، بالإضافة الى فتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، اصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء. كما يقوم البنك بقبول الودائع بكافة أنواعها (الطلب، التوفير، لاجل وشهادات الإيداع).

ب -مواقع البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد فروع البنك المنتشرة في المملكة لعام ٢٠١٨ (٤٧) فرعاً بالإضافة الى وحدة الصرافة المركزية، مستودعات البوندد، شركة الاتحاد للتأجير التمويلي، شركة الاتحاد للوساطة المالية وشركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار.

وقد وردت عناوين كل منها بشكل مفصل في نهاية التقرير ضمن (شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة في المملكة الأردنية الهاشمية):

اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين	اسم الفرع / الموقع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	٧١٦	فرع الشميساني	١٧
فرع جبل عمان	٨	فرع دابوق	٩
فرع الجاردنز	١٠	فرع الصوفية	٧
فرع شارع مكة	١٢	فرع الجبيهة	٨
فرع سيتي مول	٢٠	فرع ضاحية الياسمين	٨
فرع مرج الحمام	٧	فرع وسط البلد	٨
فرع الوحدات	٩	فرع ماركا الشمالية	٩
فرع تاج مول	١٦	فرع عبدون	٨
فرع عبدون الشمالي	٩	فرع ام اذينة	٨
فرع جو بارك	٨	فرع جبل الحسين	٨
فرع شارع الرينبو	٤	فرع جامعة اربد	٨
فرع البيادر	٨	فرع الراية	٧
فرع الكرك	٨	فرع خلدا	٨

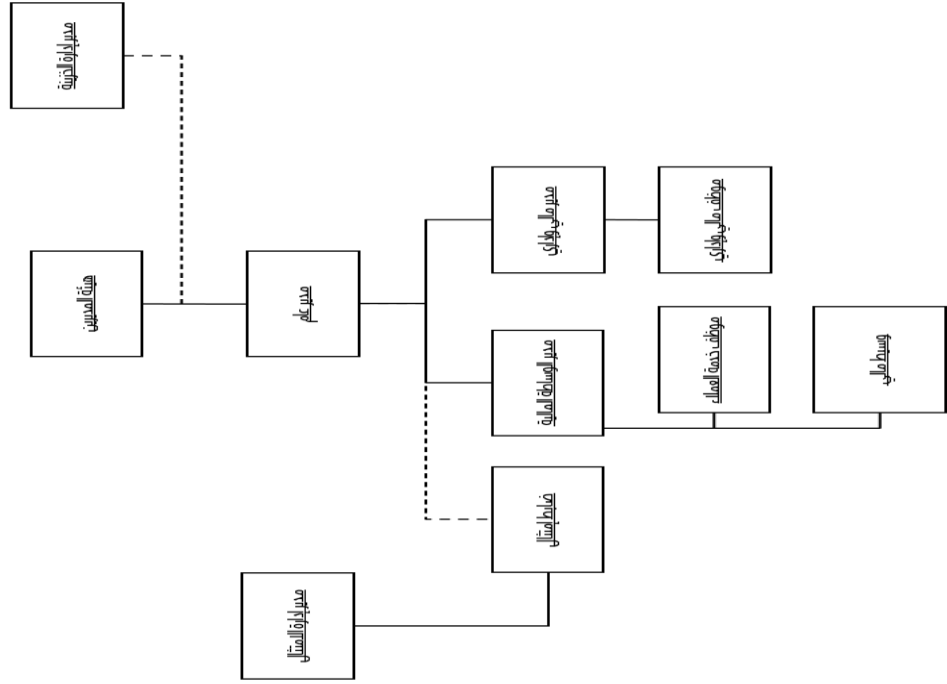
٨	فرع طبربور	٧	فرع سحاب
٩	فرع مادبا	٧	فرع الهاشمي الشمالي
٧	فرع الزرقاء الجديدة	٨	فرع الزرقاء
٨	فرع اربد	٧	فرع الرمثا
٩	فرع العقبة	٧	فرع الحصن
١٠	فرع العبدلي مول	٦	فرع ماحص
٨	فرع مجمع عمان الجديد/اربد	٧	فرع المفرق
٥	فرع هاي مول	٧	فرع المقابلين
٧	فرع صويلح	٨	فرع ضاحية الرشيد
٧	فرع المدينة الرياضية	٦	فرع ابو علنده
٧	فرع السلط	٤	فرع مركز الاعمال
٧	مستودعات البوند	١٨	وحدة الصرافة المركزية/ الشميساني
٨	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي	٦	شركة الاتحاد للوساطة المالية
١,١٤٦	المجموع	-	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

ج- حجم الاستثمار الراسمالي:

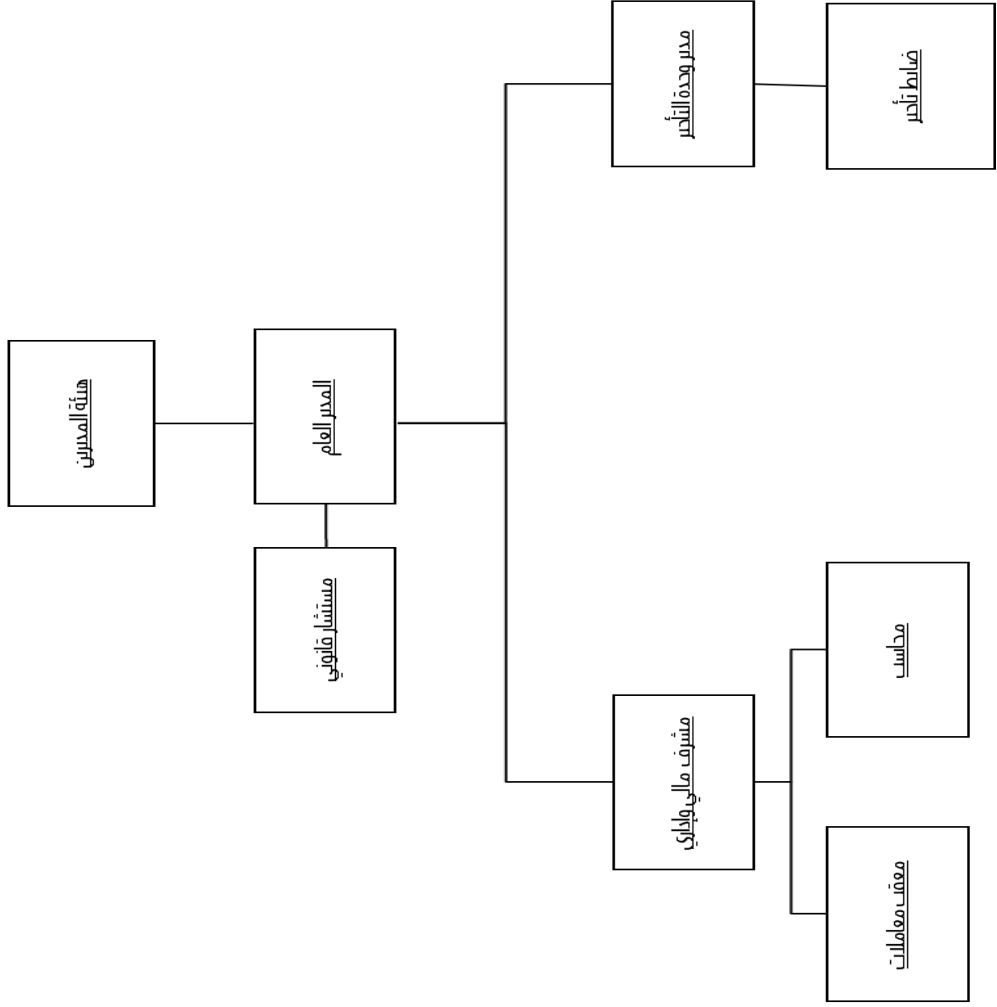
بلغ حجم الاستثمار الراسمالي كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١٣,٥) مليون دينار.

الشركات التابعة للبنك:

1. شركة الاتحاد للوساطة المالية: وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠٠٦، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ ممارسة وتقديم خدمات أعمال الوساطة المالية والوسيط لحسابه وأمانة الإستثمار والإستشارات المالية وإدارة الإستثمار والتمويل على الهامش.

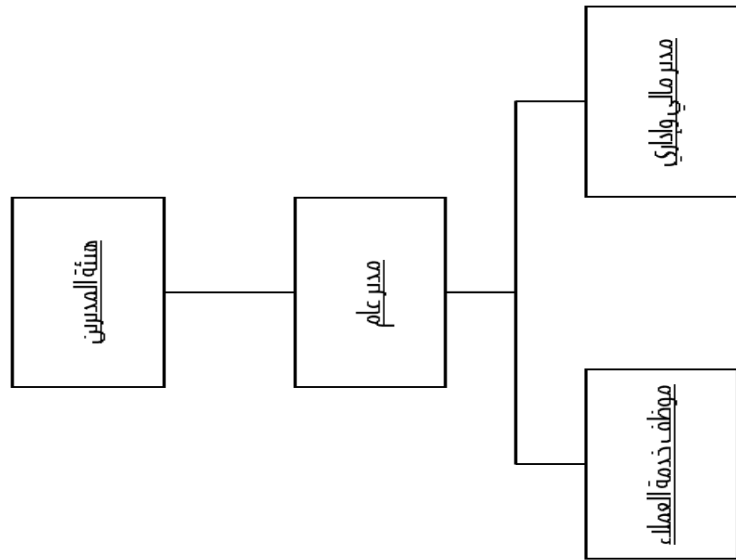


2. شركة الاتحاد للتأجير التمويلي: وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك تأسست عام ٢٠١٥، حيث تتمثل طبيعة عملها ومجالات نشاطها في؛ التأجير التمويلي للآليات والسيارات بقصد التملك، إستئجار وتملك الأموال المنقولة وغير المنقولة اللازمة لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك ورهن العقارات لتنفيذ غايات التأجير التمويلي، شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع الثابتة من آلات ومعدات وأجهزة وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي، فتح حسابات للشركة في المصارف والشركات المالية داخل وخارج الأردن لتنفيذ غايات التأجير التمويلي والدخول كشركاء مع الأفراد والشركات التجارية والصناعية والمالية ومع الشركات والمؤسسات التمويلية والبنوك داخل المملكة وخارجها.



3. شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار: قام البنك بتأسيس الشركة بتاريخ ٣٠ تشرين ثاني من عام ٢٠١٦، حيث يمتلك البنك ما نسبته ٥٨% من رأسمالها. هدف تأسيس الشركة بشكل أساس هو؛ شراء حصة مسيطرة في أسهم بنك الاردن دبي الإسلامي (بنك صفة الإسلامي) ونسبة بلغت ٦١,٨%.

شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار



2- أ- بيان بأسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين والحاليين ونبذة تعريفية عن كل منهم:
ورد ذلك البند ضمن تقرير حوكمة الشركات المساهمة المدرجة وبشكل مفصل.

ب- بيان بأسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية:

سنة الميلاد: ١٩٦٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة ماجستير إدارة الأعمال في مجال التمويل ونظم المعلومات الادارية من الجامعة الأمريكية في القاهرة عام ١٩٩٢.
 - حاصلة على درجة البكالوريوس في الاقتصاد وادارة الأعمال من الجامعة الأردنية.
- الخبرات العملية:

- مدير عام بنك الاتحاد.
- مستشار التطوير الاستراتيجي - بنك الاتحاد.
- الرئيس التنفيذي لمؤسسة البحر الميت للتنمية.
- وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- أمين عام وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- مستشار اقتصادي لوزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات.
- خبرة ١٠ سنوات في بنك الإتحاد في عدة مناصب آخرها: مدير دائرة الخدمات المصرفية للشركات.
- المجموعة الأردنية للتكنولوجيا.
- مجموعة نجار - القاهرة.

العضويات:

- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للوساطة المالية.
- نائب رئيس هيئة المديرين لشركة الإتحاد للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس ادارة شركة انظمة المدفوعات الاردنية .
- عضو مجلس إدارة شركة الحلول المالية للدفع بالهاتف النقال.
- عضو مجلس اداره شركة جوردان سولار ون للطاقة المتجددة.
- عضو مجلس اداره المنتدى الأردني للإستراتيجيات (Jordan Strategy Forum).

- عضو مجلس ادارة شركة المبادرة لدعم الرواد (Endeavor Jordan).
- عضو مجلس إدارة صندوق جامعه اليرموك للاستثمار.
- عضو مجلس إدارة شركة انجاز لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الأردني.
- عضو مجلس إدارة مركز هيا الثقافي.
- عضو مجلس الأمناء لنادي خريجي الجامعة الامريكية بالقاهرة -الأردن.

ديمة مفلح محمد عقل: نائب الرئيس التنفيذي

سنة الميلاد: ١٩٦٨

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال عام ٢٠٠١ من جامعة لندن - (Imperial College) في بريطانيا.
- حاصلة على درجة الماجستير في الأسواق المالية عام ١٩٩٨.
- حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ١٩٩٠.
- الخبرات العملية:
- نائب مدير عام بنك الإتحاد منذ ٢٠١٢/٠١.
- مساعد مدير عام بنك الإتحاد لإدارة المخاطر والامتثال لغاية ٢٠١٢/٠١.
- مساعد المدير العام/ مدير ادارة المخاطر والإمتثال في البنك الأهلي (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧).
- رئيس ادارة المخاطر والسياسة الائتمانية في بنك الإسكان (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥).
- مدير مخاطر الائتمان في البنك العربي (١٩٩٠ - ٢٠٠٤).
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للوساطة المالية.
- عضو هيئة مديرين شركة الاتحاد للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس ادارة بنك صفوة الاسلامي.

"محمد غاصب" عبد الله عبد المجيد حتاملة: رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات

سنة الميلاد: ١٩٧١

الشهادة العلمية:

- حاصل على ماجستير إدارة أعمال (تمويل) من جامعة NYIT (الأردن) عام ٢٠٠٧.
- حاصل على بكالوريوس اقتصاد عام ١٩٩٣ من جامعة دمشق.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ١٩٩٩/٠٦.
- عمل لدى بنك القاهرة عمان (١٩٩٤-١٩٩٩).
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للمساهمه في الشركات.
- عضو مجلس ادارة شركة البنوك التجارية للاستثمار.

بشار "محمد خير" عوض عباينه: رئيس ادارة التدقيق الداخلي

سنة الميلاد: ١٩٧٠

الشهادات العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال / التمويل عام ١٩٩٩ من جامعة برمينغهام سيتي في المملكة المتحدة.
- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على عدة شهادات مهنية معتمدة (CBA, ACPA, Passed Level I CFA).

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- مدير تنفيذي للتدقيق الداخلي في بنك المؤسسة العربية المصرفية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- مساعد مدير تنفيذي - محلل مالي رئيسي في مؤسسة ضمان الودائع (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥).
- مفتش بنوك ومحلل مالي في البنك المركزي الاردني (١٩٩٤ - ٢٠٠٢).
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٠/٥ - ممثل لبنك الاتحاد.
- عضو لجنة تدقيق شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٠/٥ واصبح رئيساً لها اعتباراً من ٢٠١٧/٥ - ممثل لبنك الاتحاد.
- عضو لجنة مكافآت وترشيحات شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٠/١٠ - ممثل لبنك الاتحاد.
- عضو لجنة حوكمة شركة الضمان للاستثمار ابتداء من ٢٠١٨/٤ - ممثل لبنك الاتحاد.
- عضو لجنة التدقيق في مؤسسة الملك الحسين ابتداء من ٢٠١٦/٣ واصبح رئيساً لها اعتباراً من ٢٠١٨/١٢ - ممثل لبنك الاتحاد.

طارق " محمد سعيد" حسن بدوي: رئيس الائتمان وادارة الائتمان

سنة الميلاد: ١٩٦٦

الشهادات العلمية:

- حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال / محاسبة عام ١٩٩٥ من الجامعة الاردنية.
- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة فرعي اقتصاد واحصاء عام ١٩٨٧ من الجامعة الاردنية.

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/١٠.
- بنك الجزيرة، مدير ائتمان المنطقة الشرقية، السعودية (٢٠٠٧-٢٠٠٨).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (٢٠٠٥-٢٠٠٧).
- بنك عودة، مشرف ائتمان، عمان- الاردن (٢٠٠٤-٢٠٠٥).
- البنك العربي، مشرف ائتمان دائرة تسهيلات فروع الاردن وفلسطين (١٩٩١-٢٠٠٤).

محمد محمود أحمد برجاق: رئيس ادارة العمليات المركزية

سنة الميلاد: ١٩٧٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ١٩٩٤ من جامعة عمان الاهلية - الاردن.
- حاصل على شهادة مهنية (Certified Business Process Re-Engineering Practitioner) عام ٢٠٠٤.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٨.
- خبير متخصص في عمليات التجارة الدولية بخبرة تزيد عن ثلاثة وعشرون عاماً في مجال تمويل التجارة والعمليات المصرفية.
- مدير العمليات التجارية (البنك التجاري الأردني) في المملكة الأردنية الهاشمية (٢٠٠٥ - ٢٠٠٨).
- عمل أيضاً لدى كل من البنك العربي في المملكة الأردنية الهاشمية وبنك الرياض في المملكة العربية السعودية وبنك المال الأردني في المملكة الأردنية الهاشمية خلال الفترة (١٩٩٤ - ٢٠٠٥).
- رئيس اللجنة المصرفية الوطنية التابعة لغرفة التجارة الدولية - الأردن.

- عضو اللجنة المصرفية لغرفة التجارة الدولية – باريس وعضو فريق عمل خطابات الضمان المنبثق عن غرفة التجارة الدولية – باريس.
- عضو اللجنة الاستشارية للأصول والأعراف الموحدة للاعتمادات المستندية نشرة رقم 600 المنبثقة عن غرفة التجارة الدولية – باريس.
- عمل محكّمًا في العديد من النزاعات الوثائقية الدولية في مجال عمليات التجارة الدولية.

دانيال فواز عوده الشرايحة: رئيس ادارة الموارد البشرية وتطوير خبرة العملاء

سنة الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية عام ٢٠٠٠ من جامعة البلقاء التطبيقية.
- حاصل على شهادة مقيّم رئيسي في أنظمة إدارة الجودة ٢٠٠٥.
- حاصل على شهادة برنامج إدارة المشاريع ٢٠٠٧.
- حاصل على شهادة إدارة حل النزاعات ، Eastern Mennonite University ، امريكا ٢٠٠٩.
- حاصل على شهادة مدير تنفيذي في إدارة الموارد البشرية من أكاديمية إدارة الموارد البشرية، البحرين/كينيا ٢٠١٠.
- حاصل على شهادة مدرب ومتخصص في الحوار التعليمي من Global Learning Partners كندا عام ٢٠١٢.
- حاصل على شهادة متخصصه في الاداره الاستراتيجيه للموارد البشريه من London Business school لندن عام ٢٠١٤.
- حاصل على شهادة متخصصه في تطوير الاستراتيجيات في الأعمال من جامعة انسياد INSEAD سنغافورة عام ٢٠١٧ .

الخبرات العلمية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٠/٠٩.
- مستشار ومدرب معتمد في مجال إدارة الموارد البشرية وإدارة خبرة العملاء لدى عدة شركات ومؤسسات خاصة وحكومية ومنظمات غير حكومية (NGO) (٢٠٠٥ – ٢٠١٠).
- مدير تنفيذي لإدارة خبرة العملاء وإدارة الموارد البشرية/التطوير والتدريب وإدارة المواهب والطاقات لدى شركة زين (٢٠٠٢ – ٢٠١٠).
- مهندس كهربائي لدى شركة Setelcom (مجموعة فرانس تيليكوم) (٢٠٠٠ – ٢٠٠٢).

محمد راغب حسين عثمان: رئيس ادارة الخدمات المصرفية للافراد

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في نظم المعلومات الادارية عام ٢٠٠٧ من الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الاردن.
 - حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٢ من الجامعة الهاشمية.
 - حاصل على شهادة مصرفي اسلامي معتمد (CIB) من (AAOIFI) من البحرين عام ٢٠١٢.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الإتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.
 - مدير إدارة الأصول - مصرف الراجحي الأردن (٢٠١٠ - ٢٠١٣).
 - مدير تطوير المنتجات - البنك الأهلي الأردني (٢٠٠٦ - ٢٠١٠).
 - مسؤول تطوير وربحية البطاقات في مجموعة التجزئة العالمية (Global Retail Banking) - البنك العربي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٦).

فادي "احمد كمال" مرعي مرعي: رئيس ادارة الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية

سنة الميلاد: ١٩٧٨

الشهادة العلمية:

- حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال عام ٢٠١٥ من جامعة ليفربول في المملكة المتحدة.
 - حاصل على شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
 - حاصل على ACI Dealing Certificate عام ٢٠٠٧.
 - حاصل على رخصة مدير اصدار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٣.
 - حاصل على رخصة مدير استثمار من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.
 - حاصل على رخصة مستشار مالي من هيئة الأوراق المالية عام ٢٠١٥.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٢/٠٨.
 - عضو هيئة المديرين في شركة الاتحاد للوساطة المالية.

زيد اياذ اكرم كمال: رئيس ادارة العمليات المالية

سنة الميلاد: ١٩٨٠

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة الأعمال فرعي مالية ومصرفية عام ٢٠٠١ من جامعة اليرموك.
- حاصل على شهادة (CPA) من جمعية المحاسبين الامريكية.
الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٤/٠٤.
- مدير مالي صندوق الائتمان العسكري (٢٠١١-٢٠١٤).
- مراقب مالي بنك ستاندرد تشارترد - الأردن (٢٠٠٧-٢٠١١).
- محاسب رئيسي - بنك المال الأردني (٢٠٠٤-٢٠٠٧).
- مساعد رئيس قسم - بنك القاهرة عمان (٢٠٠١-٢٠٠٤).

عامر "محمد خير" زكي أبو ليلي: رئيس ادارة التكنولوجيا

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة البكالوريوس في ادارة نظم وشبكات الاعمال، جامعة فيلادلفيا عام ٢٠٠٥.
- الخبرات العملية:
- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٦/١١.
- مؤسس ومدير تنفيذي للتكنولوجيا في (MarkaVIP) (٢٠١٠ - ٢٠١٦).
- مدير تنفيذي للتكنولوجيا في إزم للنتاج الابداعي (٢٠٠٧-٢٠١٠).
- مدير التطوير التكنولوجي في Quality Management Systems, Resourcing Services LTD (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧).

محمود تيسير احمد بدوان: رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة

سنة الميلاد: ١٩٨٢

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل عام ٢٠٠٨ من الجامعة الهاشمية.

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة عام ٢٠٠٤ من جامعة اليرموك.
الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٧.
- مدير مالي / مستشفى الرشيد (٢٠١٢-٢٠١٣).
- رئيس قسم دائره الشركات الصغيرة والمتوسطة/ البنك الاهلي الاردني (٢٠٠٧-٢٠١٢).
- مدير علاقات عملاء – بنك الاسكان للتجارة والتمويل (٢٠٠٤-٢٠٠٧).

نتالي مازن يوسف النبر: مدير تنفيذي أول، إدارة الاتصال المؤسسي والتسويق

سنة الميلاد: ١٩٨٥

الشهادة العلمية:

- حاصلة على درجة البكالوريوس في التسويق عام ٢٠٠٧ من جامعة فرانكلن Franklin University في سويسرا.

الخبرات العملية:

- عملت لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠١٣/٠٣.
- مديرة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا العقبة (٢٠١١ – ٢٠١٣).
- محللة أبحاث السوق لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠١٠-٢٠١١).
- مسؤولة الاتصال المؤسسي لدى شركة سرايا للتطوير العقاري (٢٠٠٧-٢٠١٠).

مؤنس ممدوح حنا حدادين: رئيس ادارة المخاطر والامثال (تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١)

سنة الميلاد: ١٩٧٧

الشهادة العلمية:

- حاصل على درجة الماجستير في ادارة الأعمال الدولية عام ٢٠١٥ من Lancaster University في بريطانيا.

- حاصل على درجة البكالوريوس في تخصص الإدارة المالية والمصرفية ١٩٩٩ من الجامعة الهاشمية.

الخبرات العملية:

- عمل لدى بنك الاتحاد منذ تاريخ ٢٠٠٨/٠٢.
- مدير إدارة مخاطر التشغيل والعمليات – البنك الاهلي (٢٠٠٧-٢٠٠٨).

- محلل مالي رئيسي - هيئة التأمين (٢٠٠٧-٢٠٠٥).
- محلل مالي - البنك المركزي الأردني (٢٠٠٥-٢٠٠٣).
- رئيس قسم - البنك الأهلي الأردني (١٩٩٩-٢٠٠٣).

3- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن ٥%:

اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة %	الأسهم المرهونة	الجهة المستفيدة
بنك لبنان والمهجر	٣٥,٥٥٠,٠٩٤	٢٢,٢	-	-	٣٥,٥٥٠,٠٩٤	٢٢,٢	-	-
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٣	-	-
RS FINANCE	٢٤,١٤٩,٨٤٠	١٥,١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	٢٤,١٤٣,٨٤٠	١٥,١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
عصام حليم جريس سلفيتي	١٢,٧٠٧,٨٨٦	٧,٩	١,٣٩٢,٥٦٤	بنك الكويت الوطني/ الادارة الاقليمية بنك سوسيته جنرال (الاردن)	١٢,٧٠٧,٨٨٦	٧,٩	١,٣٩٢,٥٦٤	بنك الكويت الوطني/ الادارة الاقليمية بنك سوسيته جنرال (الاردن)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٨,٤٧٣,٢١٢	٥,٣	٥,١٠٥,٥٨٠	-	٨,٤٧٣,٢١٢	٥,٣	٥,١٠٥,٥٨٠	-

4- الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية:

ورد ذلك البند ضمن تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٨.

5- لا يعتمد البنك على موردين أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً) يشكلون (١٠%) فأكثر من إجمالي مشترياته أو إيراداته.

6- أ- لا توجد اية حماية حكومية او امتيازات يتمتع بها البنك او أي من منتجاته او خدماته بموجب القوانين او الأنظمة او غيرها.

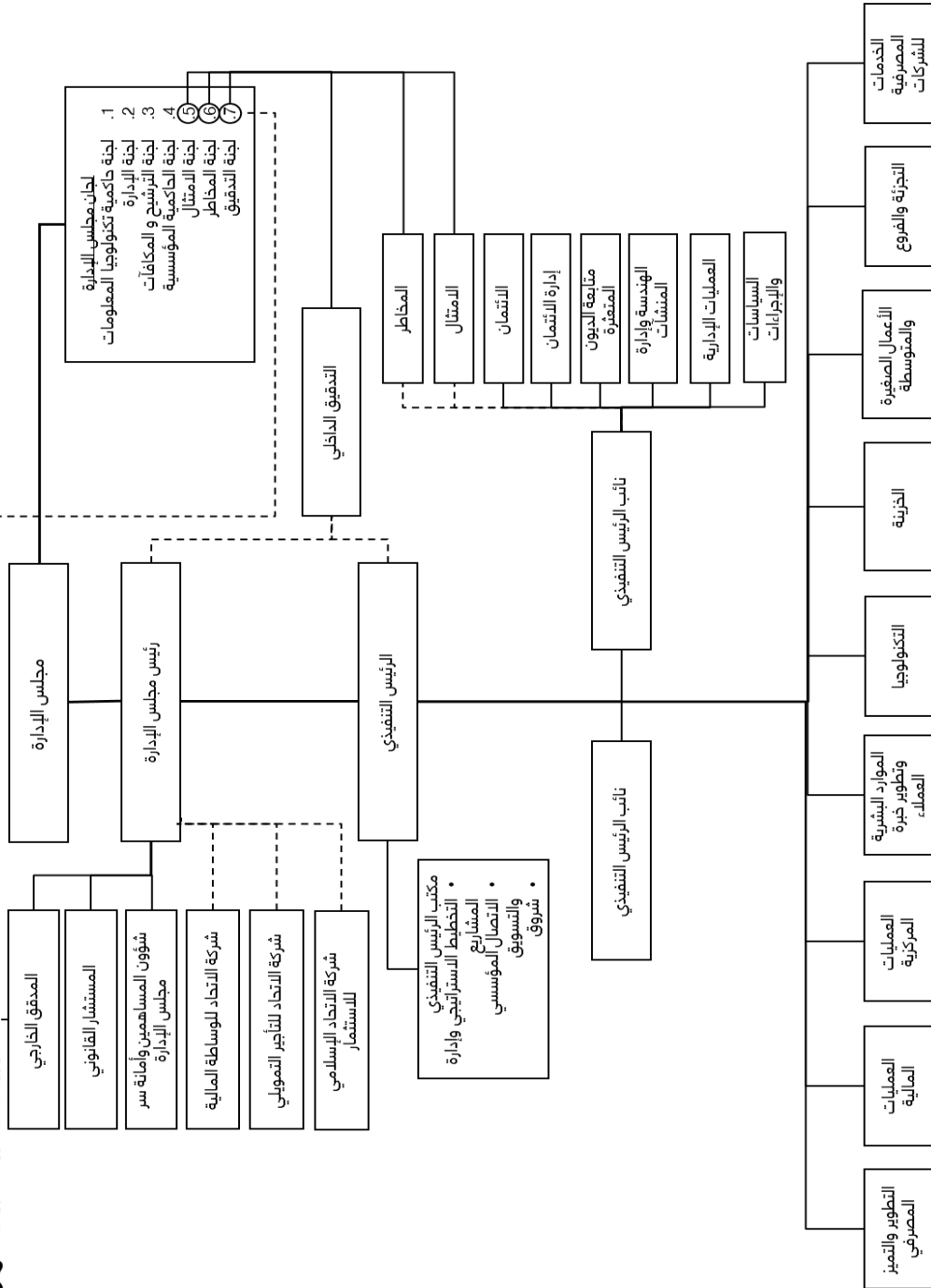
ب- لا يوجد أي براءات اختراع او حقوق امتياز حصل عليها البنك.

7- أ- ليس هنالك أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية ذات أثر مادي على عمل البنك أو قدرته التنافسية.

ب- لا يوجد لدى البنك اي شهادات معتمدة لتطبيق معايير الجودة الدولية.

8- أ- الهيكل التنظيمي للبنك:

الهيكل التنظيمي لبنك الاتحاد



ب- عدد الموظفين:

بلغ عدد موظفي البنك في نهاية عام ٢٠١٨ (١,١٤٦) موظفاً:

- (١١٣٢) موظفاً في الإدارة العامة والفروع في الاردن.

- (٦) موظفين في شركة الإتحاد للوساطة المالية.

- (٨) موظف في شركة الإتحاد للتأجير التمويلي.

ج- الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم:

شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	شركة الإتحاد للساطة المالية	الإدارة والفروع المحلية	المؤهل
-	-	١	دكتوراة
٢	١	٦٦	ماجستير
-	-	١	دبلوم عالي
٥	٤	٩١٢	بكالوريوس
-	-	٤٢	دبلوم
-	-	٥٨	توجيهي
١	١	٥٢	دون التوجيهي (مراسلون، سائقون وحراس)
٨	٦	١,١٣٢	المجموع

د- التأهيل والتدريب:

إيماناً من البنك بأهمية التطوير وصقل مهارات موظفيه، فقد واصل بنك الإتحاد بتحقيق الانجازات المخطط لها في مجال التدريب لعام ٢٠١٨ من خلال رفع كفاءة الموظفين في القطاع المصرفي والمالي اكااديمياً ومهنياً من حيث الارتقاء والتنوع في البرامج الاكاديمية والعلمية والتدريبية داخل وخارج المملكة.

والجدول التالي يبين تفصيلاً لعدد ونوع البرامج التدريبية التي وفرها البنك لعام ٢٠١٨:

الإدارة العامة		الفروع		عدد المشتركين		البيان
%	عدد	%	عدد	%	عدد	
٧٦,١%	١٤٠٢	١١,٧%	١١٩	٦٥%	٢٥١١	دورات محلية
٢%	٢٩	٠,٣%	٣	١%	٣٢	دورات خارجية
٢١%	٣٧٥	٨٨%	٩٠٣	٣٣%	١٢٧٨	مركز تدريب داخل البنك
٠,٩%	١٧	-	-	١%	١٧	التدريب الالكتروني

المجموع	٣٨٣٨	%١٠٠	١٠٢٥	%١٠٠	١٨٣٣	%١٠٠
---------	------	------	------	------	------	------

حرصاً من البنك على مواكبة المستجدات العلمية الحديثة في مجال البرامج والشهادات المهنية المختصة حصل (١٠٠) موظف من مختلف الدوائر على الشهادات حسب الجدول التالي:

عدد الملتحقين	شهادات مهنية متخصصة
١٤	البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر
١٣	البرنامج التدريبي الشامل للمصرفين
٢	المدقق الشرعي
٤	برنامج الائتمان المصرفي الشامل
١	الدبلوم المهني المتخصص في تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢١	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في ادارة الفروع المصرفية
١	Certified Anti-money Laundering Consultant
٢	Certified Human Resources Manager
٦	Certified Call Center Representative
١	التحليل المالي " محلل مالي "
١	Certified Compliance Officer
١	CAMS
١	ADLER Accredited Certified coach
٣	Certified Risk Analyst
١	CIA
١	CICS
٨	Certified Financial Crimes
٣	شهادة مدقق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمد
١	شهادة اخصائى مكافحة غسل الاموال المعتمد
٣	برنامج الدبلوم المهني المتخصص في تمويل الشركات الصغيرة
١	CFA
١	CORM
١	CISM
١	CTP
٢	CAMS
٢	CTFP-Certified Trade Finance Professional
٢	CMA
٢	ICA Advanced Certificate in Managing Sanctions Risk

١٠٠	المجموع
-----	---------

تم توفير (٩٩) فرصة تدريبية لطلاب المدارس والجامعات والخريجين الجدد، بالإضافة إلى طلاب الجامعات من خارج الأردن وذلك انطلاقاً من سياسة البنك الرامية إلى خدمة المجتمع المحلي والاستفادة من هذه الكوادر لتغطية شواغر عدة في البنك إذا ارتأى الأمر إلى ذلك.

عدد الطلاب المتدربين	الجامعات والمؤسسات
٦٤	Universities
١٠	The National Bank
٢	Om Duramn National Bank
٢	Loyac
٥	مصرف الجمهورية الليبي
١	Columbia University
١١	Schools
٤	بنك الخرطوم
٩٩	المجموع

9- المخاطر التي يتعرض لها البنك:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناتجة عن عدم (قدرة/ رغبة) المقترض بسداد المبالغ المستحقة عليه (أصل الدين او/والفوائد والعمولات المترتبة عليه).

للحد من آثار مخاطر الائتمان والسيطرة عليها يستخدم بنك الإتحاد مجموعة متنوعة من التقنيات بما يضمن استقرار وسلامة البنك. فتستخدم الضمانات المستوفاة من العميل مقابل التسهيلات الائتمانية للتخفيف من حدة المخاطر الناتجة عن الديون المتعثرة بحيث يتم فرض حد أدنى لنسب تغطية الضمانات المقبولة ضماناً للاسترداد في حالة التعثر.

وفي حالات أخرى يطلب البنك كفالات طرف ثالث و/ أو التنازل عن إتمادات مستندية واردة وترتيبات مماثلة من أطراف ثالثة لحماية البنك في حال تخلف العميل عن سداد الإلتزامات.

ويتم استخدام إستراتيجية تنويع مكونات المحفظة الائتمانية كأداة للتخفيف من مخاطر الائتمان ولضمان ذلك تعمل ادارة مخاطر التركزات من خلال تحديد السقوف الائتمانية عبر القطاعات الاقتصادية، والمناطق الجغرافية والتصنيفات الائتمانية والمنتجات.

كما يستخدم البنك أدوات لقياس مخاطر الائتمان للتأكد من عدم تعرضه لمخاطر غير محسوبة ولاستخدامها للتعرف المبكر على اي تراجع في مخاطر المحفظة.

وبهدف التعرف على حجم المخاطر المستقبلية يقوم البنك بعمل اختبارات الأوضاع الضاغطة في ضوء افتراض سيناريوهات أوضاع ضاغطة وتوقعات اقتصادية وتجارية سلبية بشكل دوري بهدف إيجاد آليات لتلافي هذه الأخطار أو لتخفيف من أثارها.

مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناشئة عن حدوث تغيرات في كل من أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية واي اداة اخرى يحتفظ بها البنك مثل المعادن، والتي يؤدي تذبذب أسعارها الى تحمل البنك لخسائر نتيجة أي مراكز مالية داخل أو خارج الميزانية.

يعتمد البنك على سياسة متحفظة في ادارة هذه المخاطر حيث يتم باستمرار مراقبة مراكز السوق ومحفظة البنك الاستثمارية من قبل مكتب وسطي مستقل لضمان التقيد بالسقوف المنصوص عليها في سياسات مخاطر السوق المعتمدة من البنك المركزي ومجلس ادارة بنك الاتحاد.

هذا وقد تم تطوير سياسة استثمارية متحفظة تعتمد على تعريض البنك لمستويات متدنية من مخاطر السوق لا تؤدي الى التأثير الملموس على ربحيته.

مخاطر اسعار الفائدة

وتمثل الخسائر الناشئة عن التقلبات التي تحدث في معدلات اسعار الفائدة في الاسواق أو الناتجة عن التغير في اسعار المنتجات الناشئة عن التغير في اسعار الفائدة، ويكون لها تأثير سلبي على إيرادات البنك وحقوق ملكيته.

كما قد تنشأ هذه المخاطر عن عدم المواءمة في تواريخ اعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات بشكل قد ينشأ عنه انخفاض في إيرادات البنك نتيجة لفرق التوقيت في اعادة التسعير.

تكمن مخاطر أسعار الفائدة في أدوات الدين والمشتقات التي تتضمن أدوات دين، بالإضافة الى المشتقات الأخرى التي تكون قيمتها مرتبطة بأسعار السوق.

وبشكل عام تكون قيمة الأدوات ذات الآجال طويلة الأمد أكثر حساسية لمخاطر أسعار الفائدة من قيمة الأدوات قصيرة الأمد.

ويتم إدارة مخاطر اسعار الفائدة من قبل لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد اللجنة بتقارير فجوة اعادة تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة الى تقارير الحساسية للتغير في أسعار الفائدة، والتي تبين أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

مخاطر السيولة

وهي المخاطر التي تنشأ نتيجة لعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المودعين بالسرعة والتكلفة المقبولتين، أي بمعنى آخر عدم كفاية السيولة لمتطلبات التشغيل العادية. يقوم البنك بتخطيط السيولة على مستويين:

1. المستوى الاول: يتعلق بادارة الاحتياطات القانونية والنقدية الذاتية للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.

2. المستوى الثاني: يتعلق بالتنبؤ باحتياجات البنك من الأموال خلال الفترات القادمة.

ويتم إدارة هذا النوع من المخاطر من خلال وضع استراتيجية للسيولة تعد من قبل الإدارة العليا للبنك تراعي تنوع مصادر الأموال، والاحتفاظ برصيد معقول من الأدوات المالية القابلة للتسييل في السوق المالي، وتنويع فترات استحقاق التسهيلات الائتمانية، والابتعاد عن التركيز في كل من ودائع العملاء وتوظيفات الأموال والاحتفاظ بسقوف لدى البنوك المراسلة تضمن سهولة وصولنا الى السيولة المطلوبة بالسرعة والكلفة المقبولتين. ويعتمد البنك على خطة طوارئ للسيولة يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دوري لضمان امكانية توفير السيولة اللازمة في الحالات الطارئة.

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن مصدر (حدث) خارجي. ويتضمن هذا التعريف المخاطر القانونية والمخاطر المتعلقة بالسلطات التنظيمية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية

لإدارة هذه المخاطر أولها هو تطبيق نظام لتقييم الإجراءات الرقابية ذاتيا CRSA وذلك من خلال التعرف على المخاطر الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة وتقييم الإجراءات الرقابية لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراءات الرقابية الحالية، حيث يتم فحص هذه الإجراءات ذاتيا بشكل دوري ورفع تقارير بواقع النتائج إلى إدارة القطاع والإدارة العليا في البنك. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية إلى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الإجراءات بحيث يتم تحسين الإجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء مؤشرات المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تعزز آلية مراقبة المخاطر كونها أداة من أدوات الإنذار المبكر التي تمكن متخذي القرار من تحديد الأحداث الغير مرغوب بها والخسائر المحتملة قبل وقوعها.

بالإضافة إلى بناء قاعدة بيانات حول الخسائر النقدية الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة. علماً بأنه عملية إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك لا تهدف إلى تصميم أنظمة تقوم بالتخلص من جميع مخاطر التشغيل المحتملة، وإنما إلى فهم الاثار المالية- وأي اثار أخرى محتملة - لهذه المخاطر واستحداث الأنظمة والإجراءات الرقابية التي من شأنها (إذا استمرت بالعمل) أن تبقى الخسائر (الاثار) المحتملة لهذه المخاطر ضمن المستويات المقبولة.

مخاطر الامتثال

يطلق عليها أيضا مخاطر النزاهة والسمعة وهي عبارة عن مخاطر العقوبات القانونية (غرامات) أو الرقابية، أو الخسائر المادية، أو مخاطر السمعة التي يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات واللاوامر وقواعد السلوك والممارسات المصرفية السليمة.

يقع على عاتق الإدارة التنفيذية المسؤولية المطلقة في وضع وتطبيق سياسة الامتثال واعتمادها في مجلس الإدارة وتعميمها على كافة الإدارات والعاملين في البنك، كما أن على الإدارة بكافة مستوياتها مسؤولية التأكد من تطبيق الإجراءات والتدابير الصحيحة في حال اكتشاف مخالفات ناجمة عن عدم الامتثال بالإضافة إلى توفير الكادر الكافي والمؤهل وتوفير المصادر اللازمة لإنشاء وحدة مراقبة امتثال مستقلة لتطبيق سياسات الامتثال.

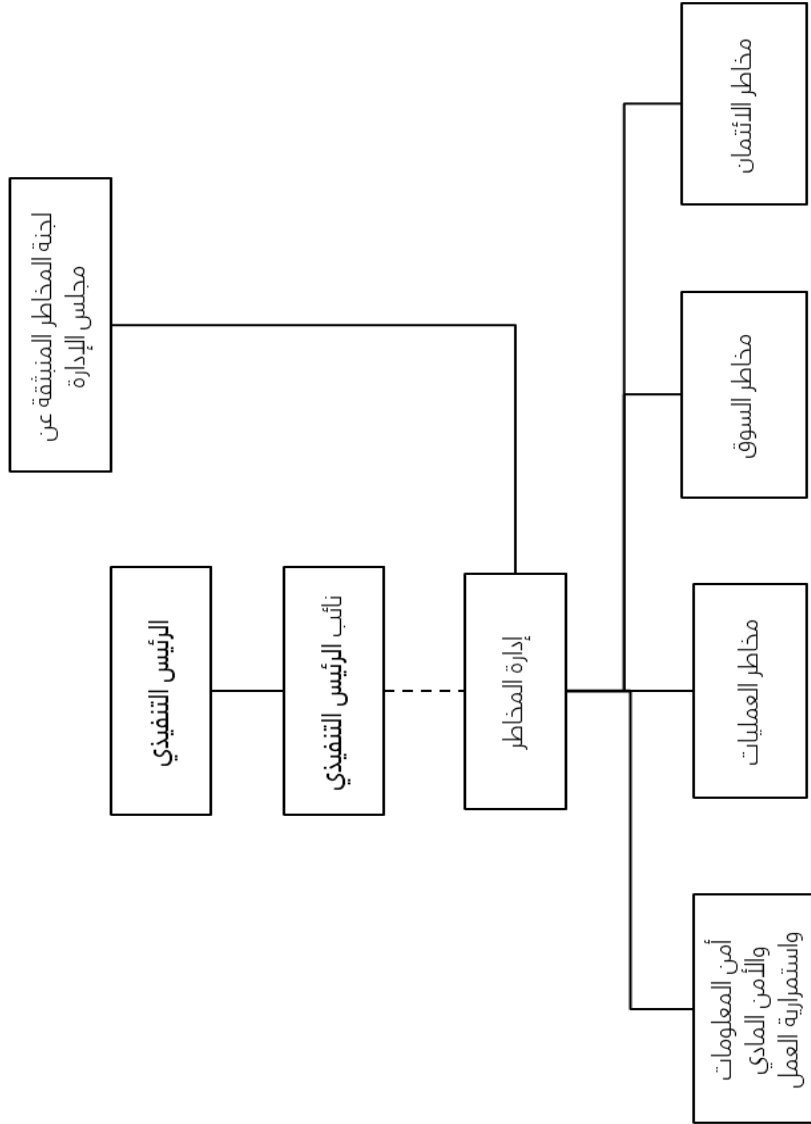
وبالإضافة إلى ذلك ولضمان أعلى مستوى من النزاهة والشفافية يعتمد البنك على سياسات وإجراءات داخلية ضمن إطار سليم وقوي من الضوابط الداخلية والتي تتم مراجعتها بشكل دوري.

مخاطر أمن المعلومات

تستند إدارة مخاطر أمن المعلومات على إستخدام الوسائل والأدوات والإجراءات لضمان حماية المعلومات من المخاطر الداخلية والخارجية، ومنع وصول المعلومات إلى أشخاص غير معنيين لها، وللحفاظ على سرية وسلامة المعلومات، ولضمان توفرها واستمرارية الأنظمة الداعمة لها. ولأجل هذا وفر بنك الاتحاد الموظفين المؤهلين والموارد اللازمة لذلك إضافة الى التعاقد مع أطراف خارجية لحماية أمن المعلومات من الإختراقات الأمنية.

وعليه قامت الدائرة بعمل سياسة لأمن المعلومات حسب افضل الممارسات العالمية لحماية معلومات البنك والعملاء، وقامت أيضاً بعمل خطة للاستمرارية العمل لضمان استمرار أعمال البنك وتوفير جميع الخدمات المقدمة من قبله لجميع عملاءه.

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



10- أنشطة وإنجازات البنك:

وردت إنجازات البنك والاحداث الهامة التي مرت بها ضمن فصل (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٨) وفصل (إنجازات عام ٢٠١٨ والخطط الاستراتيجية المستقبلية) وبشكل مفصل.

11- لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي، كما لم يمارس البنك أية عمليات لا تدخل ضمن نشاطه الرئيسي.

12- أ- السلسلة الزمنية للارباح والخسائر والمحقة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين

خلال (٢٠١٤ - ٢٠١٨):

السنة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
الأرباح المحققة	٤١,٠٨٥,٩١١	٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٢٩,٢٣٥,٨٢٢	٢٨,٨٣٣,١٤١	٢٦,٤٧٣,١٨٩
الأرباح النقدية الموزعة	-	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٨,٨٠٠,٠٠٠
الأرباح المقترح توزيعها	٢٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
حقوق الملكية - مساهمي البنك	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢	٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	٣١٠,٠٧٧,٦٥٣	٢٩٣,٣١٠,٦٦٠	٢٧٢,١٥٨,٣٥٢

ب- أسعار أسهم البنك خلال (٢٠١٤ - ٢٠١٨):

السنة	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
السعر	١,٦٠٠ دينار	١,٦٢٠ دينار	٢,٠١٠ دينار	١,٥٣٠ دينار	١,٨٠٠ دينار

13- تحليل المركز المالي للبنك ونتائج اعماله خلال عام ٢٠١٨:

ورد ذلك البند في فصل (تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لعام ٢٠١٨) وبشكل مفصل.

14- التطورات المستقبلية الهامة للبنك:

التطورات المستقبلية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج اعمال البنك ذكرت ضمن إنجازات عام ٢٠١٨ والخطط الاستراتيجية والمستقبلية في فصل مستقل.

15- مقدار أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة:

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات لعام ٢٠١٨ مبلغ (١١٤,٦٢٥) دينار بما فيها ضريبة المبيعات وعلى

النحو التالي:

المبلغ	البيان
١٠٠,٧٠٠	بنك الاتحاد
٥,٨٠٠	شركة الاتحاد للوساطة المالية
٤,٦٤٠	شركة الاتحاد للتاجير التمويلي
٣,٤٨٠	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار
١١٤,٦٢٥	المجموع

16- أ- بيان بعدد أسهم البنك المملوكة من أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الاسم	تاريخ التعيين	جنسية العضو	كما في عام ٢٠١٨				كما في عام 2017		
			عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه	المجموع	عضو مجلس الإدارة	ممثل العضو	أقاربه
عصام حليم سلفيتي	٢٠١٥/١٢/٢٠	اردني	١٢,٧٠٧,٨٨٦				١٢,٧٠٧,٨٨٦		
سامية سليمان سكر (زوجته)	-	اردنية			٣,٠٠٤,١٢٥	١٥,٧١٢,٠١١		٢,٩٣٠,٩٤٠	١٥,٦٣٨,٨٢٦
"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة	٢٠١٥/١٢/٢٠	اردني	١٠٤,٤١٠			١٠٤,٤١٠		١٠٤,٤١٠	١٠٤,٤١٠
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (للافيكو)	٢٠١٧/٠٢/١٢	ليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣				٣٢,٤١٣,٧٦٣		
ويمثلها: د. ادريس محمد الورقلي	-	ليبي				٣٢,٤١٣,٧٦٣			٣٢,٤١٣,٧٦٣
المؤسسة العامة للضمان الإجتماعي ويمثلها:	٢٠١٥/١٢/٢٠	اردنية	٨,٤٧٣,٢١٢				٨,٤٧٣,٢١٢		

								اردني	-	-فادي عبدالوهاب ابو غوش لغاية ٢٠١٧/١١/١٥
								اردني	-	-داود سعيد الفقير لغاية ٢٠١٧/١١/١٥
٨,٤٧٣,٢١٢				٨,٤٧٣,٢١٢				اردني	-	-مؤنس عمر عبد العال اعتباراً من ٢٠١٧/١١/١٥
			٨,٣٣٧					اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	شركة إثمار للتزويد ويمثلها:
٨,٤٧١		١٤٤		٨,٤٧١			١٤٤	المانية	-	عماد محمد عبد الخالق
٧٧١,٧٧٩			٧٧١,٧٧٩	٨٠١,٧٤٥				اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	باسم عصام سلفيتي
١٦,٦٥٧			١٦,٦٥٧	١٦,٦٥٧				اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	مغيث غياث سختيان
٥,١٢٠			٥,١٢٠	٥,١٢٠				اردنية	٢٠١٥/١٢/٢٠	رنا جميل عبادي
٢٨,٠٤٠			٢٨,٠٤٠	٢٨,٠٤٠				اردني	٢٠١٥/١٢/٢٠	رياض عبد المحسن الدجاني
٦,٤٠٠			٦,٤٠٠	٦,٤٠٠				ليبي	٢٠١٥/١٢/٢٠	سامي محمد المبروك
٥١,١٢٠			٥١,١٢٠	٥١,١٢٠				اردني	٢٠١٦/١٢/١٣	جبرا "رجا يعقوب" غندور

لا يوجد أي من أعضاء مجلس الإدارة او أقاربهم يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.

كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة، كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة.

ب- بيان بعدد أسهم موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم:

عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٧			عدد الأسهم كما في عام ٢٠١٨			الجنسية	الاسم
المجموع	أقاربه	الموظف	المجموع	أقاربه	الموظف		
٦٠٦,٢٠٠	-	٦٠٦,٢٠٠	٦١٦,٢٠٠	-	٦١٦,٢٠٠	اردنية	نادية حلمي السعيد
٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	اردني	دانيال فواز الشرايحة
٣١,٥٦٠	-	٣١,٥٦٠	٣١,٥٦٠	-	٣١,٥٦٠	اردني	عامر "محمد خير" ابو ليلي
-	-	-	٣,٠٠٠	-	٣,٠٠٠	اردنية	ديمة مفلح عقل
-	-	-	-	-	-	اردني	محمد غاصب حتاملة
-	-	-	-	-	-	اردني	بشار "محمد خير" عباينه
-	-	-	-	-	-	اردني	طارق "محمد سعيد" بدوي
-	-	-	-	-	-	اردني	محمد محمود برجاق
-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	اردني	فادي "احمد كمال" مرعي
-	-	-	-	-	-	اردني	زيد إياد كمال
-	-	-	-	-	-	اردني	مؤنس ممدوح حدادين*
-	-	-	-	-	-	اردني	محمد راغب عثمان
-	-	-	-	-	-	اردنية	نتالي مازن النبر
-	-	-	-	-	-	اردني	محمود تيسير بدوان

* تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

لا يوجد أي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا او أقاربهم يملكون أية أسهم في البنك غير ما ورد في الجدول أعلاه.

كما لا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لموظفي الإدارة التنفيذية العليا، ولا يوجد سيطرة من قبل أي شركة مملوكة لأقارب موظفي الإدارة التنفيذية العليا.

17- أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٨

البيان	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	اتعاب وبدل تنقلات	سفر وإقامة
السيد عصام حليم سلفيتي	٥,٠٠٠	٤٠٤,٠٠٠	
السيد محمد نبيل حمودة	٥,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	

	٣١,٢٥٠	٥,٠٠٠	مؤسسة العامة الضمان الاجتماعي
	٣٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	السيد باسم عصام سلفيتي
	٣٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	السيد مغيث غياث سختيان
٢,٨٠٠	٣٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	السيد سامي محمد المبروك
	٣٤,٢٥٠	٥,٠٠٠	السيد عماد محمد عبد الخالق
	٣١,٠٠٠	٥,٠٠٠	السيد رياض عبد المحسن الدجاني
١٩,٨٣٠	٢٨,٢٥٠	٥,٠٠٠	السيد ادريس محمد الورفلي
١٢,٩١٣	٣٠,٧٥٠	٥,٠٠٠	السيدة رنا جميل عبادي
٧,٦٨٧	٣٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	السيد جبرا " رجا يعقوب " غندور
٤٣,٢٣٠	٧٤٥,٥٠٠	٥٥,٠٠٠	المجموع

* لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها لأعضاء مجلس الإدارة غير ما ورد أعلاه.

ب- المزايا والمكافآت التي تتمتع بها الإدارة التنفيذية العليا عن عام ٢٠١٨

مكافآت ٢٠١٧ المدفوعة خلال عام ٢٠١٨	رواتب وعلوات ومكافآت	سفر وإقامة	البيان
٣٠٩,٠٠٠	٢٨١,٠٠٠	١,٢٨٠	معالي السيدة نادية السعيد
٦٧,٥٠٠	١٨٦,١٠٠		السيدة ديمة عقل
٣٦,٤٠٠	١٣٣,٥٠٠	٤٨٦	السيد محمد غاصب حتاملة
٣٣,٨٠٠	١١٧,٨٠٠		السيد بشار عباينه
٣٣,٨٠٠	١٢٥,٦٠٠	٣٧٢	السيد طارق بدوي
٣٥,٧٥٠	١١٨,٧٠٠	٩٨٦	السيد محمد برجاق
٣٨,٢٥٠	١١٢,٧٠٠		السيد فادي مرعي
٣٣,٧٥١	١١٨,٧٧٥	٦٢٠	السيد دانيال شرايحة
٣٧,٥٠٠	١١٢,٧٠٠	١,٠٦٨	محمد راغب حسين عثمان
٢٤,٨٠٠	٩٦,٢٠٠		زيد اياد كمال
٢٠,٧٥٠	٩٥,٢٠٠	١,٨٣٣	محمود تيسير بدوان
١٥,٥٠٠	٧٦,٠٠٠	١,٠٥٤	نتالي مازن النبر
٢٨,٠٠٠	١١٧,٠٠٠	٥٢٠	مؤنس ممدوح حدادين*
٧٦,٦٦٨	١٦٥,٥٠٠	١,٠٢٥	عامر ابو ليلي
٧٩١,٤٦٩	١,٨٥٦,٧٧٥	٩,٢٣٤	المجموع

* تم تقديم الاستقالة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١

* قام البنك ببناء مخصص (٢,٦٥٠,٠٠٠) دينار بدل مكافآت لجميع موظفي البنك بما في ذلك الإدارة التنفيذية عن عام ٢٠١٨ ليتم دفعها في عام ٢٠١٩ حسب موافقة مجلس الإدارة وحال الانتهاء من تقييم أداء الموظفين خلال شهر ٢٠١٩/٠٤.

كما يقوم البنك بتوفير المزايا التالية لاجتماع الادارة التنفيذية (رئيس مجلس الادارة المتفرغ، والمدير العام ومساعد مدير العام):-

1- سيارة للاستخدام متضمنة كامل مصاريفها.

2- خط هاتف خلوي بما في ذلك الجهاز.

* لا يوجد أي مكافآت مالية او غير مالية تم منحها للإدارة التنفيذية العليا غير ما ورد أعلاه.

18- التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع:

ادرج ذلك البند ضمن فصل مستقل (المسؤولية الاجتماعية لدى بنك الاتحاد).

19- جميع العقود والارتباطات التي عقدها البنك مع رئيس مجلس الإدارة وأعضاء المجلس والمدير العام وموظفي البنك وأقاربهم منسجمة مع أنظمة البنك الداخلية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك. وتظهر تفاصيل تلك العقود والارتباطات في الإيضاح رقم (٤٢) ضمن البيانات المالية للبنك.

20- مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

ادرج ذلك البند في فصل مستقل (المسؤولية الاجتماعية لدى بنك الاتحاد).

بيانات إضافية بموجب تعليمات الإفصاح

1- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن 1%:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	نسبة المساهمة في رأسمال %	المستفيد النهائي	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك لبنان والمهجر (فرع الأردن)	اللبنانية	٣٥,٥٥٠,٠٩٤	٢٢,٢٢	بنك لبنان والمهجر للأعمال	-	-	-
الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية	الليبية	٣٢,٤١٣,٧٦٣	٢٠,٢٦	مملوكة بالكامل من قبل الحكومة الليبية	-	-	-
RS FINANCE	جزر كايمان	٢٤,١٤٩,٨٤٠	١٥,٠٩	مملوكة من قبل الشركات التالية: 1- Raja'1 Salfiti Holdong (100%) 2- TRHS Holdong (Tareq Raja'1 Salfiti) (25%) 3- ZRS Holdong (Zaid Raja'1 Salfiti) (25%) 4- FRS Holdong (Faisal Raja'1 Salfiti) (25%) 5- DRS Holdong (Dina Raja'1 Salfiti) (12.5%) 6- SRHS Holdong (Samia Farah Issa Fraih) (12.5%)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل
عصام حليم جريس سلفيتي	الأردنية	١٢,٧٠٧,٨٨٦	٧,٩٤	نفسه	١,٣٩٢,٥٦٤	٤٠,١٨	بنك الكويت الوطني/ الادارة الاقليمية بنك سوسيته جنرال (اللردن)
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٨,٤٧٣,٢١٢	٥,٣٠	نفسه/ جهة حكومية	٣,٧١٣,٠١٦	-	-
شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية	الأردنية	٤,٥٢٦,٨٤٨	٢,٨٣	مملوكة من قبل: 1- شركة حموده اخوان للتجارة والاستثمار (سامي وماهر وسمير ومحمد نبيل عبد الهادي حموده) (١٠%) 2- شركة كيماويات الاردن (سامي وماهر وسمير ومحمد نبيل عبد الهادي حموده) (١٠%) 3- سامي عبد الهادي حموده (٢٠%)	-	-	-

			4- ماهر عبد الهادي حموده (%٢٠) 5- سمير عبد الهادي حموده (%٢٠) 6- محمد عبد الهادي حموده (%٢٠)				
-	-	-	مملوكة من قبل: 1- إبراهيم اميل حداد (%٢٠) 2- عمر معتصم إسماعيل البليبيسي (%٧,٥) 3- طارق معتصم إسماعيل البليبيسي (%٧,٥) 4- نبيل اميل حداد (%٢٠) 5- نهاد اميل حداد (%٢٠) 6- جورج اميل حداد (%٢٥)	٢,٢٠	٣,٥٢١,٩٦٧	الأردنية	الشركة المركزية للتجارة والمركبات
-	-	-	نفسه	١,٨٨	٣,٠٠٤,١٢٥	الأردنية	سامية سليمان يوسف سكر
-	-	-	موظفي بنك الاتحاد	١,٧٦	٢,٨١٩,٣٣٢	الأردنية	صندوق ادخار موظفي ومستخدمي بنك الاتحاد
-	-	-	نفسه	١,١٩	١,٩٠٥,٩٣٣	الأردنية	سامية حليم جريس سلفيتي
-	-	-	1- Bank of Newyork (34.37%) (vanguard group, T.Rowe Price Associates, Dodge and Cox. 1- Banorable S.A (17%) 2- Chaker family (4.8%) 3- Azhari family (7.5%) 4- Rest of shareholders (26.68%)	١,١٨	١,٨٨٥,٨٧٣	اللبنانية	بنك لبنان والمهجر للاعمال
بنك الاستثمار العربي	٢٩,٠٣	٥١٣,٠٠٠	نفسه	١,١٠	١,٧٦٧,١٢٨	الأردنية	رمزي رؤوف جريس سلفيتي
-	-	-	نفسه	١,٠٩	١,٧٣٩,١٢١	الأردنية	مروان رؤوف جريس سلفيتي
-	-	-	نفسه	١,٠٩	١,٧٣٩,١٢١	الأردنية	رنا رؤوف جريس سلفيتي
-	-	-	نفسه	١,٠٩	١,٧٣٩,١٢١	الأردنية	سناء رؤوف جريس سلفيتي

2- التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة للممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف

ذوي العلاقة

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم العضو/ المجموعه
	غير المباشرة	المباشرة	
			مجموعة عصام حلیم سلفيتي وباسم عصام حلیم سلفيتي:
١٣٩	-	١٣٩	عصام حلیم جريس سلفيتي وساميه سليمان يوسف السكر
٤٧٥,٤٨١	-	٤٧٥,٤٨١	باسم عصام حلیم سلفيتي
١,٤٤٩,٩١٠	-	١,٤٤٩,٩١٠	شركة جوار عمان للتطوير العقاري
٨٦٣,٠٠٠	٨٦٣,٠٠٠	-	شركة الاتحاد للوساطة المالية
١,٠٥٩,٢٨٣	١٠٩,٢٨٣	٩٥٠,٠٠٠	شركة الاتحاد للتأجير التمويلي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	شركة ابو علندا لادارة المشاريع العقارية
٥٩٨,٢٢٥	-	٥٩٨,٢٢٥	فيصل رجائي حلیم سلفيتي
٦٦٢,٨٦٠	-	٦٦٢,٨٦٠	زيد رجائي حلیم سلفيتي
٨٧٠,٨٧١	١,٠٠٠	٨٦٩,٨٧١	زيد رجائي سلفيتي وفيصل رجائي سلفيتي
٣٤,٨٤٢	-	٣٤,٨٤٢	عمر اسامة حلیم سلفيتي
١,٩٢٨	-	١,٩٢٨	طارق رجائي حلیم سلفيتي
٢,١٣٦	-	٢,١٣٦	حلیم اسامة حلیم سلفيتي
٥,٥٧٢,٤٢١	٥٣,٠٠٠	٥,٥١٩,٤٢١	شركة عنقاء المغرب لادارة العقارات
١,٩١٤,٣٠٠	١,٩١٤,٣٠٠	-	عمر بولص يوسف الزعمر وفيصل رجائي حلیم سلفيتي واسامه عصام جابر
٥,١٤٦	-	٥,١٤٦	محمد فايز سعود الكردي
٢٤٨	-	٢٤٨	شركة أصدقاء مهرجانات الاردن
			مجموعة "محمد نبيل" حمودة:
٤,٢١٠,٩٥٨	٣,٥٠٠,٠٠٠	٧١٠,٩٥٨	الشركة الاردنية للاعلاف
١٨,٢٧٢	-	١٨,٢٧٢	شركة الشفق للتجميل
١,٨٩٩,٩٣٣	-	١,٨٩٩,٩٣٣	شركة الصناعات الحديثه للصباغ والكيماويات
١٧١,٧٢٥	١٧١,٧٢٥	-	الشركة الوطنية للتفقيس
٦٨,٠٩٢	٦٨,٠٦٤	٢٨	شركة بروفيمي الاردن لصناعة مركزات الاعلاف
٥١٠,٤٧٦	-	٥١٠,٤٧٦	شركة بوكس لتجارة الاجهزة الرياضية
٩١,٤٩١	٥٩,٩٩١	٣١,٥٠٠	شركة تقنية الجيل للانظمة الكهربائية والوكالات التجارية
٥٥,٥٧٤	-	٥٥,٥٧٤	شركة صوامع الاردن لتخزين وطن الحبوب وتصنيع منتجاتها
٤,٢٧٧,٠٢٢	-	٤,٢٧٧,٠٢٢	شركة كيماويات الاردن
٢٠,٧١١	٢٠,٥٠٠	٢١١	شركة مخازن الاتحاد لتجارة المواد الغذائية
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	شركة حمودة اخوان للتجارة والاستثمار
٤٢٤,٨٤٦	-	٤٢٤,٨٤٦	شركة وادي الاردن لتنمية الثروة الحيوانية
١٣,٨٦٩	-	١٣,٨٦٩	"محمد نبيل" عبد الهادي حمودة
١٥٦,٥٥٥	-	١٥٦,٥٥٥	مصنع مياه النبلاء لصاحبه هاني شكري يوسف عبدالرحمن
٣١,٠٢٣	-	٣١,٠٢٣	نبيلة عبد الهادي حمودة
٤٣,٥٧١	-	٤٣,٥٧١	هاني شكري يوسف عبد الرحمن

مجموعة مغيث غياث سختيان:			
٢,٨٣٦,٠٠٠	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	الشركة العربية للانظمة المكتبية
١١,٠٠٤,٦٢٥	٥٨٦,٨٣٠	١٠,٩٦٧,٧٩٥	الشركة المتحدة لصناعة الادوية
١٩١,٤٨٦	-	١٩١,٤٨٦	الشركة المتقدمة للغاز المركزي
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	سرمد نعمة الله الدليمي
٣,٠٠٤,٣٧٤	١,٠٩٢,٧٨٨	٢,٤٦١,٥٨٦	شركة ام اس فارما الاردن
١٦٥,٩٢٥	-	١٦٥,٩٢٥	شركة صندوق المرأة
٥٨,٣٤٨	٥,٠٠٠	٥٣,٣٤٨	مغيث غياث سختيان
مجموعة سامي محمد المبروك:			
١٣٣,٥٥١	٢,٠٠٠	١٣١,٥٥١	اسامة محمد عبدالله المبروك
١٤٢,٠٨٣	٢,٠٠٠	١٤٠,٠٨٣	سامي محمد المبروك
١٤٠,٦٩٢	-	١٤٠,٦٩٢	سراج الدين سامي محمد المبروك
٩٤,٣٤٨	-	٩٤,٣٤٨	علاء محمد عبدالله المبروك
٩٥,٣٩٩	٢,٠٠٠	٩٣,٣٩٩	معتز محمد عبدالله المبروك
مجموعة عماد عبد الخالق:			
٨١	-	٨١	عماد عبد الخالق
٢١,٧٥٧	-	٢١,٧٥٧	علي محمد علي عبد الخالق

3- سياسة منح المكافآت

توضح سياسة الزيادات السنوية والمكافآت ممارسة البنك فيما يتعلق بهذا الخصوص بما يضمن العدالة الداخلية والمحافظة على الموظفين وأعضاء الإدارة التنفيذية ذوي الأداء المتميز ومكافأتهم، وجذب أفضل الخبرات والمهارات المتواجدة في السوق البنكي.

يقرر مجلس الإدارة بناءً على تنسيب المدير العام ورئيس مجلس الإدارة وموافقة لجنة الترشيح والمكافآت المبلغ الإجمالي للزيادات السنوية والمكافآت.

تنطبق المكافآت والزيادات السنوية على الموظفين الذين تم تعيينهم في أو قبل الثلاثين من حزيران من العام الذي تم التقييم بناءً عليه، ويتم احتساب المكافأة والزيادة نسبةً وتناسباً من تاريخ التعيين لمن لم يكمل سنة كاملة في البنك، أما في حالة التعيين بعد الثلاثين من حزيران فيتم استثنائهم من الزيادة والمكافأة.

ترتبط نسبة الزيادة السنوية للموظفين (إن وجدت) بمقدار الأرباح السنوية للبنك وأداء البنك مقارنة بالموازنة التقديرية ومعدل التضخم وتقييم أداء الموظفين بالإضافة إلى الدراسات المسحية للرواتب ونتائج المسح السنوي الذي يقارن نسب الزيادات الممنوحة للموظفين في القطاع المصرفي ويتم اعتمادها من لجنة الترشيح والمكافآت.

ترتبط المكافأة السنوية لكل موظف بإنتاجيته وحسن الأداء وتحقيق الأهداف والتعامل مع زملائه ومع عملاء البنك في ضوء الأسس العامة التي تقررها لجنة الترشيح والمكافآت لجميع الموظفين في ضوء أداء البنك والسوق والموظفين، بحيث تكون المكافآت السنوية على شكل نسبة أو مضاعفات من الرواتب الشهرية الإجمالية أو مبالغ مقطوعة.

يتم منح الزيادات والمكافآت السنوية بعد الإنهاء من عملية تقييم الأداء السنوي، وتتم مراجعة وتقييم أداء الموظفين مع نهاية كل عام وتكون الزيادات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من شهر نيسان أو حسب ما يُقر من الإدارة العليا.

هذا، أيضاً يتم دفع مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية (ومن ضمنهم الرئيس التنفيذي) المرتبطة بالأداء على شكل مكافآت مؤجلة تماشياً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية المتعلقة بالمكافآت المالية للداريين والتي تنص "على أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني".

4- سياسة التعيين

- لا يتم تعيين أي موظف خارج نطاق الهيكل التنظيمي المعتمد لدى البنك والخطط الموضوعية والميزانية التقديرية بعد إقرارها من قبل مجلس الإدارة والتي يتم بموجبها تحديد أعداد الموظفين في كل دائرة بما فيها الشواغر والمؤهلات المطلوبة لإشغالها وفي حال وجود اي استثناءات، يتم الحصول على الموافقات اللازمة.
- يجب الالتزام بقانون العمل الأردني وقانون البنوك والأحكام الواردة في نظام موظفي بنك الاتحاد (وأي تعديل يطرأ على أي منها) بالنسبة لإجراءات التعيين واي قوانين ذات علاقة.
- يجب الالتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك (وأي تعديل يطرأ عليها) وذلك في مجال التعيينات والاستقالة والاحلال.
- يجب على ادارة الموارد البشرية - قسم التعيين والاستقطاب وعند تعيين أي موظف في البنك الالتزام بما يلي:
 - أن يكون أردني الجنسية.
 - في حال كان غير أردني الجنسية ويحتاجه البنك بما يتماشى مع قانون العمل الساري ومتطلبات البنك المركزي وحاصل على موافقة وزارة العمل.
 - قد أتم السنة الثامنة عشر من العمر.
 - التأكد من أن الموظف حسن السيرة والسلوك وليس محكوماً عليه بجناية أو جنحة مثلة بالشرف.
 - التأكد من ان الموظف لائقاً صحياً بناءً على فحص طبي معتمد من قبل البنك.
 - حائزاً على شهادة جامعية من جامعة معترف بها من قبل وزارة التعليم العالي والبحث العلمي فيما عدا بعض الوظائف غير المصنفة حيث يمكن تعيين حملة التوجيهي والدبلوم.
 - اجتياز المرشح للمراحل المختلفة للتعيين بما في ذلك امتحانات القبول المقررة والمقابلات الشخصية وحسب الوظيفة ومستواها.
 - يتم إخضاع الموظف الجديد لفترة التجربة المقررة بموجب أحكام قانون العمل الأردني، يتم خلال تلك الفترة متابعة وتقييم أداء الموظف من خلال رؤسائه بحسب المعايير الموضوعية والمعتمدة لذلك لاتخاذ الرأي المناسب في التثبيت في الخدمة الدائمة لدى البنك.
 - الحرص على تفعيل سياسة تعيين الأقارب في البنك.
 - إعتقاد أفضل الطرق الحديثة في إستقطاب وتعيين ذوي الكفاءات والخبرات.

5- وحدة لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء

شكاوي العملاء تتيح الفرصة لنا لتحسين مستوى أداء الخدمة، حيث أننا سنكون مسرورين لحل مشكلة العميل بشكل فعال، ولكن المهمة لا تقف عند هذا الحد، وإنما يجب علينا أن نتعلم من هذه الشكاوي لنتمكن من الارتقاء بمستوى خدماتنا. وإن المستوى المتميز في إدارة التعامل مع شكاوي العملاء هو من الأهداف الرئيسية التي يسعى بنك الاتحاد إلى تحقيقها، حيث يسعى البنك إلى ترسيخ وتطوير المفاهيم العامة لخدمة المشتكي من خلال التثقيف بالسياسات والقوانين المصرفية ليكون المشتكي مدركاً لحقوقه في حال رغبته للتقدم بشكوى ومساعدته بمعرفة الإجراءات المطلوبة للتقدم بشكواه والتي تتسم بالسهولة وبسرعة الاستجابة.

واستناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (٢٠١٢/٥٦) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٣١، فقد تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الإمتثال.

وتقع مسؤولية متابعة شكاوي العملاء على موظفي الوحدة حيث يقوم الموظف المسؤول عن استلام الشكوى بتوفير الوقت والاستماع جيداً للعميل والمساهمة بشكل فعال ودقيق على مساعدته لحل شكواه وشرح وجهه نظر البنك للوصول إلى قناعة مرضية وموضوعية بين الطرفين وتكون المهام الرئيسية لوحدة شكاوي العملاء:

- 1- استقبال وتحليل شكاوي العملاء وتسجيلها على النظام الخاص بالشكاوي/ السجل الالكتروني ومتابعتها.
- 2- الرد على شكاوي العملاء ضمن الإطار الزمني المحدد.
- 3- إعداد التقارير الخاصة بشكاوي العملاء والتي تتضمن إحصائية مجمعة بعدد الشكاوي المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوي وخطة عمل لمنع/ للحد من تكرار الشكاوي المقدمة وإرسالها إلى الجهات المختصة.
- 4- رفع تقارير شهرية إلى الإدارة العليا للبنك ومدراء الدوائر المعنية بتفاصيل الشكاوي المقدمة.
- 5- رفع تقارير "ربع سنوية" إلى البنك المركزي الأردني تتضمن كحد أدنى إحصائية مجمعة بعدد الشكاوي المقدمة والإجراءات المتخذة بشأنها وتحليل نوعي لطبيعة الشكاوي المقدمة.
- 6- إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها وتعميمها على كافة موظفي البنك.
- 7- توفير قنوات متعددة للعميل لإيصال شكواه مثل:

• الهاتف المجاني ٠٨٠٠٢٢٢٤٠

• البريد الالكتروني customerscomplaint@bankaletihad.com

- الفاكس ٥٦٢٤٢٣١ ٦ (٩٦٢) +
- البريد العادي
- الحضور الشخصي
- صناديق الشكاوي بالفروع

وفيما يلي إحصائية بالشكاوي التي تم استلامها من العملاء خلال عام ٢٠١٧ عبر مختلف القنوات حسب التالي:

التصنيف	عدد الشكاوي الإجمالي
خدمات إلكترونية	٣٠
أسعار الفوائد والعمولات والرسوم	٤٧
سلوك التعامل المهني	١٣٢
البطاقات الإئتمانية والحوالات	٣٢
العقود وشروط التعامل	٢٠٤
بيئة العمل	٢٢٩
تسويق الخدمات والمنتجات	٥
المجموع	٦٦٩

وتم التعامل مع هذه الشكاوي ضمن الإطار التالي:

- إعطاء الشكاوي أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
- دراسة وتحليل الشكاوي والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد حسب درجة تصنيف الشكاوي وطبيعتها.
- التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوي مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك.
 - اتخاذ الإجراءات التصحيحية.
 - تعديل البنية التحتية للخدمات الإلكترونية.
 - تدريب الموظفين.

6- بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل المجموعة مبلغ (٨٣) دينار مقابل تسهيلات غير عاملة ،
هذا ويوجد مخصصات وتأمينات مقبولة تغطي كامل مبلغ القضايا المقامة من قبل
المجموعة.

إقرار من مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة بنك الإتحاد يقر بمسؤوليته عن دقة وكفاية البيانات المالية، وتوفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية فعالة وكافية في البنك، ويؤكد على عدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك بأداء فعال خلال السنة المالية القادمة ٢٠١٩. ويقر مجلس الإدارة بعدم حصول أي عضو من أعضاء المجلس على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواءً كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة. كما يقر كلاً من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام والمدير المالي على صحة ودقة وإكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	عصام حلیم جريس سلفيتي
	نائب الرئيس	"محمدنبيل" عبدالهادي محمد حمودة
	عضو مجلس الإدارة	الشركة الليبية للإستثمارات الخارجية
	عضو مجلس الإدارة	باسم عصام حلیم سلفيتي
	عضو مجلس الإدارة	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	عضو مجلس الإدارة	رياض عبدالمحسن طاهر الدجاني
	عضو مجلس الإدارة	مغيث غياث منير سختيان
	عضو مجلس الإدارة	شركة إثمار للتزويد
	عضو مجلس الإدارة	سامي محمد عبد الله المبروك
	عضو مجلس الإدارة	رنا جميل سعيد عبادي
	عضو مجلس الإدارة	جبرا "رجا يعقوب" جبرا غندور
	الرئيس التنفيذي	نادية حلمي حافظ السعيد
	رئيس ادارة العمليات المالية	زيد اياد اكرم كمال

دليل التحكم المؤسسي Corporate Governance Policy

القسم الأول : المقدمة

إنطلاقاً من إيمان بنك الاتحاد بأهمية الحاكمية المؤسسية لتدعيم مبدئي الأمان والسلامة للقطاع المصرفي وتدعيم ثقة المودعين والمستثمرين بالبنك وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك وعلى توفير الأسس السليمة التي تدعم خططنا الإستراتيجية في النمو، فقد قرر مجلس الإدارة إعتماد هذا الدليل (دليل الحاكمية المؤسسية) ليمثل الأسس التي ستعتمد في إدارة مؤسستنا وإدارة العلاقات بين جميع الأطراف المعنية بالبنك من مساهمين، مودعين، مجلس إدارة، إدارة تنفيذية، موظفين والجهات الرقابية المختلفة.

لقد تم تطوير هذا الدليل في ضوء تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص الحاكمية المؤسسية التي تم إصدارها بتاريخ ٢٠٠٧/٨/٢٣ وتماشياً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٤/٥٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٤/٩/٣٠ والتعليمات المعدلة الصادرة عن البنك المركزي الأردني الخاصة بالحاكمية المؤسسية للبنوك رقم ٢٠١٦/٦٣ بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ والتعديلات التي تمت عليها بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٥، والقوانين الأخرى ذات العلاقة وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص الحاكمية المؤسسية.

يرتكز هذا الدليل على المبادئ الإرشادية الأربعة التالية :

- العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة (مثل: المساهمين، المودعين، الدائنين، الموظفين، الجهات الرقابية).
- الشفافية والإفصاح، بحيث يتم الإفصاح عن كافة المعلومات المالية والتنظيمية والإدارية التي تمكن المودعين والمساهمين من تقييم أداء البنك، حيث يتم الإلتزام بسياسة الإفصاح المعتمدة في البنك بشكل كامل.
- المساءلة في العلاقات بين الإدارة التنفيذية للبنك ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين، وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة.
- المسؤولية، من حيث الفصل الواضح للمسؤوليات وتفويض الصلاحيات من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة في البنك.

تم إعتقاد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة ويتم تحديثه سنوياً من قبل لجنة الحاكمية في ضوء المستجدات الداخلية والخارجية وبما يعكس آخر التطورات في هذا الخصوص.

كما وسيقوم مجلس الإدارة ومن خلال لجنة الحاكمية المؤسسية بضمان تطبيق كل ما جاء في هذا الدليل.

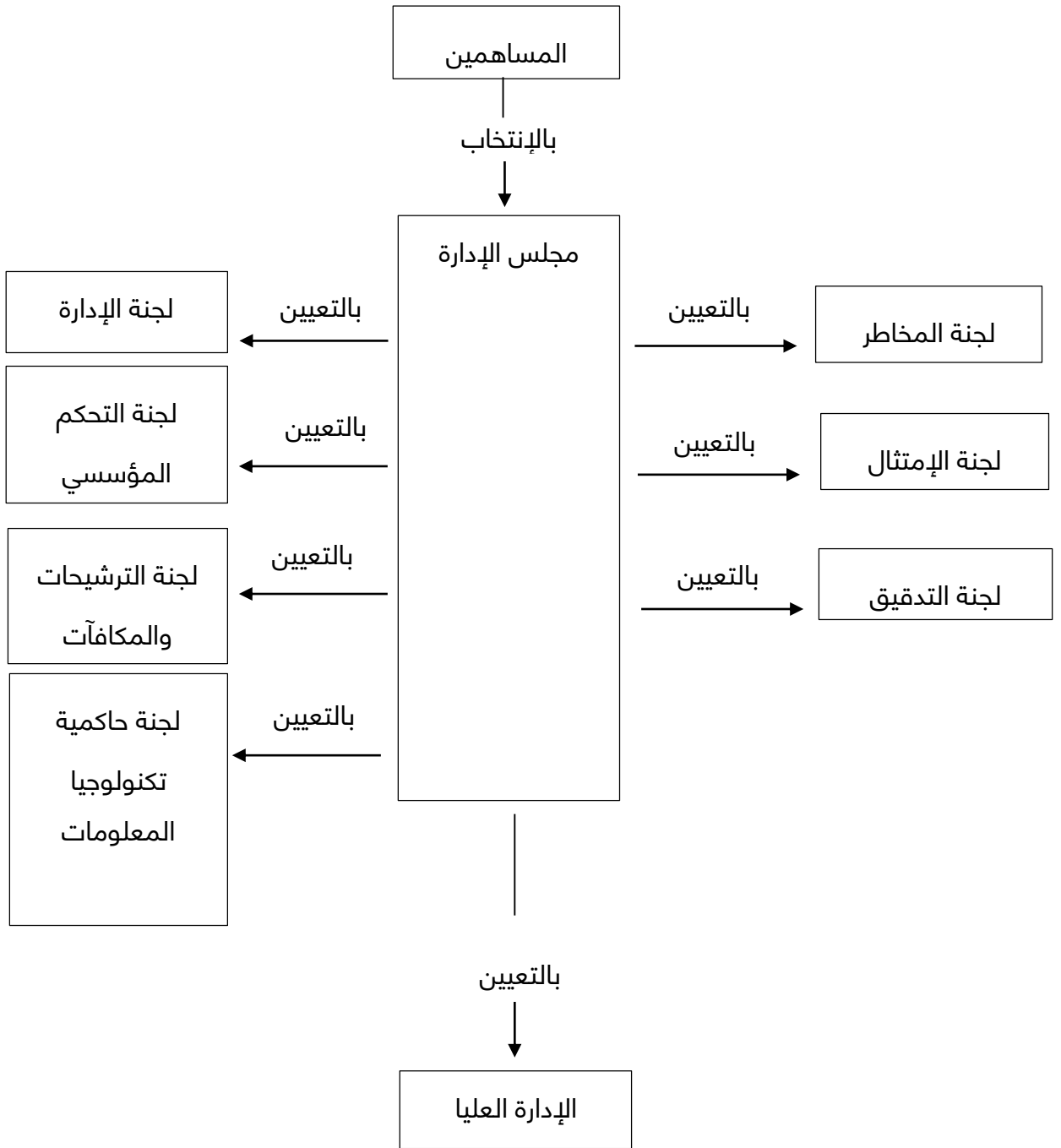
يقوم البنك بنشر هذا الدليل ضمن تقريره السنوي ومن خلال موقعه الإلكتروني، كما يتم الإفصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى إلتزام البنك بتطبيق كافة بنود الدليل وسيتم تزويد أي مساهم بنسخة من هذا الدليل في حال طلبه لها.

إننا في بنك الاتحاد نؤمن أن التطبيق الخلاق للأسس الحاكمية المؤسسية يشمل أيضاً:

- تنظيم العلاقات بين كافة الأطراف المعنية بالبنك.
- ضمان تطبيق هيكل تنظيمي يضمن الكفاءة والمحاسبة والمسؤولية والرقابة الداخلية.
- بناء ثقافة مؤسسية تؤمن بأهداف المؤسسة وتعزز أسس المسؤولية والكفاءة والفاعلية.
- تطوير الأسس السليمة والكفؤة لتطوير وتفصيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق وإدارة المخاطر والإمتثال.

القسم الثاني: هيكل التحكم المؤسسي

تتم إدارة بنك الاتحاد في ضوء توجيهات مجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بتفويض صلاحيات إدارة البنك لموظفي وإداريي البنك تحت إدارة وإشراف الرئيس التنفيذي ويحدد هذا الدليل تركيبة ومسؤوليات مجلس الإدارة وعلاقته بالإدارة التنفيذية والموظفين وصغار المساهمين .



القسم الثالث : تشكيلة مجلس الإدارة

- يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة 11 عضواً.
- يعين المجلس رئيساً له من بين أعضائه.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتسمية أعضاء المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين وأدائهم السابق كأعضاء مجلس ادارة.

- تكون مدة صلاحية المجلس أربع سنوات من تاريخ إنتخابه ويتطلب تجديد عضوية أي عضو مجلس ترشيح نفسه للإنتخاب خلال إجتماع الهيئة العامة السنوي للبنك.
- يتم الفصل بين منصبَيّ رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام، وعلى أن لا تربط بين الرئيس والمدير العام أي قرابة دون الدرجة الرابعة، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرة من المجلس ويتم مراجعتها كلما إقتضت الحاجة.
- يراعى إختيار مدير عام يتمتع بأعلى الخبرات الفنية والمهنية بالإضافة الى الصفات الشخصية من حيث النزاهة والأمانة والقدرة على إتخاذ القرار.
- يراعى في تشكيلة المجلس التنوع في الخبرة العملية والمهارات المتخصصة، على أن يكون جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.
- يراعى أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- يكون منصب رئيس مجلس الإدارة وظيفه غير تنفيذية.

يعرف العضو المستقل على أنه العضو (سواء بصفته الشخصية أو ممثلًا لشخص إعتباري) الذي لا تربطه بالبنك أي علاقة أخرى غير عضويته في مجلس الإدارة، الأمر الذي يجعل حكمه على الأمور لا يتأثر بأي إعتبرات أو أي أمور داخلية أو خارجية تحد من قدرته على إتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك ، ويتضمن الحد الأدنى للمتطلبات الواجب توفرها في العضو المستقل ما يلي :

- أ. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
- ب. أن لا يكون قد عمل في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
- ج. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- د. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- هـ. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ إنتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

- و. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك.
- ز. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضوية هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- ح. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على إئتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لإئتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- ط. أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.

القسم الرابع: المؤهلات الواجب توفرها بأعضاء مجلس الإدارة ومسؤولياتهم

بالإضافة للشروط المحددة بموجب قانون الشركات بما يخص مواصفات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة، يجب توفر الشروط التالية في أعضاء مجلس الإدارة لضمان كفاءة المجلس في أداء أعماله.

أولاً : الصفات الشخصية

1. الإستقلالية في الحكم على الأمور وإتخاذ القرارات السليمة.
2. النزاهة والموضوعية.
3. المصداقية والأمانة.
4. الشفافية.
5. تجنب تضارب المصالح أو إستغلال المنصب والمعلومات المتاحة له بموجب عضويته في مجلس الإدارة.
6. الشخصية القيادية.

ثانياً: المؤهلات والخبرات الفنية

1. القدرة على فهم وتقييم الأداء المالي للبنك من خلال الإطلاع على التقارير والبيانات المالية المختلفة.
2. يجب أن يمتلك شهادات علمية و/أو خبرات عملية في مجالات المحاسبة، التمويل، أو البنوك.
3. فهم معقول ودراية بالعمليات المصرفية والمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي.
4. الدراية بالقوانين والتشريعات والتعليمات التي يجب أن يتقيد بها البنك.

5. المعرفة التامة بتعليمات البنك المركزي الأردني وأي جهات رقابية معنية، والإطلاع المستمر على أي تعديلات أو إضافات بخصوصها.
6. الإطلاع على ومتابعة المواضيع المستجدة في قطاع الخدمات المالية.
7. الإلمام بأعمال البنك والإطلاع على أي تعديلات أو إضافات قد تأثر عليه بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
8. القدرة على التعامل مع الأزمات وإدارتها على المدى القصير والطويل.
9. القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية الواضحة.

ثالثاً: الواجبات والمسؤوليات

1. الإلتزام بحضور إجتماعات المجلس حضوراً شخصياً والتحضير المسبق لها وأداء كافة الواجبات المطلوبة بموجب عضوية مجلس الإدارة، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن 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 الإجتماع.
2. الإلتزام بعضوية لجان المجلس المطلوبة وبحضور إجتماعاتها.
3. حضور إجتماعات الهيئة العامة.
4. السعي للحصول على كافة المعلومات الضرورية للتأكد من أن جميع القرارات المتخذة هي في صالح البنك.
5. الحصول على المشورة الموضوعية من أطراف خارجية إذا إقتضت الحاجة.
6. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرصة العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده.
7. الإفصاح خطياً وبشكل منتظم عن أي مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد مع البنك له أو لزوجه أو قريب له حتى الدرجة الثانية أو الشركات التي لهم فيها مصلحة مؤثرة، ويجب أن لا يشارك العضو في أي إجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد، وبالتالي عدم التصويت على أي قرارات قد تنطوي على تضارب في المصالح وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.
8. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو إستخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

9. تقييم درجة تأثير أنشطة أعضاء مجلس الإدارة الأخرى على إستقلاليتهم كأعضاء مجلس إدارة في البنك.
10. عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية إلا من خلال المداولات التي تتم في إجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
11. تكريس الوقت والجهد الكافيين للبنك.
12. الإطلاع المستمر على المستجدات في المجال المصرفي محلياً وعالمياً.
13. على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للإضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة .

القسم الخامس : مسؤوليات مجلس الإدارة

الإطار العام

1. على المجلس الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته وعليه إعتماد سياسات واجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. على المجلس تحديد القيم المؤسسية للبنك ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
3. يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بإدارة البنك وسلامة وكفاءة وربحية عملياته المختلفة، بالإضافة الى التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله و مراعاة مصالح المساهمين، والمودعين، والدائنين، والموظفين.
4. للقيام بهذه المسؤولية بكفاءة ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك يقوم المجلس بمنح المدير العام والإدارة التنفيذية الصلاحيات اللازمة.
5. على مجلس الإدارة أن يتأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية، لذلك تقع على المجلس مسؤولية الرقابة على الإدارة التنفيذية للبنك.
6. على المجلس ترسيخ مبدأ إلتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.

7. على المجلس التأكد من عدم تحقيق أي عضو من مجلس الإدارة أو من الإدارة التنفيذية أو موظفي البنك لأي منفعة ذاتية على حساب مصلحة البنك.
8. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس .
9. على المجلس التحقق من أن السياسة الإئتمانية للبنك 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.
10. على المجلس التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات إجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

في مجال إدارة المخاطر والمتطلبات الرقابية

1. يقوم المجلس بإعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمن عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتفعة 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.
2. ضمان إمتثال البنك في كافة أنشطته لكافة القوانين التشريعية الصادرة عن السلطات الحكومية والرقابية والتأكد من قيام جميع موظفي البنك على كافة المستويات الإدارية بالإمتثال لها.
3. التأكد من خلال لجان المجلس المختلفة من دقة المعلومات التي يتم تزويد السلطات الرقابية بها.
4. التأكد من أن جميع مخاطر البنك تتم إدارتها بشكل سليم، وللتأكد من ذلك يقوم المجلس بمراجعة تقارير وإحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.

5. التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الإنتخاب وتكون السنة الأولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم ولا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
6. التأكد من أن البنك يقوم بالإفصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS+IAS) وتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ والتشريعات ذات العلاقة.
7. التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
8. التأكد من أن البنك على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.

في مجال التعيينات والإحلال

1. يقوم مجلس الإدارة وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية بالإضافة الى قبول إستقالته أو إنهاء خدماته ويجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني بخصوص الإستقالة أو إنهاء الخدمات.
2. يشترط في المدير العام المعين أن لا تربطه برئيس مجلس الإدارة أي قرابة دون الدرجة الرابعة.
3. يقوم المجلس بالموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين والتأكد من توفر الخبرات المطلوبة لديهم.
4. يقوم المجلس وبناءً على توصية اللجنة المختصة بتعيين كل من مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومدير الإمتثال وقبول استقالتهم أو إنهاء خدماتهم ويجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على إستقالة أو إنهاء خدمات أي منهم.
5. يقوم المجلس بإقرار خطط إحلال للمدراء التنفيذيين للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف.
6. التأكد من إستقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وإعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم.

في مجال التقييم الذاتي وتقييم أداء المدير العام

1. يجب على المجلس - من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت - تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنوياً.
2. تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمراجعة وتقييم أداء كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بشكل سنوي.
3. يتم تقييم أداء المدير العام من قبل المجلس سنوياً.
4. على المجلس إعتداد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

في مجال التخطيط، ميثاق أخلاقيات العمل، تعارض المصالح

1. يقوم المجلس بتحديد أهداف البنك الإستراتيجية، كما يقوم بتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد إستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف وإعتداد هذه الإستراتيجية وإعتداد خطط عمل تتماشى مع هذه الإستراتيجية.
2. تقوم الإدارة التنفيذية بوضع خطط العمل اللازمة لتنفيذ إستراتيجية البنك من خلال عملية تخطيط تشمل مساهمة جميع دوائر البنك، كما يتم إعداد الموازنات التقديرية كجزء من عملية التخطيط قصير الأجل وقياس الأداء.
3. يتم رفع تقارير ربع سنوية لمجلس الإدارة تبين الإنجازات والمراجعات اللازمة للخطط والموازنات التقديرية والإجراءات التصويبية المتخذة حيثما لزم، حيث تستخدم هذه المراجعات كأساس لتقييم أداء الإدارة التنفيذية.
4. على المجلس أن يتأكد من أن البنك يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعماله، ويتم ذلك من خلال توفر سياسات وميثاق أخلاقيات العمل تتضمن تعريف لتعارض المصالح والصفقات التي يقوم بها موظفو البنك لمصلحتهم الشخصية بناءً على معلومات داخلية عن البنك تم الحصول / الإطلاع عليها نتيجة الصلاحيات المعطاة لهم، ويتم تعميم هذه السياسات وميثاق أخلاقيات العمل على كافة موظفي البنك وأعضاء مجلس الإدارة والحصول على موافقة المجلس عليها ونشرها للجمهور.
5. يقوم المجلس بإعتداد سياسة الإفصاح التي تشمل جميع الأمور التي يجب الإفصاح عنها للجمهور من خلال التقرير السنوي للبنك أو من خلال الصحافة أو الموقع الإلكتروني للبنك...الخ.

6. على المجلس 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، وعليه إيجاد 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 سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

في مجال أنظمة الضبط والرقابة

1. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد السياسات والإجراءات والتعليمات والأنظمة الداخلية للبنك والتي تتضمن تحديد الصلاحيات والمهام ووسائل الإتصال بين كافة المستويات الإدارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الإدارية والمالية على أعمال البنك.
2. يقوم المجلس بالتأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وبما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
3. يقوم المجلس بالتأكد من وجود إجراءات تضمن المراجعة المستمرة لهذه السياسات والإجراءات للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
4. يقوم المجلس بإعتماد أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
5. يقوم المجلس بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
6. على المجلس ضمان إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
7. على المجلس ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

8. يتحقق المجلس من إلتزام إدارة وموظفي البنك بالسياسات والإجراءات المعتمدة من خلال التقارير المختلفة التي يتم رفعها له.
9. إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

القسم السادس : مسؤوليات رئيس مجلس إدارة البنك

1. إقامة علاقة ببناء بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
2. خلق ثقافة - خلال إجتماعات المجلس- تساعد على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
3. التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
4. تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
5. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند إنتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
6. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمر الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية ومواعيد الإجتماعات ومهام اللجان وقيمة المكافآت وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
7. تلبية إحتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر وأن يتاح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Oriantation Program) بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية :
 - أ. البنية التنظيمية للبنك والحاكمة المؤسسية وميثاق قواعد السلوك المهني.
 - ب. الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
 - ج. الأوضاع المالية للبنك.
 - د. هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
8. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
9. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في إجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

10. التأكد من توفر معايير عالية من التحكم المؤسسي لدى البنك.
11. الدعوة لإجتماعات مجلس الإدارة ولإجتماعات لجان المجلس بما يضمن الإلتزام بتعليمات هذا الدليل وكفاءة عمل اللجان.
12. التأكد من إستلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الإجتماعات السابقة وتوقيعها وإستلامهم جدول أعمال أي إجتماع قبل إنعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الإجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين السر.
13. على رئيس المجلس توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور إجتماعات الهيئة العامة و ذلك قبل فترة كافية ليصار الى تسمية من يمثله.
14. على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر إجتماعات الهيئة العامة و ذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الإجتماع.

القسم السابع : تنظيم أعمال المجلس

1. يجتمع المجلس ستة مرات على الأقل خلال العام.
2. بهدف ضمان شمولية المواضيع المعروضة في إجتماعات المجلس، تبادر الإدارة التنفيذية إلى طرح المواضيع التي تراها مهمة على جدول أعمال كل إجتماع.
3. على الإدارة التنفيذية العليا وقبل أسبوع على الأقل من موعد إجتماع مجلس الإدارة تزويد أعضاء المجلس ببنود جدول الاجتماع وبالمعلومات الوافية والدقيقة للمواضيع المدرجة على جدول الإجتماع لتمكينهم من إتخاذ القرارات المناسبة وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.
4. على أعضاء المجلس أن يكونوا على إطلاع دائم بالتطورات داخل كل من البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية. وعلى البنك تزويد الأعضاء بملخص مناسب عن أعمال البنك والتطورات الأساسية في القطاع المصرفي بشكل دوري وعند الحاجة أو الطلب.
5. لأعضاء المجلس ولجانه صلاحية الإتصال المباشر بالإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس كلما إحتاج الأمر.
6. يكون لأعضاء المجلس ولجانه - إذا إقتضت الحاجة- صلاحية الإستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

7. يتم تدوين إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه في محاضر رسمية بصورة دقيقة وكاملة تتضمن الأعمال التي قام بها المجلس والقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه وهذه المحاضر تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وتدوين للأحداث التي جرت خلال الإجتماعات منعاً لحدوث أي إلتباس ومن هنا تكمن أهمية مراعاة الدقة عند كتابة هذه المحاضر مع تسجيل دقيق لأي عمليات تصويت تمت خلال الإجتماعات وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو مع ضرورة إرفاق أي مستندات أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الإجتماعات، وبحيث يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

القسم الثامن : أمين سر المجلس

1. يتم إتخاذ قرار تعيين أمين سر للمجلس أو تنحيته من قبل المجلس بالإجماع.
2. يراعى عند تعيين أمين سر المجلس إختياره من أحد موظفي البنك المعروفين بالدقة والإلتزام العالي بالعمل.
3. على المجلس أن يحدد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي وبما يتماشى ومستوى المسؤوليات المشار إليها في هذا الدليل.
4. تشمل مسؤوليات أمين سر المجلس ما يلي على الأقل :
 - تزويد كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند إنتخابه بكتاب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته، وواجباته.
 - التأكد من إتباع أعضاء المجلس للإجراءات المقررة من المجلس، ومن نقل المعلومات بين أعضاء المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية.
 - حضور جميع إجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والإقتراحات والإعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
 - التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الإجتماعات والقرارات.
 - متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق.
 - تحديد مواعيد إجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس وكتابة محاضر الإجتماعات حسب المواصفات المحددة أعلاه.

- إعداد جدول إجتماع مجلس الإدارة وتزويد الأعضاء بكافة المعلومات والوثائق المتعلقة بالإجتماع قبل موعد الإجتماع بوقت كافي.
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات مجلس الإدارة.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- التحضير لإجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- تسهيل حصول أعضاء المجلس على كافة المعلومات اللازمة.
- إدارة العلاقة بالمساهمين وضمان سهولة حصولهم على كافة المعلومات اللازمة لمتابعة وتقييم أعمال البنك.

القسم التاسع : العلاقة مع المساهمين

1. يقوم البنك بالإجراءات اللازمة لضمان فعالية الإتصال المستمر مع المساهمين من خلال الدائرة المعنية بهذه المهمة.
2. يتم إنشاء دائرة معنية بشؤون المساهمين لضمان كفاءة الإتصال بهم وتوفير المعلومات الخاصة بهم من خلال الموقع الإلكتروني للبنك وقنوات الإتصال الأخرى.
3. يتم الإفصاح عن كافة المعلومات اللازمة للمساهمين وتسهيل حصولهم على هذه المعلومات.
4. يقوم البنك بإتخاذ خطوات لتشجيع المساهمين وخاصة صغارهم على حضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة، والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخص في حالة غيابهم.
5. يجب أن يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الإجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
6. يراعى التصويت على كل قضية تثار خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة على حدا.
7. ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد إنتخابهم خلال الإجتماع السنوي للهيئة العامة، كما يجري إنتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الإجتماع.
8. بعد إنتهاء الإجتماع السنوي للهيئة العامة يتم إعداد تقرير لإطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

القسم العاشر : الملائمة

يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الإلتزام وتكريس الوقت لعمل البنك ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

ملاءمة أعضاء المجلس

1. على المجلس إعتقاد 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 كلما دعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

2. يجب أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية :

- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- أن لا يكون موظفًا في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلًا عنها.
- أن لا يكون عضو في مجلس إدارة في أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلًا لشخص اعتباري .
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

3. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار الملائمة ليحفظ لدى البنك وإرسال نسخة منه الى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

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

ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

1. على المجلس إعتقاد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من إستيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة وإستمرار تمتعهم بها ويجب تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة على أن تكون معتمدة من قبل مجلس الإدارة.
2. على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
3. الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول إستقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
4. على المجلس إقرار خطة إحتلال (succession plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
5. على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
6. يجب أن يتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية :
 - أن لا يكون عضو في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
 - أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
 - أن يكون حاصل على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك

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

7. الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقا بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة للالزمة، و توقيع الإقرار المطلوب و تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقا بها السيرة الذاتية للعضو.

القسم الحادي عشر : تقييم أداء الإداريين

1. على المجلس إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

- أ. وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- ب. تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس.
- ت. التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- ث. دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
- ج. دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم .

2. على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

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

- أ. أن يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.

- ب. أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الإعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلا للتطبيق.
- ج. عدم إستغلال النفوذ وتعارض المصالح.

القسم الثاني عشر: المكافآت المالية للإداريين

1. على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتمادا على نظام التقييم الذي أقره.
2. على لجنة الترشيح والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.
3. يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى :
 - أ. أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة وإستقطابهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم.
 - ب. أن تكون مصممة لضمان عدم إستخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - ج. أن تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - د. أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضا على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3- 0) سنوات.
 - هـ. أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
 - و. تحدد شكل المكافآت على أن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - ز. أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة مقبولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - ح. أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الإمتثال وغيرها) اعتمادا على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

القسم الثالث عشر : تعارض المصالح

1. على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

2. على المجلس إعتقاد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف آخذاً بالإعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
3. على الدوائر الرقابية في البنك التأكيد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت ضمن السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.
4. على المجلس التأكيد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
5. على المجلس إعتقاد ضوابط لحركة إنتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الإستغلال للمنفعة الشخصية.
6. على المجلس إعتقاد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي :
 - أ. عدم إستغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - ب. قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
 - ج. الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
7. على المجلس التأكيد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

القسم الرابع عشر: أحكام عامة

1. يعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس، ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
2. يمكن دمج بعض اللجان عند الحاجة مع مراعاة عدم تأثير هذا الدمج على مسؤوليات اللجان علماً أنه لا يجوز دمج أعمال أي لجنة مع أعمال لجنة التدقيق.
3. على البنك إعلام البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ إجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لإنتخابه أو إعادة إنتخابه من قبل الهيئة العامة.
4. على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون 1 % أو أكثر من رأس مال البنك و الجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
5. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا بشكل نصف سنوي و كذلك عند حدوث أي تعديل.

6. على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين و الإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة و خارجها وفق النماذج المخصصة لذلك بشكل نصف سنوي و كذلك عند حدوث أي تعديل.

القسم الخامس عشر : بيئة الضبط والرقابة الداخلية

أولاً : الهيكل التنظيمي

1. يتم تطوير الهيكل التنظيمي للبنك ومراجعته بشكل دوري من قبل الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للتأكد من أن هذا الهيكل يضمن ما يلي:
 - أن يتماشى هذا الهيكل مع متطلبات العمل وخطط البنك الاستراتيجية.
 - أن يضمن وجود خطوط إتصال كفؤة.
 - أن يضمن المستوى المطلوب من الرقابة الداخلية والفصل بين المهام التي تمثل أدوات رقابية .
2. على المجلس إعتقاد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
3. على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - مجلس الإدارة.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والإمتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
 - وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الإئتمان و Middle Office).
4. على المجلس إعتقاد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة والإلتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
5. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المسائلة وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي إعتمدها المجلس .

6. على المجلس إعتقاد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
7. على الرغم مما ورد في قانون الشركات لا يجوز الجمع بين منصبى رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.
8. على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على مايلي :
- تطوير التوجه الإستراتيجي للبنك.
 - تنفيذ إستراتيجيات وسياسات البنك.
 - تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
 - توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
 - توصيل رؤية ورسالة استراتيجية البنك إلى الموظفين.
 - إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
 - إدارة العمليات اليومية للبنك.
9. يتم إعتقاد ميثاق خاص بكل دائرة من دوائر البنك الأمر الذي يضمن تحديد المسؤوليات بشكل واضح لتجنب التكرار في أداء المهام المختلفة ويضمن مستوى عالي من المحاسبة والمسؤولية.
10. يتم إعداد وصف وظيفي لكافة الوظائف في البنك لضمان مبدئي المحاسبة والمسؤولية ولضمان وجود أسس موضوعية لقياس الأداء.

ثانياً : أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

1. تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من قبل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي، مرة واحدة على الأقل سنوياً.
2. يقوم البنك بوضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري في حينه عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات، وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق بإستقلالية في هذه المخاوف ومتابعتها ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

ثالثاً : تفعيل دور الدوائر المعنية بإدارة مخاطر البنك والرقابة الداخلية على أعماله

وتشمل هذه الدوائر ما يلي :

التدقيق الداخلي

1. لضمان كفاءة وفعالية أعمال التدقيق الداخلي يتم ربط هذه الدائرة بمجلس الإدارة/ لجنة التدقيق بشكل مباشر ولا يتم تكليفها بأي أعمال تنفيذية لضمان إستقلالها الكامل حيث تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس واعضاء لجنة التدقيق.
2. على المجلس ضمان وتعزيز إستقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والإتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون تدخل خارجي.
3. على المجلس إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
4. تقوم دائرة التدقيق الداخلي بتطوير إستراتيجية لها كما تقوم بتحديد خطة للتدقيق لتقوم لجنة التدقيق بإعتمادها بالإضافة الى إقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي.
5. على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلين لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
6. يكون لإدارة التدقيق حق الحصول على أي معلومة والإتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى كافة الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها وعلى النحو المطلوب.
7. على البنك توثيق مهام، وصلاحيات، ومسؤوليات إدارة التدقيق ضمن ميثاق التدقيق (Internal Audit Charter) المعتمد من المجلس وتعميمه داخل البنك.
8. تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح.
9. تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها وتعد تقاريرها دون أي تدخل خارجي ويحق لها مناقشة تقاريرها مع الدوائر التي تم تدقيقها.
10. تتضمن المسؤولية الأساسية لإدارة التدقيق الداخلي - والتي يجب أن تقوم على أساس المخاطر - مراجعة ما يلي كحد أدنى :

- عمليات الإبلاغ المالي في البنك (للتأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب).
- الإمتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية تتوفر فيها الدقة والإعتمادية والتوقيت المناسب.
- مراجعة الإلتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.
- مراجعة صحة وشمولية إختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

إدارة المخاطر

1. يتم رفد إدارة المخاطر بالكوادر البشرية المؤهلة وتوفير التدريب اللازم لها لتطوير أدائها بشكل مستمر.
2. على المجلس ضمان إستقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك من خلال رفع تقاريرها الى لجنة إدارة المخاطر ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى و التعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها
3. تتضمن مسؤوليات إدارة المخاطر في البنك ما يلي كحد أدنى وبحيث يتم تحديد مسؤولياتها وصلاحياتها بشكل كامل من خلال ميثاق إدارة المخاطر الذي يتم إعتماده من خلال لجنة المخاطر :

- التوصية لمجلس الإدارة بمستوى المخاطر المقبول Risk Appetite.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر و تسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- مراقبة إلتزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر المطلوبة.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر Risk Management Framework في البنك قبل إعتماده من المجلس.

- تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات و إجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير سياسات إدارة المخاطر المختلفة.
- دراسة وتحليل جميع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات الإستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
- تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة Risk Appetite و متابعة معالجة الانحرافات السلبية. (يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم في كل إجتماع للمجلس).
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.
- المشاركة في عضوية اللجان المعنية بإدارة مخاطر البنك مثل لجان الائتمان ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO).
- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- تأكد مجلس الإدارة من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات و مواجهة المخاطر المرتفعة و أن يكون للمجلس دور رئيسي في إعتناء الفرضيات و السيناريوهات المستخدمة و مناقشة نتائج الإختبارات و إعتناء الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.
- على المجلس إعتناء منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال البنك، بحيث تكون منهجية شاملة و فعالة و قادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بعين الإعتبار خطة البنك الإستراتيجية و خطة رأس المال، و مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية و التحقق من تطبيقها و التأكد من إحتفاظ البنك برأس مال كافي لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

- على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالإعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
- على المجلس إعتقاد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

الإمتثال COMPLIANCE

1. على المجلس ضمان إستقلالية إدارة الإمتثال وعدم تكليفها بأي أعمال تنفيذية وضمان إستمرار رفدها بكوادر كافية و مدربة وتكافأ بشكل كاف.
2. يتم توثيق مهام، صلاحيات ومسؤوليات إدارة الإمتثال وتعميمها داخل البنك بعد إعتقادها من قبل المجلس.
3. تقوم إدارة الإمتثال بإعداد منهجية فعالة لضمان إمتثال البنك بجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
4. تتحمل دائرة الإمتثال مسؤولية تطوير إجراءات وسياسات مكافحة غسل الأموال وتقوم بإتخاذ الإجراءات اللازمة للكشف عن أي عمليات مشبوهة للإبلاغ عنها للجهات الرقابية المعنية.
5. يعتمد المجلس ويراقب سياسة الإمتثال من خلال لجنة الإمتثال بحيث يتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها ويكون إعدادها وتطويرها في البنك من صلاحيات إدارة الإمتثال.
6. ترفع إدارة الإمتثال تقاريرها حول نتائج أعمالها ومراقبتها للإمتثال إلى المجلس من خلال لجنة الإمتثال المنبثقة عنه مع إرسال نسخة إلى الإدارة التنفيذية، وبما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.

رابعاً : تفعيل دور المدقق الخارجي

1. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق و شركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أقصى وتحتسب مدة السبع سنوات الأولى إعتباراً من عام ٢٠١٠.
2. تكون السنة الأولى عند التدوير للمكتب الجديد بشكل مشترك مع المكتب القديم.
3. لا يجوز إعادة إنتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر إنتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

4. يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره.
5. يجتمع المدقق الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

خامساً : السياسات والإجراءات

1. لضمان سلامة عمليات البنك يتم تطوير سياسات وإجراءات تغطي كافة الأنشطة المصرفية للبنك.
2. يتم تعميم هذه السياسات والإجراءات على كافة المستويات الإدارية في البنك.
3. تتم مراجعة كافة السياسات والإجراءات بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الإقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك، بالإضافة الى إصدار أي سياسات جديدة تطراً الحاجة لها.
4. على الإدارة التنفيذية في البنك التأكد من أن سياسات البنك تحدد أسس التعامل مع الأطراف ذوي العلاقة، من حيث ضوابط الإقراض لهم، أو شراء الأجهزة والخدمات منهم أو أي تعامل اخر، بما في ذلك تحديد الجهة صاحبة الصلاحية في كل مما تقدم.
5. على دوائر البنك المعنية بأنظمة الضبط والرقابة الداخلية التأكد من أن عمليات الأطراف ذوي العلاقة قد تمت وفقاً لهذه السياسة.
6. تحدد سياسات البنك المكتوبة جميع العمليات التنفيذية التي تتطلب موافقة المجلس، ويحدد المجلس داخلياً الآلية التي يتم بها الموافقة على هذه العمليات.

سادساً : الإفصاح

1. على المجلس التأكد من نشر و توفير معلومات ذات دلالة ومعنى المالية منها وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، والمودعين، والبنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين.
2. يقوم مجلس الإدارة بإعتماد سياسة الإفصاح التي تحدد بشكل واضح كافة الأمور التي تتطلب الإفصاح من قبل البنك، بالإضافة الى تحديد دورية الإفصاح والأساليب المستخدمة للإفصاح.

3. على المجلس أن يتأكد من إلتزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) و تعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة و أن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
4. تقع على إدارة البنك مسؤولية التأكد من التقيد بالتطبيق الكامل لكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
5. يجب أن يكون البنك على دراية بالتغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية.
6. تقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات في مجال الإفصاح إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإفصاح وبشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
7. على البنك نشر دليل الحاكمية الخاص به على موقعه الإلكتروني وبأي طريقة أخرى مناسبة لإطلاع الجمهور وعلى البنك الإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل الحاكمية المؤسسية لديه، والإفصاح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح بما فيها الدليل وعن مدى إلتزامه بتطبيق ما جاء فيه.
8. يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصا يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة و كفاية البيانات المالية للبنك و المعلومات الواردة في ذلك التقرير و عن كفاية أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية.
9. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك و تقاريره الربعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات و الوضع المالي للبنك.
10. على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى :
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - ملخص لمهام و مسؤوليات لجان المجلس و أي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لهذه اللجان.
 - المعلومات التي تهم اصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.
 - معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارة شركات اخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك و ذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها و طبيعة عملياتها و التطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات إجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الإجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا، والمكافآت بكافة اشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا، و ذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة 1% أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أي منافع من خلال عمله في البنك و لم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، و سواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

سابعاً : حقوق أصحاب المصالح

- تقتضي مبادئ الحاكمية المؤسسية معاملة كافة أصحاب المصالح بعدالة وشفافية وإفصاح وتمكن أصحاب المصالح من تقييم وضع البنك بما في ذلك أدائه المالي، كما تقتضي أن تكون العلاقة بين الإدارة وأصحاب المصالح محكومة بقواعد المساءلة، حيث أنه يجب الإلتزام بما يلي :
1. على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح و ذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي :
- إجتماعات الهيئة العامة.
 - التقرير السنوي.
 - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - الموقع الإلكتروني للبنك.
 - قسم علاقات المساهمين.

2. على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين و تشجيعهم على الحضور والتصويت في إجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالإجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة و محاضر الإجتماعات.

القسم السادس عشر : لجان المجلس

ينبثق عن مجلس الإدارة اللجان التالية أو أي لجان أخرى يرى المجلس ضرورة تشكيلها لتوجيه ومتابعة ومراقبة العمل في البنك ورفع التقارير الدورية والتوصيات بشأنه إلى مجلس الإدارة :

1. لجنة التدقيق.
2. لجنة الإدارة.
3. لجنة المخاطر.
4. لجنة التحكم المؤسسي.
5. لجنة الترشيح والمكافآت.
6. لجنة الإمتثال.
7. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (تم إلحاق الميثاق الخاص بلجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ليكون ضمن دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها)

علما بأنه يحضر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيسا لأكثر من لجنة من اللجان الأساسية (لجنة التدقيق/لجنة المخاطر/ لجنة التحكم المؤسسي/لجنة الترشيحات والمكافآت) كما يحظر على العضو أيضا أن يكون رئيسا لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس،

والتالي توضيح لمهام وصلاحيات وعضويات كل من هذه اللجان :

1. لجنة التدقيق

الهدف :

مساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه فيما يتعلق بالإشراف والمراقبة على إعداد التقارير المالية، بيئة انظمة الضبط و الرقابة الداخلية، عملية التدقيق ومدى الالتزام بالتشريعات التي تحكم عمل البنك، وتفعيل دور المدقق الخارجي.

ويتم اعتماد ميثاق اللجنة من قبل مجلس الادارة ويعتبر جزء لا يتجزأ من دليل الحاكمية المؤسسية للبنك، ويحدد صلاحياتها ومسؤولياتها الاشرافية المطلوب منها ممارستها وتنفيذها في البنك وشركاته التابعة.

التشكيل :

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الادارة و يتولى أمين سر مجلس الادارة أمانة سر اللجنة ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الادارة على أن يكون غالبية اعضاءها بما فيهم رئيس اللجنة من الاعضاء المستقلين وتنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها على أن لا يكون هو رئيس المجلس أو ان يكون رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال المحاسبة او المالية او اي من التخصصات او المجالات المشابهه ذات العلاقة بأعمال البنك.

الاجتماعات :

- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من اعضائها الآخريين، وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي اذا ارتأت اللجنة ضرورة لذلك.
- يحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.
- يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل على ان يكون رئيس اللجنة احدهما ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة دون ان يكون له حق التصويت او التوقيع على محضر الاجتماع وفقاً للقوانين والتعليمات السارية بهذا الخصوص.

الصلاحيات :

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها وتتخذ توصيات / قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- للجنة التدقيق طلب اي معلومات من الادارة التنفيذية و دعوة اي اداري في البنك لحضور اجتماعاتها بالتنسيق مع رئيس مجلس الادارة او الرئيس التنفيذي وكذلك عند الاستعانة بمصادر خارجية.
- دراسة اي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس الادارة او اي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها وابداء الراي بشأنها.
- تسوية الخلافات بين الإدارة التنفيذية وبين المدققين الداخليين والخارجيين والسلطات الرقابية بشأن التقارير المالية وملاحظات التدقيق الداخلي ونطاق عمله.

المهام والمسؤوليات :

ان مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس او الادارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الادارة في الاتصال المباشر مع الادارة التنفيذية أو التدقيق الداخلي او التدقيق الخارجي.

التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح :

- مراجعة البيانات المالية السنوية ونصف السنوية والربعية لفروع الاردن والفروع الخارجية والبنك موحداً وقبل عرضها على مجلس الإدارة ومراجعة مدى انسجامها مع التشريعات والمعايير الدولية وتقديم التوصيات بشأنها مع التأكد واللاخذ بعين الاعتبار ما يلي:

- الحصول على شهادة من المدقق الخارجي بمدى كفاية مخصص تدني التسهيلات والاستثمارات والالتزامات المحتملة والحاجة لدي مخصصات اضافية ودقة احتساب الفوائد والارباح المعلقة واحتياطي المخاطر المصرفية العامة، ودقة احتساب مخصص العقارات المستملكة واي نقص في المخصصات وصحة احتساب التدني في قيمة الشهرة.
- إبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة او المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
- القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية مثل اي تغير في السياسات المحاسبية، وكذلك اي حركات غير عادية واي امور يخضع لتقييمها بدرجة عالية للحكم الشخصي، دقة الاجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها و الحصول على رأي المدقق الخارجي حول صحة المعالجات المحاسبية على اي تعديلات على البيانات المالية.

- التأكد من التزام البنك بالمعايير الدولية للابلاغ المالي IFRS ومعايير المحاسبة الدولية IAS والافصاحات التي حددتها وتعليمات البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية والتشريعات الاخرى ذات العلاقة والتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على هذه المعايير وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.
- الضوابط التي تحكم عملية اعداد القوائم المالية المرحلية ودور المدققين الداخليين والخارجيين بذلك.

التدقيق الداخلي :

- مراجعة ميثاق ادارة التدقيق الداخلي والتوصية الى المجلس بالموافقة عليه بحيث يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق، والتأكد من تعميمه داخل البنك.
- مراجعة ودراسة خطة التدقيق الداخلي المعدة على اساس المخاطر بما فيها خطة تدقيق انظمة المعلومات ومدى شموليتها من حيث نطاقها وعدم وجود اي محددات ونتائجها ومدى كفايتها واعتمادها ومتابعتها والموافقة على اي تعديلات جوهرية عليها.
- مراجعة الهيكل التنظيمي وموازنة دائرة التدقيق الداخلي مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي والتأكد من توفير الكوادر المؤهلة بما فيها كوادر تدقيق انظمة المعلومات وأي موارد اخرى لازمة بالاضافة الى تدريبها لتنفيذ اعمال ادارة التدقيق الداخلي بشكل فعال وكفوء.

- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومنها التقارير على انظمة المعلومات والتركيز على ملخص الادارة والملاحظات ذات مستوى المخاطر العالية والاجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الادارة التنفيذية.
- التأكد من تزويد البنك المركزي خلال الربع الاول من كل عام بتقرير تدقيق المعلومات والتكنولوجيا الصاحبة لها صادر عن التدقيق الداخلي يتضمن رد الادارة التنفيذية وتوصيات لجنة التدقيق وفقاً لتعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بمتابعة تنفيذ توصيات لجنة التدقيق واهم الملاحظات الواردة في تقاريره وتزويد اللجنة بنتائج هذه المتابعة بشكل نصف سنوي على الاقل لاتخاذهم الاجراء المناسب في حال عدم الالتزام بتصويب الملاحظات او تنفيذ التوصيات.
- التأكد من قيام التدقيق الداخلي بتنفيذ متطلبات البنك المركزي والجهات الرقابية مثل مراجعة اختبارات الازدحام الضاغطة والتقييم الداخلي لكفاية راس المال ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.
- الاجتماع مع رئيس إدارة التدقيق الداخلي بعدم حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الاقل.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي وعدم تكليفه بأي اعمال تنفيذية واعطاء الموظفين فيه مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، ورفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.
- إتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق وان يتم رفع تقارير بذلك الى مجلس الادارة.
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين او قبول استقالة او انتهاء خدمات رئيس إدارة التدقيق الداخلي، على ان يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالته او انتهاء خدماته والقيام بتقييم أدائه السنوي والتوصية للمجلس بتحديد رواتبه وزيادته السنوية ومكافآته وما يتمتع به من امتيازات أخرى.
- تقييم أداء موظفي التدقيق الداخلي بما فيهم كودار تدقيق تكنولوجيا المعلومات وتحديد مكافآتهم، والتأكد من قدرتهم على التحقق من توفر انظمة ضبط ورقابة داخلية كافية وتدقيق الامور المالية والادارية والالتزام بالسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة في البنك.
- تقييم أعمال ادارة التدقيق الداخلي ومدى التزامها بمعايير التدقيق الداخلي ومبادئ اخلاقيات المهنة.

المدقق الخارجي:

- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ودورانه المنتظم وترشيحه بعد التأكد من استيفائه لشروط ترشيح وتكليف مكتب التدقيق حسب تعليمات التدقيق الخارجي للبنوك الصادرة عن البنك المركزي والتوصية بأعباءه وإنهاء خدماته الى مجلس الادارة.
- مراقبة فاعلية المدقق الخارجي في كافة مراحل التدقيق والتحقق من التزامه بنطاق وخطة عمله وتقديم تقارير نصف سنوية الى مجلس الادارة ومناقشتها مع المجلس.
- التأكد من قيام المدقق الخارجي بتزويد البنك المركزي خلال الربع الاول بتقرير تدقيق المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها يتضمن رد الادارة التنفيذية و التوصيات الصادرة بخصوصه وفقا لما تتطلبه تعليمات حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا.
- تدعو اللجنة الشريك المسؤول في مكتب التدقيق الخارجي لحضور إجتماعاتها المتعلقة باعمال التدقيق الخارجي بإستثناء الاجتماعات التي تتعلق بمناقشة تقييم فعالية التدقيق الخارجي، وتسهل اللجنة حضوره لاجتماعات اللجان الاخرى التي لها صلة بأعمال التدقيق اذا رأت لجنة التدقيق ان ذلك ضروريا.
- مناقشة اي تحفظات ومعيقات مع الشريك المسؤول في مكتب التدقيق بدون حضور الادارة التنفيذية مرة واحدة على الاقل سنويا، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأيا جهرية.
- الموافقة على الخدمات الاضافية التي يقدمها المدقق الخارجي او اي مكتب تدقيق آخر او اي جهة استشارية متخصصة والتي تقع خارج نطاق خدمات التدقيق بعد التأكد من عدم تعارضها مع استقلاليته و موضوعيته.
- التأكد من وجود سياسة للتدقيق الخارجي ومحدثة وفقا للقوانين والتعليمات ذات العلاقة، و دراسة مقترحات المدقق الخارجي وللجنة دعوته للتباحث والتشاور وتبادل وجهات النظر معه.
- كافة المسائل المطلوب عرضها على اللجنة وفقا لما تتطلبه معايير التدقيق الدولية.

الإمتثال:

- الإجتتماع مع مسؤول الامتثال مرة واحدة على الاقل في السنة وبدون حضور الادارة التنفيذية للتأكد من مدى التزام البنك بالقوانين والسياسات والاجراءات ومن كفاية متابعة نتائج التدقيق الخارجي والبنك المركزي والجهات الرقابية والاذخ بالتوصيات اللازمة ومدى تجاوب الادارة لها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأياها جوهرية.
- الحصول على تحديث مستمر من الامتثال والإدارة التنفيذية والمستشار القانوني للبنك لأي قضايا متعلقة بالإمتثال.
- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن القيام بعقد الصفقات او ابرام العقود او الدخول في مشروعات مع الاطراف ذوي العلاقة والقيام بمراجعة جميع التعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة ومراقبتها، واطلاع المجلس عليها وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الادارة بهذا الخصوص بالتنسيق مع الامتثال.
- مراجعة ومراقبة سياسة واجراءات التبليغ عن الممارسات الخاطئة والتي تمكن الموظف من الابلاغ بشكل سري عن اي خطأ في التقارير المالية او اية امور اخرى، وان تضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية بالتنسيق مع الامتثال.
- مراقبة الالتزام بميثاق السلوك الوظيفي وأخلاقيات العمل.

نظام الضبط والرقابة :

- التأكيد من قيام التدقيق الداخلي سنوياً على الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية والحاكمية المؤسسية من خلال مراجعة تقريره الذي يتضمن اهم ملاحظات تقارير التدقيق الداخلي ويشمل ذلك حماية وأمن المعلومات وتوافقها مع تعليمات البنك المركزي والجهات الرقابية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك واي مراسلات وتوصيات للجنة التدقيق والاجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازائها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأبها جوهريه.
- التأكيد من قيام المدقق الخارجي سنوياً على الاقل بمراجعة نظام الضبط والرقابة الداخلية من خلال مراجعة الملاحظات في تقاريره ومراسلاته، ويشمل ذلك حماية وأمن المعلومات والإجراءات التصويبية المتخذة من الادارة التنفيذية ازائها، واعلام مجلس الادارة باي ملاحظات ترتأبها جوهريه.

مسؤوليات أخرى :

- الإطلاع على نتائج التحقيقات الرسمية التي يشارك بها التدقيق الداخلي ومراجعة الاجراءات التصويبية المتخذة من قبل الادارة التنفيذية في حال الحاجة لذلك، واعلام مجلس الادارة بأي ملاحظات ترتأبها جوهريه.
- التحقق من اخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) للتأكد من قيام جهة مستقلة محايدة بشكل سنوي على الاقل بالتأكد من توفر خطط لاستمرارية الاعمال لدى غير المعتمد عليها تضمن التوافقية والسرية لبيانات وعمليات البنوك لدى حدوث اي طارئ.
- المراجعة السنوية لميثاق اللجنة ورفع اي تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- التأكيد بشكل سنوي على الاقل من ان جميع المسؤوليات المشار اليها في الميثاق يتم الالتزام بها.

مسؤوليات أمين السر :

- إعداد مسودة محضر اصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.
- تزويد كل عضو من اعضاء اللجنة بميثاق لجنة التدقيق الموافق عليه من مجلس الادارة.
- نقل المعلومات بين اعضاء اللجنة ولجان المجلس والادارة وتسهيل حصول اعضائها على كافة المعلومات اللازمة.

- تدوين اجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الاعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث اي مواضيع تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق وعلى ان يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لاي عمليات تصويت او تحفظات او اقتراحات وارقاق اي مستندات أو الاشارة الي اي وثائق تم الرجوع اليها خلال الاجتماعات، وحفظ سجلات ووثائق اجتماعات اللجنة اصوليا.
- التنسيق مع رئيس واعضاء اللجنة والرئيس التنفيذي ورئيس إدارة التدقيق الداخلي لتحديد مواعيد اجتماعات اللجنة.
- تحضير جدول الاجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالاجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وارساله مع محتوياته الى الاعضاء ورئيس لجنة التدقيق والمدعويين من الادارة التنفيذية قبل موعد الاجتماع بوقت كاف.

2. لجنة الإدارة

1. يتم اعتماد ميثاق لجنة الإدارة من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
2. يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية للبنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتمادها.
3. يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك

عضوية اللجنة

1. تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك.
2. تتكون اللجنة من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل على أن يكون جميع أعضاء اللجنة من غير المستقلين كما أنه يجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلا على أن لا يكون عضوا في لجنة التدقيق.
3. يجب أن تتوفر لدى الأعضاء معرفة وخبرة مصرفية كافية تمكنهم من إتخاذ القرارات السليمة.
4. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكله التسهيلات للجان الائتمان المعنية (أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية حسب التعليمات) مع ضرورة إطلاع لجنة

الإدارة على ما تم إتخاذها من قرارات ضمن هذه الصلاحيات كما وأنه يجب العمل على تعديل هيكل الصلاحيات بما يتلائم مع ما ذكر مسبقاً بهذا الخصوص.

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس إدارة البنك رئيساً للجنة.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور أربعة أعضاء على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بأغلبية عدد الأعضاء بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة ومراقبة الإئتمان أمانة سر اللجنة.

إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها أسبوعياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها.
- على أعضاء اللجنة حضور إجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الإجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
- يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم من خلالها.

مهام ومسؤوليات اللجنة

في مجال الإئتمان

1. دراسة توصيات لجان الإئتمان المعنية بشأن منح و/أو تجديد و/أو تعديل و/أو إلغاء التسهيلات الإئتمانية والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع توصيتها عليها إلى مجلس الإدارة ويجب تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكله التسهيلات الإئتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الإدارة بهذا الخصوص .
2. الموافقة على البرامج الإئتمانية الخاصة والموافقة على الإستثناءات المرفوعة إليها على هذه البرامج.
3. دراسة التقارير التي تعدها دائرة المتابعة والدائرة القانونية بخصوص متابعة الديون المتعثرة والديون المرفوع بها قضايا وإتخاذ القرارات المناسبة بخصوصها ضمن صلاحيات اللجنة أو رفع التوصيات بخصوصها إلى مجلس الإدارة.
4. أية أمور أخرى تخص الإئتمان ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.
5. أن ترفع اللجنة الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
6. الإطلاع على السياسة الإئتمانية وأية تعديلات عليها، والتي يجب أن تشمل ما يلي كحد أدنى :

- سقوف الإئتمان المختلفة
 - سياسة التسعير المرجحة بالمخاطر
 - صلاحيات المنح المختلفة
 - سياسة قبول المخاطر
 - المنتجات الإئتمانية المختلفة
- وذلك بهدف ضمان الإلتزام بها على كافة المستويات

في مجال الإستثمار

1. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بعمليات البيع والشراء للإستثمارات والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
2. دراسة توصيات إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتصنيف أو إعادة تصنيف أسهم الشركات القائمة في محافظ البنك لمحفظه المتاجرة أو المتوفر للبيع أو محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
3. دراسة توصية إدارة الخزينة والإستثمار فيما يتعلق بتعهدات التغطية للأوراق المالية التي تطرح لإكتتاب الجمهور في السوق الأولي والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.

في مجال النفقات والمشتريات

1. التنسيب للمجلس بإقرار الميزانية التقديرية للنفقات والمشتريات والتأكد من مطابقتها للسياسات الموضوعة.
2. دراسة توصيات لجنة النفقات والمشتريات المتعلقة بمشتريات اللوازم والأجهزة والخدمات المساندة والتأكد من مطابقتها للإجراءات الصحيحة حسب نظام النفقات والمشتريات من حيث إستدراج العروض ودراستها وتحليلها وإختيار الأفضل منها والموافقة عليها ضمن صلاحيات اللجنة.
3. تقييم الدراسات المعدة لشراء العقارات لغايات استخدام البنك وإتخاذ القرارات بشأنها.
4. أية أمور أخرى تتعلق بالنفقات والمشتريات ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

في مجال شؤون الموظفين

1. دراسة سياسات وإجراءات البنك المتعلقة بشؤون الموظفين ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس إدارة البنك.
2. إقرار السياسات الخاصة بعملية تطوير الموظفين وتدريبهم والتخطيط الوظيفي لهم وفق الإطار العام للخطط الموضوعة لتنمية وتطوير البنك.
3. التأكد من وجود سياسة مكافآت لدى البنك تتضمن أن تكون المكافآت / الرواتب كافية لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والإحتفاظ بهم وبشكل يتماشى مع المكافآت/ الرواتب الممنوحة من قبل البنوك المماثلة في السوق .
4. التوصية على تعيين وإستقالة موظفي البنك بدرجة مساعد مدير عام فما فوق.

5. الموافقة على مشاريع إعادة الهيكلة وعلى التعديلات الجوهرية على الهيكل التنظيمي.
6. الموافقة على المبلغ المخصص لمكافآت الموظفين وعلى الآلية التي ستستخدم لتحديد هذه المكافآت.
7. أية أمور أخرى تتعلق بالموظفين ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

في مجال المكننة

1. دراسة سياسة البنك الخاصة بمكننة عمليات البنك ورفع التوصيات بخصوصها لمجلس الإدارة لإقرارها.
2. الموافقة على الميزانية التقديرية الخاصة بمكننة عمليات البنك سواء كانت لشراء الأجهزة أو البرمجيات.
3. أية أمور أخرى تخص مكننة عمليات البنك ويرى المدير العام عرضها على اللجنة.

في مجال الإدارة

1. تعديل النظام الداخلي وعقد التأسيس وتحديثه بما يتلائم مع متطلبات القوانين المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ورفع التوصيات بخصوصه لمجلس إدارة البنك.
2. الموافقة على قرارات التفرع بناء على الدراسات المعدة بهذا الخصوص.
3. أية أمور إدارية أخرى يرى المدير العام عرضها على اللجنة.

3. لجنة المخاطر

- يتم اعتماد ميثاق لجنة المخاطر من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزءاً لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- يتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بالتعاون مع إدارة المخاطر في البنك ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتماده.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة

- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلاً بالإضافة إلى نائب المدير العام ومدير إدارة المخاطر في البنك.

- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة المخاطر في البنوك.
- يجب أن تتوفر لديهم معرفة تامة بتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية.
- يجب أن يكون الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و/أو خبرات عملية في مجال الإدارة المالية والمصارف.

رئاسة اللجنة

يكون رئيس مجلس الإدارة رئيساً للجنة.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من مجلس الإدارة على الأقل

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالإجماع، ولا يحق لمدير إدارة المخاطر التصويت.

أمانة سر اللجنة

يتولى مدير إدارة المخاطر أمانة سر اللجنة.

إجتماعات اللجنة

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع لجنة المخاطر بدعوة من رئيسها أربع مرات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي إجتماعين متتاليين عن ثلاثة أشهر.

مهام ومسؤوليات اللجنة

1. الموافقة على هيكل إدارة المخاطر.
2. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
3. الموافقة على خطة إدارة المخاطر السنوية.

4. التوصية لمجلس الإدارة بالمستوى المقبول من المخاطر في عمليات البنك المختلفة (Risk Appetite)

5. مراجعة سياسات وإستراتيجيات إدارة المخاطر في البنك ورفع توصيتها لمجلس الإدارة للموافقة على هذه السياسات وتشمل هذه السياسات سياسة إدارة المخاطر، السياسات الائتمانية، السياسة الإستثمارية، سياسة إدارة مخاطر العمليات، سياسة إدارة مخاطر السوق.

6. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.

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

8. 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 الى المجلس ومتابعة معالجتها.

9. التأكد من أن الإدارة التنفيذية قد قامت بتطوير إجراءات العمل اللازمة لإدارة مختلف أنواع المخاطر ومن مدى الإلتزام بهذه الإجراءات.

10. الموافقة على سقوف المخاطر المختلفة في كافة عمليات البنك بما في ذلك سقوف الدول، سقوف العملات، سقوف القطاعات الإقتصادية، سقوف توزيع المحفظة الائتمانية المختلفة.

11. الموافقة على كافة السقوف الخاصة بالخرينة.

12. الإطلاع على الدراسات الإقتصادية المختلفة حول الأداء المتوقع للقطاعات الإقتصادية الأردنية أو أداء العملات أو الأسواق المالية المختلفة أو أي سوق اخر سيتعرض البنك لمخاطره، لتكون هذه المعلومات الأساس لإتخاذ قرارات التعرض للمخاطر.

13. مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن إدارة المخاطر في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

14. مراجعة تقارير المخاطر المختلفة المرفوعة للجنة من قبل دائرة المخاطر وإتخاذ التوصيات اللازمة بناء على هذه التقارير ورفع ملخص بها لمجلس الإدارة بحيث تشمل هذه التقارير ما يلي على الأقل :

• تحليل المحفظة الائتمانية.

• تقارير المخاطر التشغيلية لكافة وحدات الأعمال (بما في ذلك الوساطة والصرافة).

• تقارير مخاطر السوق المختلفة من تقييم المحفظة وفجوة السيولة وفجوة أسعار الفائدة.

15. إستلام تقارير بحالات التجاوز لسقوف المخاطر المختلفة والموافقة على هذه التجاوزات و تفويض جزء من هذه الصلاحيات لرئيس اللجنة.

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

17. الموافقة على توصيات إدارة المخاطر بأخذ مخصصات مقابل الديون المتعثرة.

18. الموافقة على خطة إستمرارية العمل وخطة الطوارئ وخطة أمن المعلومات والتأكد من التطبيق الكامل لها.

19. إجراء مراجعة سنوية شاملة لكافة سياسات المخاطر ومستوى المخاطر المقبول من البنك وسقوف المخاطر المختلفة.

20. الموافقة على أدوات التحوط المختلفة لدى البنك بما في ذلك بوالص التأمين وعقود الأمن والحماية.

21. ضرورة التأكد من تطوير قاعدة بيانات خاصة بإدارة المخاطر.

22. يجب أن تقدم اللجنة تقارير دورية إلى مجلس الإدارة تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات والمستويات المقبولة من المخاطر لتمكين مجلس الإدارة من إتخاذ القرارات المناسبة ومتابعة معالجتها

4. لجنة التحكم المؤسسي

- تتألف اللجنة بقرار من مجلس إدارة البنك وتتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
- ينتخب مجلس إدارة البنك أعضاء اللجنة من بين أعضائه، وتستمر اللجنة في عملها طيلة مدة إستمرار عضوية مجلس الإدارة.
- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.

رئاسة اللجنة

يكون رئيس المجلس هو رئيس اللجنة.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الإمتثال.

إجتماعات اللجنة

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة واحدة سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد أعضائها.

مسؤوليات اللجنة

- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على سياسات التحكم المؤسسي في البنك ومراجعتها سنويًا، والتأكد من موافقة هذه السياسة لتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات وقانون البنوك.
- التأكد من توفير هذه السياسة لكافة المساهمين (خاصة صغار المساهمين).
- المراجعة السنوية لسياسة الإفصاح وميثاق السلوك المهني والتوصية بأية تعديلات عليه لمجلس الإدارة.
- التأكد من إلتزام كافة الأطراف المعنية من مجلس الإدارة الى الإدارة التنفيذية بسياسة التحكم المؤسسي المعتمدة وميثاق السلوك المهني.
- التأكد من تطبيق البنك لسياسات التحكم المؤسسي بكافة عملياته ونشاطاته.
- التأكد من فعالية أنظمة الرقابة الداخلية والمتعلقة بمراقبة التحكم المؤسسي في البنك.

5. لجنة الترشيحات والمكافآت

تشكيلة اللجنة

تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وتعين أمين سر اللجنة وقرار من مجلس إدارة البنك .

رئاسة اللجنة

تنتخب اللجنة رئيساً لها من بين أعضائها.

النصاب

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين من أعضائها على الأقل.

التصويت

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية.

أمين السر

يكون أمين سر اللجنة مدير إدارة الموارد البشرية.

إجتماعات اللجنة

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة واحدة سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة الى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أحد اعضائها.

مهام اللجنة

1. ضمان تشكيلة مجلس الإدارة حسب التعليمات والقوانين السارية وكما يلي :

- أ. لا يقل عدد أعضاء المجلس عن أحد عشر عضواً
- ب. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً
- ت. لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء، وفيما يلي المتطلبات والشروط اللازمة لضمان إستقلالية العضو كحد أدنى :
 - أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
 - أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لإنتخابه.
 - أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
 - أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ إنتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى .
 - أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
 - أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة .
 - أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على إئتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لإئتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
 - أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.
2. ضمان ملائمة أعضاء مجلس الإدارة على أن تتوافر في من يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة

البنك الشروط التالية:

- أ. أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة
- ب. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك .
- ت. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك
- ث. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- ج. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- ح. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص إعتباري .

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

د. على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع الإقرار الخاص والمعتمد حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) ويحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

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

3. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل ومراجعة ذلك بشكل سنوي

4. تحديد الأشخاص المؤهلين للإضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في إجتماعات المجلس .

5. العمل على أيجاد منهجية واضحة للتأكد من تخصيص كافة أعضاء مجلس الإدارة للوقت الكافي للإضطلاع بمهامهم كأعضاء في المجلس بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد إرتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات، الخ .

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

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

8. تقييم عمل المجلس ككل ولجانه وأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

9. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للإضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا

10. التأكد من وجود خطة إطلال للإدارة التنفيذية العليا .

11. إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء

موضوعياً

12. إعداد نظام تقييم لأداء المدير العام بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وتقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم

13. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وإممتازاتهم الأخرى .

14. وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية وتزويد البنك المركزي بنسخة منها خلال فترة اقصاها ٧ ايام عمل من تاريخ إعتمادها من المجلس .

15. ضمان ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا على أن تتوافر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية :

- أ. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك
- ب. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك
- ت. أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الإقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك
- ث. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات بإستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

6. لجنة الإمتثال

- يتم إعتماد ميثاق لجنة الإمتثال من قبل مجلس الإدارة ويعتبر هذا الميثاق جزء لا يتجزأ من دليل التحكم المؤسسي للبنك.
- تتم مراجعة هذا الميثاق بشكل سنوي من قبل اللجنة بمشاركة إدارة الإمتثال ويتم رفع أي تعديلات مقترحة عليه لمجلس الإدارة لإعتمادها.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجنة ونشاط اللجنة في التقرير السنوي للبنك.

عضوية اللجنة :

- تتألف اللجنة من أربعة أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة على أن يكون أحدهم على الأقل مستقلاً بالإضافة الى مدير إدارة الإمتثال في البنك مقررراً للجنة.
- يجب أن تتوفر لديهم خبرة مصرفية عامة، والمعرفة والفهم التام لتعليمات البنك المركزي الأردني والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة والتي تنظم عمل البنك والشركات التابعة له.
- يجب أن تتوفر في أعضاء اللجنة المعرفة والفهم الكافيين لأسس إدارة الإمتثال في البنوك.
- يجب أن يكون جميع الأعضاء حاصلين على مؤهلات علمية و يتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجال الإدارة المالية والمصارف أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
- على رئيس لجنة الإمتثال حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.

رئاسة اللجنة:

تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.

النصاب:

يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة و دون أن يكون له حق التصويت أو التوقيع على محضر الإجتماع.

التصويت:

تتخذ قرارات اللجنة بالأغلبية، ولا يحق لمدير إدارة الإمتثال التصويت.

إجتماعات اللجنة:

تجتمع لجنة الإمتثال بدعوة من رئيسها مرتين سنويا على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناءً على قرار مجلس إدارة البنك أو بناءً على طلب من أحد أعضائها، على أن لا تقل الفترة بين أي اجتماعين متتاليين عن ثلاثة أشهر.

مقرر اللجنة:

يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة.

مسؤوليات مقرر اللجنة :

- يتولى مقرر اللجنة إعداد مسودة محضر أصولي ومتابعة توقيعه من رئيس وأعضاء اللجنة.
- تزويد كل عضو من أعضاء اللجنة بميثاق لجنة الإمتثال المعتمد من مجلس الإدارة.
- نقل المعلومات بين أعضاء اللجنة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية وتسهيل حصول إعضائها على كافة المعلومات اللازمة.
- تدوين إجتماعات اللجنة في محاضر رسمية تتضمن الأعمال التي قامت بها ومتابعة التوصيات المتخذة من قبلها ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في إجتماع سابق وعلى أن يتم مراعاة الدقة في الكتابة وتسجيل دقيق لأي عمليات تصويت أو تحفظات أو إقتراحات وإرفاق أي مستندات أو الاشارة ال أي وثائق تم الرجوع اليها خلال الإجتماعات.
- تحضير جدول الإجتماع وكافة الوثائق والمعلومات المتعلقة بالإجتماع بناء على طلب رئيس اللجنة وإرساله مع محتوياته الى الرئيس و الأعضاء والمدعويين من الإدارة التنفيذية قبل موعد الإجتماع بوقت كاف.
- حفظ سجلات ووثائق إجتماعات اللجنة أصوليا.

مهام ومسؤوليات اللجنة :

- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير وحدة الإمتثال وتقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي بشأن مراقبة الإمتثال في البنك ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
- التوصية لمجلس الإدارة بإعتماد سياسات إدارة الإمتثال أو أي تعديلات عليها.
- التأكد من دقة إجراءات مراقبة الإمتثال وسلامتها ومدى التقيد بها.
- إستلام تقارير المراجعة السنوية من قبل وحدة الإمتثال حول إمتثال كافة سياسات وإجراءات وبرامج عمل البنك للقوانين والتعليمات الرسمية ذات العلاقة بعمل البنك .
- التأكد من التقيد التام بالقوانين والأنظمة والأوامر التي تخضع لها أعمال البنك.
- إستلام تقارير بالعمليات المشبوهة التي تم إعلام البنك المركزي عنها.
- تقديم تقرير ربعي إلى مجلس الإدارة بنتائج أعمال الإمتثال في البنك.

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

مع التأكيد إن مسؤولية لجنة الإمتثال لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بإمتثال البنك لتعليمات وتوجيهات الجهات الرقابية المختلفة وكذلك لا تؤثر على قدرة مجلس الإدارة في الإتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية.

بيان عن مدى الإلتزام بدليل التحكم المؤسسي

يلتزم البنك بتعليمات دليل الحاكمية المؤسسية الصادر عن مجلس ادارته.

دليل حاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)

مقدمة

تعرف حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بأنها عملية توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الإستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص إمتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

وإنطلاقاً من اعتبار موارد تكنولوجيا المعلومات مرتكزاً مهماً من حيث الحجم النسبي ومن حيث التأثير على قدرة البنك في تسيير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها ودورها الحساس في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، الأمر الذي يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية.

وعليه كان لابد للبنك بشكل خاص أن يقوم باتباع المرتكزات والمعايير السليمة في إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات بحسب الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص لتقليل مخاطرها وتجنباً للدخول في استثمارات غير مجدية ومصاريف غير مبررة تترجم إلى خسائر طائلة تمتد عبر السنوات والتي قد تنال في بعض الأحيان من سمعة البنك.

وحيث أن موضوع حاكمية تكنولوجيا المعلومات في العالم شهد تطوراً إيجابياً خرج بأطر عامة لمجموعة من المرتكزات والمبادئ على مستوى عالٍ من النضوج وعلى رأسها إطار COBIT (Control Objective for Information and related Technology)، حيث يتكون الإطار العام لحاكمية وادارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من مجموعة من المرتكزات والمبادئ الأساسية، أولها التوافق الاستراتيجي (Strategic Alignment) المطلوب تحقيقه من خلال الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والواجب أن تؤدي إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، كما انه على البنك أن تقوم بتوظيف موارد تكنولوجيا المعلومات (Resource optimization) لديها ضمن الخيارات المتاحة التي تعظم من خلالها القيمة المضافة (Benefit realization) مقاسة بشكل رئيسي بمعيار مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية والعمل على إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات (Risk optimization) بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك وبحسب الإجراءات والممارسات السليمة التي تؤدي إلى آليات سليمة لصنع القرار المرتكز على المخاطر وتضمن تحقيق القيمة المضافة بأقل التكاليف مع التخفيف من الخسائر والمخاطر المتوقعة بما يعكس رؤية البنك بهذا الخصوص وضمن حدود المخاطر المقبولة ما أمكن، بالإضافة لذلك فإن على الإدارة العليا (مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية) أن تتولى عمليات التخطيط والتنظيم المؤسسي من خلال رسم الاستراتيجيات والسياسات وخطط العمل وتقوم ببناء وتطويع الهياكل التنظيمية الهرمية والدائرية (التي تكون على شكل لجان) وبما يؤدي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وبناء الآليات والأدوات والمعايير الكفيلة بقياس القيمة المضافة لتكنولوجيا المعلومات وبما يمكن المجلس والإدارة التنفيذية العليا من مراقبة عمليات البنك للتأكد من سلامة آليات التخطيط والتنظيم والتوظيف لموارد تكنولوجيا المعلومات بهدف أخذ التغذية الراجعة بغية التحسين والتطوير المستمرين، كل ذلك ضمن بُعد الارتكاز على مبدأ فصل المهام والأدوار وتوزيعها بشكل سليم بين المجلس من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى.

وإيماناً من بنك الإتحاد بأهمية حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وما لذلك من أثر إيجابي على سلامة البنك فقد قرر مجلس الإدارة اعتماد هذا الدليل (دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها)، حيث تم تطوير هذا الدليل بناءً على دليل البنك المركزي الأردني بخصوص حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها التي تنسجم مع وتكمل دليل التحكم المؤسسي المعتمد في البنك ودليل البنك المركزي الخاصة بدليل الحاكمية المؤسسية للبنوك وتماشياً مع أفضل الممارسات الدولية بخصوص حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة وسيتم مراجعته وتحديثه كلما اقتضت الحاجة من خلال لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة.

التعريفات:

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذا الدليل المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع الى قانون البنوك بشأن اية تعريفات اخرى لم ترد في هذا الدليل:

1. حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل مجلس الإدارة والادارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للبنك باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.
2. عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات البنك واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
3. أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والأدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.
4. الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والادارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات اصحاب المصالح واهداف هذه الدليل.
5. المجلس: مجلس ادارة البنك.
6. الادارة التنفيذية: تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير ادارة المخاطر ومدير الخزينة ومدير الامتثال.
7. أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

أولاً: هيكل التحكم المؤسسي

هيكل التحكم المؤسسي موضح بشكل تفصيلي في دليل الحاكمية المؤسسية (Corporate Governance Manual).

ثانياً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أ. تلبية احتياجات أصحاب المصالح (Stakeholder's Needs) وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:

1. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
 2. إدارة حصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظم الاستفادة من تلك الموارد وتقلل الهدر منها.
 3. توفير بنية تحتية تكنولوجية متميزة وداعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 4. الإرتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
 5. إدارة حصة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات تكفل الحماية اللازمة لموجودات البنك.
 6. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
 7. تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
 8. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
 9. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
- ب. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من حيث الأخذ بالاعتبار ليس فقط التكنولوجيا بحد ذاتها وإنما توفير عناصر تمكين (دعامات) سبعة (Seven Enablers) تكون مصاحبة ومكملة لخدمات تكنولوجيا المعلومات تتمثل بـ :

1. المبادئ والسياسات وأطر العمل.
 2. عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 3. الهياكل التنظيمية.
 4. المعلومات والتقارير.
 5. الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.
 6. المعارف والمهارات والخبرات.
 7. منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات، وضرورة توفيرها بمواصفات وأبعاد محددة لتحقيق وخدمة متطلبات وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليس فقط في عمليات تكنولوجيا المعلومات وحسب وإنما في كافة عمليات البنك المرتكزة على المعلومات والتكنولوجيا.
- ج. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم بحسب أفضل المعايير الدولية كنقطة إنطلاق يتم الإرتكاز والبناء عليها في مجال حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
- د. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- هـ. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجال حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

ثالثاً: الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات

أ. تعتبر الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومعطياتها حداً أدنى يتوجب على إدارة البنك العليا الامتثال لها وتحقيقها بشكل مستمر، وتعتبر اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات المسؤول الأول عن ضمان الامتثال بتحقيق متطلباتها، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمجلس ككل المسؤول النهائي بهذا الخصوص، ويتوجب على كافة دوائر البنك وعلى وجه الخصوص دائرة تكنولوجيا المعلومات وإدارة أمن المعلومات وإدارة المشاريع تحديد عملياتها وإعادة صياغتها بحيث تحاكي وتغطي متطلبات كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ب. يتولى المجلس المسؤولية المباشرة لعمليات التقييم والتوجيه والرقابة.

ج. يتولى المجلس ودائرة إدارة المخاطر المسؤولية المباشرة عن عملية "ضمان إدارة حسيمة لمخاطر تكنولوجيا المعلومات" وعملية "إدارة المخاطر".

رابعاً: نشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

يقوم البنك بنشر دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الخاص به على موقعه الإلكتروني و/أو بأي طريقة أخرى مناسبة للاطلاع الجمهور، حيث يقوم البنك بالإفصاح في تقريره السنوي عن وجود دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لديه، والإفصاح أيضاً عن معلومات تهم أصحاب المصالح وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.

وتعتبر متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بعد تطبيقها خطوة أولى ونقطة بداية تجاه التطوير والتحسين المستمر لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وعليه يتوجب على إدارة البنك مواكبة الإصدارات الناشئة المستقبلية وتحديثاتها فيما يخص الإطار العام.

خامساً: الواجبات والمسؤوليات

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والادارات، وتعتبر جميع الأطراف المعنية بتطبيق الدليل كل بحسب دوره وموقعه، فيما يلي الأطراف المعنية ومسؤولياتها الرئيسية بهذا الخصوص:

1. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم؛
تولي مسؤوليات التوجيه العام والموافقة على المهام والمسؤوليات والدعم وتقديم التمويل اللازم.
2. الرئيس التنفيذي ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع: تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
3. لجنة تكنولوجيا المعلومات التوجيهية: تولي مسؤوليات إدارة وتوجيه والإشراف عليه بشكل مباشر والتوصية بتوفير الموارد اللازمة لإتمامه، والتأكد من الفهم الصحيح من قبل كافة الأطراف بمتطلبات وأهداف التعليمات.
4. التدقيق الداخلي: تولي مسؤولياته المناطة به كما هو مذكور في البند سابقاً، والمشاركة بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمنششار ومراقب مستقل.
5. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية: تولي مسؤوليات المشاركة في المشروع/ البرنامج بما يمثل دور تلك الإدارات، والتأكد من تمثيل المشروع/ البرنامج من قبل كافة الأطراف المعنية.

6. المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية الخاصة بالمعيار (COBIT5 Assessor, COBIT5 Foundation, COBIT5 Implementation, CGEIT)، المستعان بهم من داخل ومن خارجه تولى دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق.

سادساً: اللجان:

أ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تشكيل اللجنة:

- تشكل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة.
- تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات.
- تنتخب اللجنة أحد الأعضاء رئيساً لها.
- يحدد المجلس أهداف اللجنة ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.

صلاحيات اللجنة:

- للجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس عند الحاجة في مجال حاكمية تكنولوجيا المعلومات والمعرفة الاستراتيجية بها من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى.
- للجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير التكنولوجيا CTO) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

إجتماعات اللجنة:

- تعمل اللجنة تحت إشراف مجلس الإدارة وترفع إليه تقاريرها الدورية وتوصياتها بنتائج ممارستها لمهامها.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها بشكل ربع سنوي على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك أو بناء على قرار مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب من أعضائها الآخرين.
- يكون إجتماع اللجنة قانونياً بحضور عضوين على الأقل على ان يكون رئيس اللجنة احدهما ويكون الحضور شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو او الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة دون ان يكون له حق التصويت او التوقيع على محضر الاجتماع وفقاً للقوانين والدليل السارية بهذا الخصوص.
- تتخذ توصيات/ قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وبحيث تحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

مقرر اللجنة:

- يتولى مدير إدارة الإمتثال مهام مقرر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

إن تفويض المجلس صلاحيات للجنة أو أي لجنة أخرى لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص، وتتولى اللجنة المهام التالية:

1. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
2. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات الذي يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) بما يتوافق ويؤدي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
3. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
4. 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.
5. 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.
6. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
7. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
8. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
9. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

ب . اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:

وتهدف لضمان ان عملية التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات وتحقيق الامثل للموارد وتحقيق المنافع وتقليل الأخطار لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وبشكل مستدام.

تشكيل اللجنة:

- تشكل اللجنة بقرار من الإدارة التنفيذية العليا.
- تتشكل اللجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية بما في ذلك مدير التكنولوجيا CTO ومدير إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات.

- ينتخب المجلس أحد أعضائه ليكون عضواً مراقباً في هذه اللجنة بالإضافة لمدير التدقيق الداخلي.

صلاحيات اللجنة:

- للجنة دعوة الغير لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم.

إجتماعات اللجنة:

- تجتمع اللجنة بشكل دوري على أن تكون دورية الاجتماعات مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- تتخذ توصيات/ قرارات اللجنة بأغلبية الحضور وفي حال تساوي الاصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة، وبحيث توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.

النصاب:

- يكون اجتماع اللجنة قانونياً بحضور ٣ أعضاء من التصنيف (أ) و ٢ من التصنيف (ب) على الأقل حيث عدد اعضاء اللجنة ١٥ ، حيث يكون كل من المدير العام ، ونائب المدير العام ، ورئيس التكنولوجيا ، ورئيس المخاطر تصنيف (ا) وباقي الأعضاء تصنيف (ب) ، وكل من رئيس ادارة التدقيق الداخلي وعضو مجلس الادارة عضوين مراقبين.

مقرر اللجنة:

- يتولى مدير التكنولوجيا (CTO) مهام مقرر اللجنة.

مهام ومسؤوليات اللجنة:

تتولى اللجنة على وجه الخصوص القيام بالمهام التالية:

1. وضع الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
2. ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر وإطلاع اللجنة على ذلك.
3. التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب من خلال هياكل تنظيمية تشمل كافة العمليات اللازمة لدعم الأهداف تراعي فصل المهام وعدم تضارب المصالح، وتطويع البنية التحتية التكنولوجية والخدمات الأخرى المتعلقة بها خدمة للأهداف، وتولي عمليات الإشراف على سير تنفيذ مشاريع وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
4. ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
5. مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.

6. رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بخصوص الأمور التالية:

أ. تخصيص الموارد اللازمة والآليات الكفيلة بتحقيق مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ب. أية إنحرافات قد تؤثر سلباً على تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

ج. أية مخاطر غير مقبولة متعلقة بتكنولوجيا وأمن وحماية المعلومات.

د. تقارير الأداء والامتثال بمتطلبات الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.

7. تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول والحصول على ما يفيد الاطلاع عليها.

سابعاً : التدقيق الداخلي والخارجي

أ. على المجلس رصد الموازنات الكافية وتخصيص الأدوات والموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit) من خلال كوادر مهنية مؤهلة ومعتمدة دولياً بهذا المجال، حاصلين على شهادات اعتماد مهنية سارية مثل (CISA) من جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/ أو أية معايير أخرى موازية.

ب. على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه، وذلك بحسب ما ورد في النقطة الثانية في النقطة (د) من هذا البند ووفق النموذج المعتمد وذلك خلال الربع الأول من كل عام.

ج. على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى.

د. على المجلس التأكد ومن خلال لجنة التدقيق المنبثقة عنه من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي للبنك لدى تنفيذ عمليات التدقيق المتخصص للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الإلتزام بما يلي:

1. معايير تدقيق تكنولوجيا المعلومات بحسب آخر تحديث للمعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) ومنها:

- تنفيذ مهمات التدقيق ضمن خطة معتمدة بهذا الخصوص تأخذ بعين الاعتبار الأهمية النسبية للعمليات ومستوى المخاطر ودرجة التأثير على أهداف ومصالح البنك.
- توفير والإلتزام بخطط التدريب والتعليم المستمر من قبل الكادر المتخصص بهذا الصدد.
- الإلتزام بمعايير الاستقلالية المهنية والإدارية وضمن عدم تضارب المصالح الحالية والمستقبلية.
- الإلتزام بمعايير الموضوعية وبذل العناية المهنية والحفاظ المستمر على مستوى التنافسية والمهنية من المعارف والمهارات الواجب التمتع بها، ومعرفة عميقة في آليات وعمليات البنك المختلفة المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتقارير المراجعة والتدقيق الأخرى (المالية والتشغيلية والقانونية)، والقدرة على تقديم الدليل المناسب مع الحالة، والحس العام في كشف الممارسات غير المقبولة والمخالفة لأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات.

٢. فحص وتقييم ومراجعة عمليات توظيف وإدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها وإعطاء رأي عام (Reasonable Overall Audit Assurance) حيال مستوى المخاطر الكلي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ضمن برنامج تدقيق يشمل على الأقل المحاور المبينة في الدليل الصادرة عن البنك المركزي وعلى أن يكون تكرار التدقيق لكافة المحاور أو جزء منها كحد أدنى مرة واحدة سنويا على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (0 أو ٤) بحسب سلم تقييم المخاطر ومرة واحدة كل سنتين على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٣) ومرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل في حال تم تقييم المخاطر بدرجة (٢ أو ١) مع مراعاة التغير المستمر في مستوى المخاطر والأخذ بعين الاعتبار التغيرات الجوهرية التي تطرأ على بيئة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها خلال فترات التدقيق المذكورة، وعلى أن يتم تزويد البنك المركزي الاردني بتقارير التدقيق لأول مرة بغض النظر عن درجة تقييم المخاطر، وعلى أن تشمل عمليات التقييم للمحاور المذكورة آليات البنك المتبعة من حيث التخطيط الاستراتيجي ورسم السياسات والمبادئ وإجراءات العمل المكتوبة والمعتمدة، وآليات توظيف الموارد المختلفة بما فيها موارد تكنولوجيا المعلومات والعنصر البشري، وآليات وأدوات المراقبة والتحسين والتطوير، والعمل على توثيق نتائج التدقيق وتقييمها اعتمادا على أهمية الاختلالات ونقاط الضعف (الملاحظات) بالإضافة للضوابط المفصلة وتقييم مستوى المخاطر المتبقية والمتعلقة بكل منها باستخدام معيار منهجي لتحليل وقياس المخاطر، متضمنا الإجراءات التصحيحية المتفق عليها والمنوي اتباعها من قبل إدارة البنك بتاريخ محددة للتصحيح، مع الإشارة ضمن جدول خاص إلى رتبة صاحب المسؤولية في البنك مالك كل ملاحظة.

٣. إجراءات منتظمة لمتابعة نتائج التدقيق للتأكد من معالجة الملاحظات والاختلالات الواردة في تقارير المدقق بالمواعيد المحددة، والعمل على رفع مستوى الأهمية والمخاطر تصعيدا تدريجيا في حال عدم الاستجابة ووضع المجلس بصورة ذلك كلما تطلب الأمر.

٤. تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) لكوادر تدقيق تكنولوجيا المعلومات بمعايير قياس موضوعية تأخذ كل ما ورد في النقطة (د) في البند سابعاً بعين الاعتبار، وعلى أن تتم عمليات التقييم من قبل المجلس ممثلاً بلجنة التدقيق المنبثقة عنه وبحسب التسلسل الإداري التنظيمي لدوائر التدقيق.

٥. من الممكن الحصول على خدمات التدقيق الداخلي (Outsource) للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها لجهة خارجية متخصصة مستقلة تماماً عن المدقق الخارجي المعتمد بهذا الخصوص، شريطة تلبية كافة متطلبات تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وأية تعليمات أخرى ذات صلة واحتفاظ لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس والمجلس نفسه بدورهما فيما يتعلق بفحص الامتثال والتأكد من تلبية هذه المتطلبات كحد أدنى.

ثامناً: المبادئ والسياسات وأطر العمل

أ. على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يلي متطلبات الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ب. على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ت. على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات، وعلى أن تحدد كل سياسة الجهة المالكة ونطاق التطبيق ودورية المراجعة والتحديث وصلاحيات الاطلاع والتوزيع والأهداف والمسؤوليات وإجراءات العمل المتعلقة بها والعقوبات في حال عدم الامتثال وآليات فحص الامتثال.

ث. يراعى لدى انشاء السياسات مساهمة كافة الشركاء الداخليين والخارجيين واعتماد أفضل الممارسات الدولية وتحديثاتها كمراجع لصياغة تلك السياسات.

تاسعاً: الهياكل التنظيمية

أ. على المجلس اعتماد الهياكل التنظيمية الهرمية واللجان وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبي متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفعالية.

ب. يراعى ضمان فصل المهام المتعارضة بطبيعتها ومتطلبات الحماية التنظيمية المتعلقة بالرقابة الثنائية كحد أدنى وكفاية وتحديث الوصف الوظيفي لدى اعتماد وتعديل الهياكل التنظيمية للبنك.

عاشراً : المعلومات والتقارير

أ. على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك، وعليه يجب أن تتوفر متطلبات جودة المعلومات والتمثلة بالمصادقية ومتطلبات السرية بحسب سياسة تصنيف البيانات ومتطلبات التوافقية والامتثال بتلك المعلومات والتقارير، بالإضافة للمتطلبات الأخرى الواردة في المعيار (COBIT 5 – Enabling Information).

ب. على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة المعلومات والتقارير، مع مراعاة تحديد مالكي تلك المعلومات والتقارير تحدد من خلالها وتفوض صلاحيات الاطلاع والاستخدام بحسب الحاجة للعمل والشركاء المعنيين، وعلى أن يتم مراجعتها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

الحادي عشر: الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات

أ. على المجلس أو من يفوض من لجانته والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات الداعمة والمساعدة لتحقيق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات وبالتالي أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبالتالي الأهداف المؤسسية.

ب. على المجلس أو من يفوض من لجانته والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والأدوات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وعلى أن يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.

الثاني عشر: المعارف والمهارات والخبرات

أ. على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد مصفوفة المؤهلات (HR Competencies) وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الاردني بشكل عام، وضمان وضع الشخص المناسب في المكان المناسب.

ب. على إدارة البنك توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتمادا على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية باعتراف جمعيات دولية مؤهلة بموجب معايير الاعتماد الدولي للمؤسسات المانحة للشهادات المهنية و/أو أية معايير أخرى موازية كل بحسب اختصاصه.

ج. على الإدارة التنفيذية في البنك الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

د. على الإدارة التنفيذية في البنك تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوار بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

الثالث عشر: منظومة القيم والأخلاق والسلوكيات

أ. على المجلس أو من يفوض من لجانته اعتماد منظومة أخلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تحدد بوضوح القواعد السلوكية المرغوبة وغير المرغوبة وتبعاؤها.

ب. على المدقق الداخلي والمدقق الخارجي الامتثال لمنظومة الأخلاق والممارسات المهنية المعتمدة من قبل المجلس بحيث تتضمن بالحد الأدنى منظومة الأخلاق المهنية الواردة في المعيار الدولي (ITAF) الصادر عن جمعية التدقيق والرقابة على نظم المعلومات (ISACA) وتحديثاته.

ج. على المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات على سبيل المثال لا الحصر.

الرابع عشر: اتفاقيات الإسناد (Outsourcing) مع الغير

على البنك عند توقيع اتفاقيات إسناد (Outsourcing) مع الغير لتوفير الموارد البشرية والخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بهدف تسيير عمليات البنك التأكيد من إلزام الغير بتطبيق بنود التعليمات الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها بشكل كلي أو جزئي بالقدر الذي يتناسب مع أهمية وطبيعة عمليات البنك والخدمات والبرامج والبنية التحتية المقدمة قبل وأثناء فترة التعاقد، وبما لا يعفي المجلس والإدارة التنفيذية العليا من المسؤولية النهائية لتحقيق متطلبات التعليمات بما في ذلك متطلبات التدقيق.

بيان عن مدى الالتزام بدليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT)

قام البنك المركزي باصدار تعليمات خاصة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات ضمن مشروع مدته ١٨ شهر، وتم وضع خطة عمل لتطبيق هذه التعليمات ومن المتوقع الانتهاء من تطبيقها ضمن المدة المقررة من البنك المركزي.

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	
١ - ١٠٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٠٩٣٢

الى مساهمي
بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإتحاد (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركاته التابعة المشار إليها "البنك أو المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد لبنك الإتحاد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

أساس 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 . إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية ، في تقديرنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار إليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك وقمنا ؛ بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.	١ - التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية تمارس إدارة البنك اجتهاداً جوهرياً باستخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة التسهيلات الائتمانية وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها. إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظرًا لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة ، فإن مجال التدقيق هذا يعد من مخاطر التدقيق الرئيسية. كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي ٢,٣٨٢ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٨٨ مليون دينار، المشتملة على مخصص حوالي ١٨ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ٧٠ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة (٣).

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك. كما قمنا بالتحقق من صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ لقد قمنا بالتحقق لعينة من التعرضات ، من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بفحص عينة من التسهيلات الائتمانية للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وقيمنا مدى معقوليتها وتحققنا من ناتج عملية احتساب المخصصات؛ ولقد استخدمنا الأخصائين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات.

امور التدقيق الرئيسية

تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (٩) وتم عرض سياسة البنك المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢ -

تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) " بالأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة.

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال استخدام أخصائين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها :

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ١٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

امور التدقيق الرئيسية

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك ، والتي تم تقديم تفصيل بشأنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة.

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات رقم (٢) و(٣) و(٤٤) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.
- تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك؛
- وقمنا بمراجعة أثر تعديلات الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بمراجعة صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بتقييم إفصاحات القوائم المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتحديد ما إذا كانت وفقاً لمتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولة أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.

امور التدقيق الرئيسية

٣ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن 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 لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او 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 للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة بصورة عامة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن 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 الأخطاء عن احتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين استناداً لهذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق ، كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال ، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل 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 والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة 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 الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقتنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا 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

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ شباط ٢٠١٩

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠) Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة (أ)

بنك الإتحاد

(الشركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول	ايضاح	الموجبات
دينار	دينار			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠		٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٤٨,٢٦٤,١١١		٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٨,٨٩٠		٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٣,٤٧٨,٤٩٢		٨	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦		٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٨,٥٣٠,٩٢٠		١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠		١١	استثمار في شركة حليفة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨		١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٤,٤٨٦,١٨٥		١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦	٢١/ب	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢٢,١٨٦,٢٨١		١٥	موجودات أخرى
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٨٧,٧١٣,٧٤٣			مجموع الموجودات
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢			

المطلوبات وحقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	١٦	المطلوبات :
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥	١٧	ودائع عملاء
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٤١,٨١٤,٥٣٦	١٨	تأمينات نقدية
٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٥,٢٣٦,٢٦٢	١٩	أموال مقترضة
٢٣٤,٦١٥	١,٢٣٢,٦٠٩	٢٠	مخصصات متنوعة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٨,١٩٩,١١٩	٢١/أ	مخصص ضريبة الدخل
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	٢٢	مطلوبات أخرى
٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٣	حقوق مساهمي البنك
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	٢٣	علاوة اصدار
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٩,٤١٠,١٨٧	٢٤	احتياطي قانوني
٢٩,٢٧١,٤١٤	٣٤,٢٧٩,١٧٢	٢٤	احتياطي اختياري
١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٥٣,٥٦٦,٠٤٩	٢٧	أرباح مدورة
٣٧٠,٦٢٣,٠٤٨	٣٧٦,٧٤١,٥٣٢		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٩٠,٥٠٥,٦١٢		حقوق غير المسيطرين
٤٥٨,٥١١,٠٣٣	٤٦٧,٢٤٧,١٤٤		مجموع حقوق الملكية
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٦,٨٥٩,٠٣٣	٢١٦,٧٦١,٠٨٩	٣٠ الفوائد والعوائد الدائنة
٧٢,١٦٩,٠٥٩	٨٨,٨٠٩,٠١١	٣١ الفوائد والمصاريف المدينة
١١٤,٦٨٩,٩٧٤	١٢٧,٩٥٢,٠٧٨	صافي إيرادات الفوائد والعوائد
٢١,٣٩٩,٠٤٥	٢٣,٨٤٩,٤٠٤	٣٢ صافي إيرادات العمولات
١٣٦,٠٨٩,٠١٩	١٥١,٨٠١,٤٨٢	صافي إيرادات الفوائد والعوائد والعمولات
٥,٥٢٥,٤٠٤	٥,٨٥٤,٠٠٦	٣٣ أرباح عملات أجنبية
٣,٣٥٨,٣٥٩	(٢,٤٥٥,٧٩٧)	٣٤ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
=	(٣,٠٣٧)	صافي (خسائر) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأه
٩٣٨,٧٧٢	١,٠٢٦,١٣٣	٣٥ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٠١,٤٢٩	١,٣٣٧,١٩٦	٣٦ إيرادات أخرى
١٤٧,١١٢,٩٨٣	١٥٧,٥٥٩,٩٨٣	إجمالي الدخل
٣٩,٩٨٠,٨٣٩	٤٣,١٢٣,٠٧١	٣٧ نفقات موظفين
١٠,٣٣٢,٦٦٧	١١,٠٢٥,٣٥١	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
٢٧,٠٣٤,٠٨٤	٢٨,٧٠٥,١٨٨	٣٨ مصاريف أخرى
١٥,٧٧٦,٧٨٥	١٠,٩٣٥,٨١٢	٢٨ خسائر انتمائية متوقعة
١,٧٥٣,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٠	١٥ مخصص تدني عقارات مستملكة
١٠٧,٤٩٦	١,٠٤٨,٧٠٩	٢٠ مخصصات متنوعة
٩٤,٩٨٥,٣٣٩	٩٥,٠٣٨,١٣١	إجمالي المصروفات
٥٢,١٢٧,٦٤٤	٦٢,٥٢١,٨٥٢	الربح من التشغيل
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	حصة البنك من أرباح شركة حليفة
٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٧,٣٤٥,٤٦١)	(٢١,٤٤٤,٢٩٧)	١/٢١ ضريبة الدخل
٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١	الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
٣١,٣٦٤,٢٦٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	ويعود إلى:
٣,٤٣٤,٨١٤	٥,٣٤٩,٣٢٩	مساهمي البنك
٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١	حقوق غير المسيطرين
فلس / دينار	فلس / دينار	
-/٢٠٩	-/٢٢٣	٣٩ حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

بنك الإتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١
الربح للسنة - قائمة (ب)	
بنود الدخل الشامل	
بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل	
(١,٤٨١,٩٤١)	(٢,١٠٤,١٩٢)
٣٣,٣١٧,١٤٢	٣٨,٩٨١,٧١٩
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة	
اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)	
الدخل الشامل للسنة العائد إلى :	
٢٩,٨٨٢,٦٩٨	٣٣,٦٥٠,٧٩١
مساهمي البنك	
٣,٤٣٤,٤٤٤	٥,٣٣٠,٩٢٨
حقوق غير المسيطرين	
٣٣,٣١٧,١٤٢	٣٨,٩٨١,٧١٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية

الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك الاتحاد

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمارة - المساحة الأدبية الهندسية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

إجمالي حقوق الملكية	حقوق غير المصطوفين	حقوق الملكية	رأس مساهمة		رأس المساهم		الإحتياط	المكتسب به	والمندوبون
			مجموع	غير متحققة	القيمة المدفوعة	مخاطر مصرفية عامة			
٤٧,٢٤٧,١٤٤	٨٧,٧٥٠,٠٥٤	٣٥٩,٨٢٨,٨١٠	٤٥,٧٣٨,٨٦٥	١١,٢٦٦,٢٦١	٢٤,٤٧٢,٦٠٤	١,١٩١,٥٨٩	٢٤,٢٦٨,٨١٩	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦,٥٥٢,٥٩٤
٣٨,٨١٧,١١١	٥,٣٢٠,١٧٨	٣٢,٥٥٠,٩٣٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	٦,٠١٣,٣٣٣	٣٥,١٢٧,٢٤٩	(٢,٠٨٥,٧٦١)	-	-	-
-	-	-	(١١,٧٤٩,٠٤٣)	-	(١١,٧٤٩,٠٤٣)	-	٦,٧٤١,٣٣٨	-	-
(١٨,٦٠٢,٦٣٥)	(٢,٦٠٢,٦٣٥)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	-	-	(١٦٧,١٥٣)	-	(١٦٧,١٥٣)	١٦٧,١٥٣	-	-	-
١٦,١١٦	١٦,٢٦٥	٦,٨٥١	٦,٨٥١	-	٦,٨٥١	-	-	-	-
٤٧,٢٤٧,١٤٤	٩٠,٥٥٠,٦١٢	٣٧٨,٧٤١,٥٣٢	٥٢,٥٦٦,٠٤١	١١,٨٧٥,٣٦٤	٤١,٦٩٠,٦٨٥	(٧٧٧,٠٤٤)	٤٩,٤١٠,١٨٧	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦,٥٥٢,٥٩٤
٢١,٠٢٠,٢٦٥	١٦,٠٠٠	٣١,٠٧٧,٢٦٥	٣٥,٥٥,٨٧٤	١,٢٢٥,٥٢١	٣٢,٤٣٠,٤٥٤	١,٥٥٥,٤١٧	٣٧,٢٤٠,٣٠٥	٧١,٤٢٣,١٧٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠
٣٢,٣١٧,١٤٢	٣,٤٢٤,٤٤٤	٢٩,٨٩٢,٦٩٨	٣١,٣٦٤,٦٦٦	٢,٧٨٨,٧٩٦	٢٨,٥٧٥,٤٧٠	(١,٤٨١,٥٧١)	-	-	-
-	-	-	٦٨٢,٢٤٣	-	(٩٨٢,٢٤٣)	-	-	-	-
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٧٧١,٨٤٤)	-	(٨,٧٧١,٨٤٤)	-	٥,٢٣٨,٥٤٤	-	-
-	-	-	(١,١١٧,٧٤٣)	-	(١,١١٧,٧٤٣)	١,١١٧,٧٤٣	-	-	-
٨٤,٥٦٤,٢٢٥	٤٢,٧٥٠,٠٠٠	٤٢,٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-
(٨٤,٥٦٤,٢٢٥)	(٤٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٢,٧٥٠,٠٠٠)	(٤٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	(٤٢,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤٧,٢٤٧,١٤٤	٨٧,٧٥٠,٠٥٤	٣٧٨,٧٤١,٥٣٢	٥٢,٥٦٦,٠٤١	١١,٨٧٥,٣٦٤	٤١,٦٩٠,٦٨٥	(٧٧٧,٠٤٤)	٤٩,٤١٠,١٨٧	٨٠,٢١٣,١٧٣	١٦,٥٥٢,٥٩٤

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,٩٥٩,٧٤٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٥٩,٠٨١) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي تمثل موجودات مزبونة ورهائ على تطبيقات البنك المركزي الا ان بطر المصرف بها لا موقوفة مسببة منه.

- يتصل برصيد الأرباح المدورة بمبلغ ٨٢,٢٨٢ دينار والذي يمثل خسائر فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة المدفوعة من خلال قائمة الدخل

- يعطى التصرف بالقرض من رصيد احتياطي المصارف العامة الصادر من المحور الى الأرباح المدورة البالغ ١,٠٨,٣١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والتخلص بنسب صفوة الاملاسي لا موقوفة مسببة من البنك المركزي الا ان بطر

• يعطى التصرف بمبلغ ٧٢٧,٠٤١ دينار من الأرباح المدورة والتي يمثل الرصيد المحتياطي للقيمة المدفوعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٠) جزءاً من هذه التقارير المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

البيانات المتبقية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

مجموع الدخل الشامل السنة - قائمة (ج)

الدخل خلال السنة

الدخل الى الإحتياطي

الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٢)

خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة المدفوعة من خلال الدخل الشامل الأخر

حصة غير المساهمين من الإستقراض على شركة تابعة

الزيادة في رأس المال

رصيد زيادة رأس المال

الرصيد في نهاية السنة

خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة المدفوعة من خلال الدخل الشامل الأخر

أثر استبعاد شركة تابعة

الرصيد في نهاية السنة

قائمة (أ)

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	الأنشطة التشغيلية -
		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات بنود غير نقدية
١٠,٣٣٢,٦٦٧	١١,٠٢٥,٣٥١	١٤ و ١٣ استهلاكات واطفاءات
١٥,٧٧٦,٧٨٥	١٠,٩٣٥,٨١٢	٢٨ مخصص خسائر التمامية موقعه
١,٧٥٣,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٠	١٥ مخصص تدني عقارات مستلمة
(٤٣٢,٢٠٧)	١,٠٠٢,٨٩٩	٣٤ خسائر (أرباح) موجودات مالية غير متحققة
٢٦٨,٤٦٣	٣١٥,٦٥١	٣٨ خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٠٧,٤٩٦	١,٠٤٨,٧٠٩	٢٠ مخصصات متنوعة
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)	١٢ حصة البنك من أرباح شركة حليفة
-	(٢٠٨,٠٣٨)	٣٦ (أرباح) بيع موجودات مستلمة وفاء لديون مستحقة
-	١٩,١١٦	اثر استبعاد شركة تابعة
(٢,٧٩٦,١٩٦)	(١,٩١٤,٥٦٣)	تغيرت أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٧,١٣٨,١٢٠	٨٤,٩٤٦,٧٨٩	الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١١٩,٣٥١	(٧٣٦,٩٨٣)	(الزيادة) النقص في الأرصدة مقيدة السحب
١٦,٢٢٣,٥٠٩	(٦,٩٧٢,١١١)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٢٣٢,٢٧١)	٤,٠٦٥,٦٣٧	النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
٣,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٠٠,٠٠٠	النقص في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(١١٣,٢٩١,٣٣٤)	(٢٢١,٤٣٣,٦٠٧)	(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
(٧,٣٤٩,٠٢٥)	(٢٥,٤٠٣,٩٤٢)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٧٨,٣٠٤,٩٤٩	٢٩٧,٦١٣,٦٢٤	الزيادة في ودائع العملاء
٢٥,٧٠١,٠٢٤	(٦٨,٢٧٤,١٧٤)	(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
٦,٩٢٥,٨٦٥	١٧,٠٧٤,٣٧٢	الزيادة في مطلوبات أخرى
٨٣,٥٤٠,١٨٨	٨٩,٣٢٩,٦٠٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(١٧,٩٢٠,٨١٩)	(١٨,٤٠٢,٧٧٦)	٢١ / ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٥٠,٧١٥)	٢٠ مخصصات متنوعة مدفوعة
٦٥,٦١٩,٣٦٩	٧٠,٩٢٦,١١٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,١٧٨,٣٠٢)	(٦٠٣,٦٥٥)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٠,٧٢٩,١٣٦)	(١٤٧,٤٧٤,١٠٥)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٩,٤١٧,٥٨٣)	(١١,٩٤٩,٧٠٧)	(شراء) ممتلكات ومعدات
١٦٧,٢٨٤	٤٠٨,١١٧	١٣ المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٧٦٠,٠٣٩)	(٤,٥٥٨,٥٧٩)	١٤ (الزيادة) في موجودات غير ملموسة
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	-	النقد المتحصل نتيجة الإستحواذ
١٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٢ توزيعات نقدية مقبوضة في شركة حليفة
٦٠,٩٤٦,٨٠٥	(١٦٤,١٦٨,٩٢٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٢,٤٩٨,٣٩٦)	(١٨,٥٢٢,٩٥٣)	أرباح موزعة على المساهمين
٣١,٣٤٢,٧٤٩	(٢,٩٧٥,٧٣٣)	(النقص) الزيادة في أموال مقترضة
٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٨,٧٥٠,٠٠٠	-	الزيادة في علاوة الإصدار
(٨٢٤,٠٨٧)	-	رسوم زيادة رأس المال
(١٢٦,٠٠٠)	-	حقوق غير المسيطرين
٦١,٦٤٤,٢٦٦	(٢١,٤٩٨,٦٨٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٨٨,٢١٠,٤٤٠	(١١٤,٧٤١,٥٠١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢,٧٩٦,١٩٦	١,٩١٤,٥٦٣	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٠٩,٠٠٩,٥٦٧	٦٠٠,٠١٦,٢٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٠٠,٠١٦,٢٠٣	٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	٤٠ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥٠) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

بنك الإتحاد
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - معلومات عامة
- ان بنك الإتحاد شركة مساهمة عامة أردنية تأسس خلال عام ١٩٧٨. بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة (١٩٦٤)، ومركزه الرئيسي مدينة عمان هذا وقد تم تحويله الى بنك خلال عام ١٩٩١.
 - يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثمانية واربعون فرعاً والشركات التابعة في الأردن.
 - ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
 - تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل لجنة التدقيق بتاريخ ٧ شباط ٢٠١٩ بموجب تفويض من قبل مجلس ادارة البنك 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 الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الاردني .
 - تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والمشتقات 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 اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ) و(ب)).

- أسس توحيد القوائم المالية
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها ، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها .
 - يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها اذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه .

- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا ، ويشمل ذلك :
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم .
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك .
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى .
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار . بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة .
- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك ، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعليا انتقال سيطرة البنك على الشركات التابعة ، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص منها وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيها السيطرة على الشركات التابعة .
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

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

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
شركة الإتحاد للوساطة المالية	دينار ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠%	تأجير تمويلي تملك الاسهم والسندات	٢٠١٥	الأردن
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	٦٥,٥٦٢,٦٣٦	٥٨%	والحصص بالشركات واقترض الأموال اللازمة لها من البنوك	٢٠١٦	الأردن

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

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

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

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

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
 - إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
 - إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
 - إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
 - إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة .

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى .

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصرفات فوائد" في قائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

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

تتضمن إيرادات ومصرفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات تحوط في تحوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد ، يُدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة ، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند المتحوط له في إيرادات ومصرفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة ، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك ، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة ، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الدخل كبند متحوط له . وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الاستثمار ، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط ، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل ، في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي :

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحويل والبيع؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة.

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءًا من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطًا وثيقًا بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

• الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو

• الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجةً لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة و عقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات ، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك ، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة ، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد ، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية ، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة ، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة :

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعه.

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يومًا ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

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

• العوامل النوعية ، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، أو التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل ، أو مدى التغيير في أسعار الفائدة ، أو الإستحقاق ، أو الموائيق . وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري ، إذن ؛

• إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة ، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية .

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

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

• احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع

• احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة .

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

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تُصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

أسهم الخزينة

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وتخصم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي مكسب / خسارة في قائمة الدخل الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات مركبة

تُصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

في تاريخ الإصدار ، تُقدر القيمة العادلة لمكون المطلوبات باستخدام معدل الفائدة السائد في سوق الأدوات المماثلة غير القابلة للتحويل. وفي حالة وجود مشتقات غير مضمنة ذات صلة ، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحفوظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:

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

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

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

وبخصوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة . طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للإلتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلا .

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

- بمبلغ مخصص للخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ؛ و
- المبلغ المعترف به مبدئياً ، مطروحاً منه ، عندما يكون ذلك مناسباً ، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك ، أيهما أعلى.

تُعرض الإلتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي التزامات لتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتوَهَّل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية ، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر ، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
٤ - ٢	مباني
١٥ - ٧	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢٠ - ٢,٥	أخرى

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار 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 الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف باريح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للمتاجرة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي ، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة ، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها . وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي ، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة 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 .

الموجودات غير الملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .

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 باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي و رخصة بنك صفوة وودائع العملاء وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت من ٣ إلى ٧ سنوات. وفيما يتعلق برخصة بنك صفوة الإسلامي عمرها الزمني غير محدد ولا يتم اطفاءها.

تملك شركات تابعة والشهرة

يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.

يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالإضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.

تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الدخل الموحدة. في حال وجود تغيير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

تصنف عقود الاجار كايجارات تمويلية عندما تنص شروط الاجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك المستأجر بشكل جوهري. اما جميع عقود الاجار الاخرى فتصنف كايجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابتة على مدى عمر الاجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الاولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيّد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الاجار.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الاجار التمويلية عند الاعتراف الاولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الاجار او بالقيمة الحالية للحد الادني من دفعات الاجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الاجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيّد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

تقيّد دفعات الاجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الاجار.

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، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقنتائها .

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ .	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك ، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي .

وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية ، الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية ، تقدم التعديلات توضيحاً مماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية .

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملية الأجنبية والدفعات المقدمة".

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الاعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً ، فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملية الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال:

- وجود مقابل بالعملية الأجنبية أو مسعر بالعملية الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية ، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوية للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

- أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي .
- ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.
- ج - الاعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".

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 هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار 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 لالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

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

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

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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 ٢٠١٣ 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.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة، علماً بأن البنك قام بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قام البنك، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختار البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت 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 (٣٩) 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 الاعتراف 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 الاعتراف:

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

- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار ، ولم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ ١١,٥٣٩,١٥٨ دينار بالصافي بعد أثر موجودات الضريبة المؤجلة والبالغة ٦,١٦٨,٦٦٠ دينار كتعديل على الرصيد الاقترحي للارباح المدورة و ١٢٢,٩٣١ دينار كتعديل على الرصيد الإقترحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي :

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الخسارة الائتمانية المتوقعة * دينار	دينار	المبلغ المعدل كما في كانون الأول ٢٠١٧
٣٢٥,٦٨٥,٣٩٢	(٣٩٠,٤٨٢)	=	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤
٨,١٩٩,٣٣٣	(١٢٥,٧٦٥)	=	٨,٣٢٥,٠٩٨
٢,٠٦٩,٥٤٩,٧١٧	(١٤,٧٧٨,٢٧٢)	=	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	(٢٣٥,١٩٢)	=	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
١٧٥,٨٧٥,٧١٧	(٢,٥٤٧,٢٧١)	=	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
٣٨١,٩٩٩,٣٧٩	(١,٤٧٢,٠٣٠)	=	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩
٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩	(٧٤١,٤٢٠)	=	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
كفالات مالية
سقوف غير مستغلة
اعتمادات مستندية

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف .

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الأفتتاحية لعام ٢٠١٨ :

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار رقم (٩)	الخصارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	المبلغ المعدل لتصنيفه (Reclassification)	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الأرباح المدورة	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣
الأرباح المدورة	-	٣٣٣,٨٨٤,٧٢٥	(٥١٦,٢٤٧)	-	٣٣٤,٤٠٠,٩٧٢
الأرباح المدورة	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	-	-	٧,٥٠٩,٢٨٠
الأرباح المدورة	-	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	-	-	٣٠,٨٧٧,٧٣٦
الأرباح المدورة	-	٢,٠٢٩,٥٤٩,٧١٧	(١٤,٧٧٨,٢٧٢)	-	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
الأرباح المدورة	-	٦١٧,٤٦٠,٩٣٦	(٧٣٥,١٩٢)	-	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
الأرباح المدورة	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	-	-	-	-
الأرباح المدورة	-	١٧٥,٨٧٥,٧١٧	(٢,٥٤٧,٢٧١)	-	١٧٨,٤٢٢,٩٨٨
الأرباح المدورة	-	٣٨١,٩٩٩,٣٧٩	(١,٤٧٢,١٣٠)	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩
الأرباح المدورة	-	٣٧٧,٢٢٨,٧٤٩	(٧٤١,٤٢٠)	-	٣٧٧,٩٧٠,١٦٩

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

بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	الرصيد وفق معيار (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنك مركزية	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنك ومؤسسات مصرفية	٥١٦,٢٤٧	٥١٦,٢٤٧	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٨٧,٠٧٤,٢٢٢	١٤,٧٧٨,٢٧٢	٧٢,٢٩٥,٩٥٠
أدوات دين ضمن محفظة مالية بالكلفة المطفأة	١,٦٢٥,٨١٧	٢٣٥,١٩٢	١,٣٩٠,٦٢٥
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-
كاملات مالية	٢,٥٤٧,٢٧١	٢,٥٤٧,٢٧١	-
سكوف غير مستغلة	١,٤٧٢,٠٣٠	١,٤٧٢,٠٣٠	-
اعتمادات مستتدية	٧٤١,٤٢٠	٧٤١,٤٢٠	-
أخرى	-	-	-

ج - 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 كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقتراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)

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:

- 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.

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 كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

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.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

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".

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،

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

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 قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولى باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يقدم المعيار نمودجا شاملا لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ .

قام البنك ، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة ، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

المعايير الجديدة والمعدلة

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

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"

(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).

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

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسى بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدى العميل :

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدد ؛
و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، والتي كانت تُصنّف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار إليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي لجميع عقود الإيجار:

- أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة ، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.
- ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطة التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ ١٢ شهرا أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب) ، فإن البنك سيختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك التزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٣,٨ مليون دينار .

بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٣,٧ مليون دينار عدا عقود الإيجار التشغيلية قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢١,٤ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ١٧,٨ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بقيمة ٣,٧ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٢ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٠,٨ مليون دينار .

سيتم الغاء الاعتراف بمخصص عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

سيتم الغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ، تُعَرَض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطة التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجبات التي كانت موجودة سابقاً بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على البنك الاعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الاولي ، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقا في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الافتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة ، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإداره المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة .

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتاجر الفرعي كعقدين منفصلين .

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التاجر الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)).

وبسبب هذا التغيير ، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التاجر الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم الغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة .

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمقترض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

(أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية
يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو
إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية
في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان
مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة
العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو
المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري
البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين
المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية
المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات
التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات
السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام.
وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم
ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة
بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة
العادلة للأدوات المالية.

(ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع
إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن
كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات
السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار
السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم
الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار
عند تطبيق النموذج هي :

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات
النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في
الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك
؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى
من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة
استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند
تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في
اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة
الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق

وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٢٠١٨		٢٠١٧		
دينار	ك٣١	دينار	ك٣١	
٩٢,١٩٦,٦٨٢	٢٠١٨	٥٥,٨٢٦,٣٢٥	٢٠١٧	نقد في الخزينة
٤١,٤١٩,٢٣٤	٢٠١٨	٥٥,٧٥٩,٥٠٨	٢٠١٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
-	٢٠١٨	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٩,٥٨٩,٥٨٤	٢٠١٨	١٨١,٧٢٥,٩١٠	٢٠١٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٣٣,٢٠٥,٥٠٠	٢٠١٨	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	٢٠١٧	متطلبات الاحتياطي النقدي
				المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزويد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

المرحلة الأولى - إفرادي	دينار	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٨٢,٤٨٥,٤١٨	٢٨٢,٤٨٥,٤١٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥٢٣,٤٠٠	٣,٥٢٣,٤٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأرصدة المسددة
٢٤١,٠٠٨,٨١٨	٢٤١,٠٠٨,٨١٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		بنوك ومؤسسات		
ك٣١	٢٠١٨	ك٣١	٢٠١٧	ك٣١	٢٠١٨	الليبي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢١,٨٦٧	٨٢١,٨٦٧	١٠٠,٣٠٠,٨٥٥	٢٢٩,٠٣٦,٥٠٠	٦١٣,٨٤٦	٦١٣,٨٤٦	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	١٤٧,٢٨٣,٣٤٨	٩٦,٤٢٥,٥٢٨	-	-	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٨٢١,٨٦٧	٨٢١,٨٦٧	٢٤٧,٥٨٤,٢٠٣	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٦١٣,٨٤٦	٦١٣,٨٤٦	المجموع
-	-	(١٤١,٩٥٩)	-	-	-	مخصص التقني
٨٢١,٨٦٧	٨٢١,٨٦٧	٢٤٧,٤٤٢,٢٤٤	٣٢٥,٤٦٢,٠٢٨	٦١٣,٨٤٦	٦١٣,٨٤٦	صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٢٧,٠٣٣,١٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٨,٠٦٤,٧٣٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ٩,٢٣٤,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٤٩٧,٤٩٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

قيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى - إفرادي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١٤,٩٢٥,٧٩٠	-	-	٢١٤,٩٢٥,٧٩٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٩٢,٥٩٥,٥٩٤)	-	-	(٢٩٢,٥٩٥,٥٩٤)	الأرصدة المسددة
٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	-	-	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٦٥,٦٤١
-	٦٨٨,٤٨٩
٣,٦٥٨,٩٤٨	٥,٨١٥,٧١٠
٣,٨٥٠,٣٣٢	٦,٩٠٨,٦٥٢
٧,٥٠٩,٢٨٠	١٣,٤٧٨,٤٩٢

سندات حكومية مدرجة في الاسواق المالية
سندات شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
صناديق استثمارية
المجموع

٩ - تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,٧٢٧,٣٦٥	١٤,١٢٨,٩٨٥
٣٤٦,٦٢٦,٩١٧	٤٢٥,١٩٢,٨٦١
٧,٩٦٧,٠٥٠	١٠,٠٤٧,٨٩١
٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	٦٦٦,٧٢٤,٤٠٩
١٢١,٧٧٨,٥٢٨	١١٥,٩٦٢,٠٣٩
٨٣٥,٣٢٦,٤٣٨	٨٦١,٦١٢,٨١٦
٣٧,٢٥٦,٠٠٥	٣٢,٩٧٧,٩٣١
٩٤,٠٧٧,٥١٥	١٠٩,٢٢٢,٦٦٩
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١٦,١٩٨,١٦٨
٧٢,٢٩٥,٩٥٠	٨٧,٦٤٨,١٨١
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦

الأفراد (التجزئة)
حسابات جارية مدينة
قروض وكبيالات *
بطاقات الائتمان
القروض العقارية
الشركات الكبرى
حسابات جارية مدينة
قروض وكبيالات *
مؤسسات صغيرة ومتوسطة
حسابات جارية مدينة
قروض وكبيالات *
الحكومة والقطاع العام
المجموع
ينزل : فوائد وعوائد مطقة
ينزل : الخصائر الائتمانية المتوقعة
صافي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة متعماً البالغة ٣,٠٢٦,٧٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٨٧٤,٩٩٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية والتمويلات ضمن المرحلة الثالثة ١١٧,٥٠٨,٨٨٩ دينار أي ما نسبته ٤/٩٣٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية والتمويلات المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٧,٤٨١,٠٠٨) دينار أي ما نسبته ٤/٩٥٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠١,٣١٠,٧٢١ دينار أي ما نسبته ٤/٢٨٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٩١,٤١٢,٤٣٨) دينار أي ما نسبته ٤/٢٤٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وكفالاتها ١٠٣,٨٤٨,٩١٤ دينار أي ما نسبته ٤/٣٦٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٧,٣٣١,٣٩٩) دينار أي ما نسبته ٤/٩٤٪ من إجمالي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- بلغت التسهيلات وفقاً للضريبة الإسلامية والتي تخصص بنك صفة الإسلامي ٧٧٣,٣٣٥,٠٤٣ دينار أي ما نسبته ٣٢,٤٧٪ من رصيد التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٧٨,٣٠٢,٣٤٦) دينار أي ما نسبته ٣١,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات :

٣١ كانون الثاني	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إجمالي	دينار	إجمالي	دينار	
١,٥٤٠,٥٤٨,٢١٩	٣٣٠,٤٦٢,٤٦٢	٦,٦٦٩,٨٢٨	١٨٧,٥٣٠,٩٩٢	١٠٧,٤٨١,٠٠٨	٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩
٧٢٩,٨٨٣,٠١٤	١٢٥,٤٨٩,٦٧٩	٥٨٠,٩٢٧	٣٧,٥٠٢,٨٨٦	١٠,٧٥٦,٠٧٢	٩٠٤,٢١٢,٥٧٨
(٥٠٦,٣٤٨,٢٠٦)	(٦٤,٨١٣,٧٤٠)	(٤,٦٧٧,٦٥٠)	(٨٧,٨٥٧,٦٨٩)	(١٩,٩٩١,٤٨٦)	(٦٨٣,٦٨٨,٧٧١)
٢٢,٥٩٤,٠٢٣	٣٠٧,٥٠٥	(٣٠٢,٠٣٤)	(٢١,٩٨٠,٧٨٠)	(٦١٨,٧١٤)	-
(١٤٧,١٠٣,٦٩٨)	(٨,٢٢٠,٢٨٩)	٨,٦٩٠,٤١٢	١٤٨,١١٨,٠٢٨	(١,٤٨٤,٤٥٣)	-
(١٣,١٢١,٩٤٣)	(٤٢٣,٠١١)	(١,٥٥٢,٠٣٣)	(١٧,٧٢٠,٩٨٦)	٣٢,٨١٧,٩٧٣	-
-	-	-	-	(١١,٤٥١,٥١١)	(١١,٤٥١,٥١١)
-	-	-	-	-	-
١,٦٢٦,٤٥١,٤٠٩	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٩,٤٠٩,٤٥٠	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٢,٣٨١,٧٦٤,٨٠٥

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة
ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة :

المجموع	الشركات				
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢,٢٩٥,٩٥٠	-	٤,١٣٩,١٨٢	٥٦,٨٢٨,٥٨٢	٢,٧٠٠,٠٩٢	٧,٦١٨,٠٩٢
١٤,٧٧٨,٢٧٢	٨٣,٠٧٨	٧٦٦,٩٢٩	١٠,٢٢٢,٦٢٩	١,٦٨٣,٨٠٤	١,٩١١,٨٢٢
٨٧,٠١٧,٦٧٨	٨٣,٠٧٨	٤,٩٠٦,١١٢	٦٧,١٧١,٢١٢	٥,٣٨٣,٨٩٦	٩,٥٢٩,٩٢٤
١٣,٢٨٠,٥٣٥	٤٨٥,٠٠٠	٦٩٤,٩٢٩	٨,٦٨٢,٧٩٢	٢,١٣٠,٤٣٦	١,٤٩١,٣٧٨
(١٠,٠٤٩,٠٧٦)	(١٨٦)	(٩٨٧,٧٩٥)	(٥,٧٨٨,٠٤٠)	(١,٦٣٥,٠٣٣)	(١,٦٣٨,٠٢٢)
(١٨١,٧٠٧)	-	(٧٩,١٩١)	(٤٤٩,٠٢٣)	(١٣,٢٦٧)	٣٥٩,٨٧٤
٦٧٨,٠٨٧	-	٥,٤٠٥	٤١٧,٦٠٢	١٤٦,٦٠٠	١٠٨,٤٨٠
(٤٩٦,٣٨٠)	-	٧٣,٧٨٦	٣١,٤٢١	(١٣٢,٢٣٣)	(٤٦٨,٣٥٤)
٧,٢٨٣,٠٩٤	(١٥,١٥١)	٢,٢١٥,٦٩٠	١,٤٨٥,٨١٦	١,١١١,٥٢٢	٢,٤٨٥,٧١٧
(٩,٤٤٠,٥٩٤)	-	(٤٠,١٥٩)	(٩,٦٢٠,١١٧)	(١,٦٤,٤١٣)	(١١٥,٩٠٥)
٨٧,٦٤٨,١٨١	٣٤٧,٢٤١	٦,٧٨٨,٧٧٧	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٨٢٦,٤٠٨	١١,٧٥٣,٠٩٢
٨٧,٢٣٤,٠٢٣	٣٤٧,٢٤١	٦,٧٠٩,٢٤٤	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٨٢٤,٣٧١	١١,٤٢٠,٥١١
٤١٤,١٥١	-	٧٩,٥٣٣	-	٢,٠٣٧	٣٢٢,٥٨١
٨٧,٦٤٨,١٨١	٣٤٧,٢٤١	٦,٧٨٨,٧٧٧	٦١,٩٣٢,٦٦٣	٦,٨٢٦,٤٠٨	١١,٧٥٣,٠٩٢

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام

المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التسهيلات المدومة

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إعادة التوزيع

المخصصات على مستوى إفرادي

المخصصات على مستوى تجميحي

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن استحوذ بنك صفوة الإسلامي

الفتراض إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

المقتطع خلال السنة من الإيرادات

الديون المشطوبة

الرصيد في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة

مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس المعيل الواحد

الرصيد في نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ تحويل مبلغ ١٠,٤٨٥,١٨١ دينار إلى بنود خارج المركز المالي (٨,٩٦٤,٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وشطب تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة

بمبلغ ٩٠٦,٣٢٨ دينار وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١,٠٣١,٥٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق للخسائر الإئتمانية

الموقومة البالغة ١٤,٧٧٨,٢٧٢ دينار قبل الضريبة كتحديد على الرصيد الافتتاحي لمخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

الإجمالي	الشركات				
	البنوك والمؤسسات المصرفية	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨
٣,١٩٤,٥٨٢	-	٥٩٢,١٣٨	٩٦٤,٣٣٨	٦٤٩,٩٤٥	٩٨٨,١٦١
١,٥٥٤,٠٦٩	-	٤٢,٨٣١	٧١,١٢٣	١,٢٦٣,٢٢٢	١٧٦,٨٩٣
١,٥١٠,٩١٥	-	١٣٢,٩٢٧	٨٦٩,٥٤٧	٤١٩,٩٥٩	٨٨,٤٨٢
١٦,١٩٨,١٦٨	١١٥,٥٦٢	١,١١٩,٤٥٥	٨,٨٠٢,٦٦٩	٣,٧٧٦,٢٨٨	٢,٣٨٤,١٩٤
١٥,١٨٩,٩١٩	١١٥,٥٦٢	٤٥٩,٨٧٧	٨,٩٨٣,٨٣٩	٤,٤٤٠,٥٢٢	١,١٩٠,١١٩
٦٣٩,٤١٠	-	-	٤٨٩,٠٨٤	-	١٥٠,٣٢٦
٢,٩٦٣,٧٧٧	-	٣٢٥,٤٩٤	١,٣١٢,٤٧٧	٧٠٧,٣٠٤	٦١٨,٥٠٢
٢,٣٥٣,١٢١	-	٥٠,٩٨٣	١,٧٥٦,٦٦٥	٣٠١,٤٥٦	٢٤٤,٤١٧
٣٧١,٤١٥	-	٣١,٢١٣	٢٥٠,١٣٤	٣٦,٨٤٦	٥٣,١٢٢
١٦,٠٦٨,٥٧٠	١١٥,٥٦٢	٧٠٣,٠٧٥	٨,٧٧٩,٠٠١	٤,٨٠٩,٥٢٤	١,٦٦١,٤٠٨

للعام ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

للعام ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن استحوذ بنك صفوة الإسلامي

يضاف : الفوائد والعوائد المعلقة خلال السنة

ينزل : الفوائد والعوائد المحولة للإيرادات

الفوائد المعلقة التي تم شطبها

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الترحيلات الإحصائية وفق للمبار الدولي للتقارير المالية (1) :

كما في 31 كانون الأول 2018

المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		المجموعة الثالثة		المجموعة الرابعة		المجموعة الخامسة	
الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
١١,٧٥٢,٠٩٢	٢,٣٨٤,١٦٤	١٠,١٥٤,٣٦٧	١٦,٣٥٩,٩٦٨	٤٤٩,٣٦٩,٣٢٧	٢,٣٨٤,١٦٤	١,١٠١,٥٤٦,٣٦٧	١٦,٣٥٩,٩٦٨	٤٤٩,٣٦٩,٣٢٧	٢,٣٨٤,١٦٤
٦,٨٢٦,٤٠٨	٣,٧٧٦,٢٨٨	٤,١٧٥,٦٢٢	١٧,١٢٠,٧٧٢	٦٧٨,٢٢٤,٤٠٩	٣,٧٧٦,٢٨٨	٤,١٧٥,٦٢٢	١٧,١٢٠,٧٧٢	٦٧٨,٢٢٤,٤٠٩	٣,٧٧٦,٢٨٨
٦١,٩٣٢,٦٦٣	٨,٩١٨,٢٢١	٤٩,٤٧٦,٦٣٥	٦٦,٧٥٠,٣١٥	٩٧٧,١٢٤,٨٥٥	٨,٩١٨,٢٢١	٤٩,٤٧٦,٦٣٥	٦٦,٧٥٠,٣١٥	٩٧٧,١٢٤,٨٥٥	٨,٩١٨,٢٢١
٦,٧٨٨,٧٧٧	١,١١٩,٤٥٥	٦,٢١٥,٥٣٩	١٤,٦٧٨,٢٢٤	١٤٢,٦٠٠,٩٠٠	١,١١٩,٤٥٥	٦,٢١٥,٥٣٩	١٤,٦٧٨,٢٢٤	١٤٢,٦٠٠,٩٠٠	١,١١٩,٤٥٥
٣٤٧,٢٤١	-	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	-	-	-	-	-	-	-
٨٧,٦٤٨,١٨١	١٦,١٦٨,١٦٨	٧٠,٢٥٠,٦٦٣	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٤,٨٠٩,٦٨٥	٤,٨٠٩,٦٨٥	٧٥٥,٠١١,٩١١	١٢,٨١٣,٢٢٣	٢,٠٠٩,٢٥٤,٠١٥	٢,٠٠٩,٢٥٤,٠١٥

كما في الأول من كانون الثاني 2018

المجموعة الأولى		المجموعة الثانية		المجموعة الثالثة		المجموعة الرابعة		المجموعة الخامسة	
الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة	الخصائص الاقتصادية المتوقعة	فوائد مطابقة
ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون	ديون
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
٩,٥٢٩,٩٤٤	١,٦٦١,٤٠٨	٧,٤٦٦,٧٧٦	١٠,٤٩٧,٥٨٧	٤٤١,٧١٤	٤٤١,٧١٤	٩,٩٩٩,٩٠٨	١,٦٦١,٤٠٨	٣٤٥,٨١٣,٨٢٧	٣٤٥,٨١٣,٨٢٧
٥,٣٨٢,٨٩٦	٤,٨٠٩,٥٢٤	٤,١٧٨,٤٤١	١٧,٨٨٥,٦٧٠	٥٨٧,٨٧٣	٥٨٧,٨٧٣	٤٣,٠١٣,٦٦١	٤,٨٠٩,٥٢٤	٥٢١,٦٦٥,٨١٧	٥٢١,٦٦٥,٨١٧
٦٧,١٧١,٢١٧	٨,٨٩٤,٥١٣	٣٥,٤٦٦,٤٥٦	٧٠,٧٥٧,٥٩٣	٣,٥٤١,٨٤٦	٣,٥٤١,٨٤٦	١٢٦,٧٨٥,٢٢٩	٣,٥٤١,٨٤٦	٧٥٦,٥٥١,٨٤٤	٧٥٦,٥٥١,٨٤٤
٤,٩٠٦,١١٢	٧٠٣,٠٧٥	٤,١٠٤,٦١١	٨,٢٤٠,٤٥٨	١٥١,٣٢٤	١٥١,٣٢٤	١١,٣٩١,٧٢٢	١,٥١,٣٢٤	١١١,٧٠١,٣٤٠	١١١,٧٠١,٣٤٠
٨٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣
٨٧,٧٤٤,٢٢٢	١٦,٠٦٨,٥٧٠	٧١,٤٦١,١٨٦	١٠,٧,٤٨١,٠٠٨	٤,٢٢٣,٦٦٧	٤,٢٢٣,٦٦٧	١٩٤,٢٠٠,٨٢٠	١١,٣٨٦,٨٣٣	١,٨٧١,٠١٠,٦٨١	١,٨٧١,٠١٠,٦٨١

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,١٧٢,٦٩٢,٥٠٩	١٠٧,٤٨١,٠٠٨	٦,٦٦٩,٨٢٨	١٨٧,٥٣٠,٩٩٢	٣٣٠,٤٦٢,٤٦٢	١,٥٤٠,٥٤٨,٢١٩	
٩٠٤,٢١٢,٥٧٨	١٠,٧٥٦,٠٧٢	٥٨٠,٩٧٧	٣٧,٥٠٢,٨٨٦	١٢٥,٤٨٩,٦٧٩	٧٢٩,٨٨٣,٠١٤	
(٦٨٣,٦٨٨,٧٧١)	(١٩,٩٩١,٤٨٦)	(٤,٦٧٧,٦٥٠)	(٨٧,٨٥٧,٦٨٩)	(٦٤,٨١٣,٧٤٠)	(٥٠٦,٣٤٨,٢٠٦)	
-	(٦١٨,٧١٤)	(٣٠٢,٠٣٤)	(٢١,٩٨٠,٧٨٠)	٣٠٧,٥٠٥	٢٢,٥٩٤,٠٢٣	
-	(١,٤٨٤,٤٥٣)	٨,٦٩٠,٤١٢	١٤٨,١١٨,٠٢٨	(٨,٢٢٠,٢٨٩)	(١٤٧,١٠٣,٦٩٨)	
=	٣٢,٨١٧,٩٧٣	(١,٥٥٢,٠٣٣)	(١٧,٧٢٠,٩٨٦)	(٤٢٣,٠١١)	(١٣,١٢١,٩٤٣)	
-	٣٠,٧١٤,٨٠٦	٦,٨٣٦,٣٤٥	١٠٨,٤١٦,٢٦٢	(٨,٣٣٥,٧٩٥)	(١٣٧,٦٣١,٦١٨)	
-	-	-	-	-	-	
(١١,٤٥١,٥١١)	(١١,٤٥١,٥١١)	-	-	-	-	
٢,٣٨١,٧١٤,٨٠٥	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	٩,٤٠٩,٤٥٠	٢٤٥,٥٩٢,٤٥١	٣٨٢,٨٠٢,٦٠٦	١,٦٢٦,٤٥١,٤٠٩	

إفصاح الحركة على خسارة التدني بشكل تجميعي كما في نهاية السنة :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٠٧٤,٢٢٢	٧١,٤٦١,١٨٦	٣٧,٦٣٩	٤,١٨٥,٥٢٨	١٥٤,٣٨٩	١١,٢٣٥,٤٨٠	رصيد بداية السنة
١٣,٢٨٠,٥٣٥	٣,٧٦٨,٦١٦	٢٠,٤١٦	٢,٣٢٧,٤٠٨	١٥١,٩٥٠	٧,٠١٢,١٤٥	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠,٠٤٩,٠٧٦)	(٤,٧٣٧,٠٥٥)	(٩١٧)	(١,٣٥٥,٨٥٣)	(٢٥,٦٩٥)	(٣,٩٢٩,٥٥٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٣٣٣,٨٦٣)	(٣,٧٥٣)	(٧٨٤,٩٩٦)	٣,٧٥٣	١,١١٨,٨٥٩	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٨٠,٨٣٩)	١٨٩,٧٥٤	١,٥٩٤,٤٢٢	(١٢,٥٩٠)	(١,١٩٠,٧٤٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤١٨,٣٢٢	(٤٤,٢٤٣)	(٣٧٣,٠٩٧)	(٣,٠٨١)	(٩٧,٩٠١)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٤٩٦,٣٨٠)	١٤١,٧٥٨	٥٣٦,٣٢٩	(١١,٩١٨)	(١٦٩,٧٨٩)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٧,٢٨٣,٠٩٤	٩,٩٦٩,٣٩٠	(٦٥,٣٨٧)	(١,٠١٧,٢٣٦)	١١,٩١٦	(١,٦١٥,٥٨٩)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٩,٩٤٠,٥٩٤)	(٩,٩٤٠,٥٩٤)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٨٧,٦٤٨,١٨١	٧٠,٠٢٥,١٦٣	١٣٣,٥٠٩	٤,٦٧٦,١٧٦	٢٨٠,٦٤٢	١٢,٥٣٢,٦٩١	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
=	١,١٤٩,٣٣٨	=	=	=	=	١,١٤٩,٣٣٨
=	٦,٦٢٦,٤٧١	=	=	٤٧,٤٦٩	=	٦,٥٧٩,٠٠٢
=	٣,١٧٣,٣٦٤	=	=	١٥٥,٢٢٧	=	٣,٠١٨,١٣٧
٣٤,٤٩٢	٣,٤٢٥,٥٤٨	=	=	١٦٧,٢٢٠	=	٣,٢٥٨,٣٢٨
٧,٦٢٨	٢,٢٨٥,٢٦٩	=	=	٦٥٠,٥٠٣	=	١,٦٣٤,٧٦٦
٧٧,١٢٤	١,٣٧٠,١٣١	=	=	٧٠٥,١٣٠	=	٦٦٥,٠٠١
=	٤٣٨,٢٧١	=	=	=	=	٤٣٨,٢٧١
=	١,٥٧٢,٥٨٠	١,٥٧٢,٥٨٠	=	=	=	=
٣٦٦,٢٠٢,٠٨٨	٤٢٤,٣٢٨,٧٦٥	١٤,٧٨٧,٣٨٨	٢,٣٦١,١٦٠	٤,١٠٣,٨١٨	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٢٨٢,٢٠١,٨٦٨
٣٦٦,٣٢١,٣٢٢	٤٤٩,٣٦٩,٧٢٧	١٦,٣٥٩,١٦٨	٢,٣٦١,١٦٠	٥,٨٢٩,٣٦٧	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٢٩٩,٠٤٤,٧١١

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات و التمويلات المتعلقة بالأفراد كما يلي

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٦,٣٢١,٣٢٢	١٠,٤١٧,٥٨٧	١,٨١٠,٥٤١	٨,١٨٩,٣٦٧	١٠٨,٥٨٧,١٩٩	٢٣٧,٢٣٥,٨٢٨
١٧٣,٤٠٦,٣٠١	٢,٤٤٣,٢٢٠	١١٦,٢١٥	٤٦٤,٤٩٢	٤٩,٤٥٦,٤٥٤	١٢٠,١٢٥,١٢٠
(١٠٠,١٢١,٦٦٣)	(١,٦٦٦,٠٢٨)	(١١٥,٧٥٧)	(١,٨٩٩,٥٩٨)	(٢٩,٨٠٥,٢٧٩)	(٥٥,٨٢٥,٠٣١)
-	(٣١٠,٧٣١)	(٨٢,١٦٥)	(٢,١٣٦,٠١٧)	٨٨,٤٣٦	٣,٢٤١,٢٧٧
-	(٤٧٣,٤٥٦)	٢,٣٨٨,٧٥٩	٤,١٥٦,٠٧٨	(٢,١٧٣,١٩١)	(٣,٨١٧,٣٨٥)
-	٦,١١٥,٥٧٩	(١٥٥,١٣٣)	(٢,١٤٤,١٥٥)	(٣٧٠,٠٨٣)	(٢,١٣٥,٢٠٨)
-	٥,٣٢١,٣٩٢	١,٣٥٠,١٦١	(١٢٤,٨٩٤)	(٢,٤٦٤,٦٤٣)	(٣,٢٩٢,٠١٦)
=	=	=	=	=	=
(٢٢٦,٢٠٢)	(٢٢٦,٢٠٢)	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
٤٤٩,٣٦٩,٧٢٧	١٦,٣٥٩,١٦٨	٢,٣٦١,١٦٠	٥,٨٢٩,٣٦٧	١٢٥,٧٧٤,٥٣١	٢٩٩,٠٤٤,٧١١

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المدرومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التتدي للأفراد كما يلي

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩,٥٢٩,٩٢٤	٧,٤١٩,٦٧٦	٣٦,٦٥٣	٤٠٥,٠٦١	١٤٦,١٨٨	١,٥٢١,٨٤٦
١,٤٩١,٣٧٨	١,٠٠٤,٣٠٨	٥,٠٩٤	٣١,٣٣٠	٩٩,٦٣٤	٣٥١,٠١٢
(١,٦٣٨,٠٢٢)	(١٦٤,٨٢٣)	(٤٢١)	(٣٧,٥٧١)	(١١,٥٢٧)	(٦٢٣,٦٨٠)
=	(٢٥٧,٠١٥)	(٣,٧٥٣)	(١٨٧,٨٧٣)	٣,٧٥٣	٤٤٤,٨٨٨
=	(٣٦١,٤٩٧)	١٨٧,٠٦٢	٢٢٨,٤٧٦	(٦,٨٩٨)	(٤٤,١٤٣)
=	١٥٠,١٥٨	(٤٠,١٧٥)	(٧٥,٢٥٧)	(١,٥٢٢)	(٣٣,٢٠٤)
=	(٤٦٨,٣٥٤)	١٤٣,١٣٤	(٢٤,٦٥٤)	(٧,٦٦٧)	٣٧٧,٥٤١
٢,٤٨٥,٧١٧	٣,٢٧٩,٤٦٥	(٦٨,٦٤٠)	(٦٨,٠٣٩)	(١٠,٣٦٧)	(٦٤٦,٧٠٢)
(١١٥,٩٠٥)	(١١٥,٩٠٥)	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
١١,٧٥٣,٠٩٢	١٠,١٥٤,٣٦٧	١١٥,٨٢٠	٢٩٦,١٢٧	٢١٦,٧٦١	٩٧٠,٠١٧

رصيد بداية السنة
خسارة التتدي على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التتدي على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التتدي نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التتدي على التعرضات المدرومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الصلابة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك المقاربية

٢٠١٧	٢٠١٨					
	المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٨٥٦,٢٣٢	=	=	=	=	٨٥٦,٢٣٢
٣,٣٤٧,٤٢٩	١٥,٨٨٩,٣٨٠	=	=	١٣٠,٣٤٨	=	١٥,٧٥٩,٠٢٢
١٣,٨٩٠,٠٩٣	١٦,٠٩٦,٤٠١	=	=	١,٤٧٤,٦٢٧	=	١٤,٦٢١,٧٧٤
١٦,٠٤٤,٨٢٣	٤٥,٤٠٦,٤٢٧	=	=	١,٤٣٥,٣٤٦	=	٤٣,٩٧١,٠٨١
٤٣,٨٦٨,٢٨٢	٦١,٨٢٧,٩٨٣	=	=	٨,٤٣٨,٠٩٣	=	٥٣,٣٩٩,٨٩٠
٣٠,٨٧٧,٣٤٣	٣١,٠٦٨,٢٦٣	=	=	١٨,١٩٦,٥٧٠	=	١٢,٨٧١,٦٩٣
١٢,٦٢٠,٨٢٥	٢٣,٣٧٨,٧٤٧	=	=	٢٠,٨٦٤,٧٣٦	=	٢,٥١٤,٠١١
٢,٩٦٦,٣٩١	٥,٢٣٢,٦٠٩	=	=	=	=	=
٤٥٩,٠٠٩,٦٦٢	٤٧٦,٩٥٨,٣٦٧	١١,٨٨٧,٦٦٣	٦,٦٧٣,٠٨٤	١٠,٩٥١,٨٨٧	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٢٠٢,٦٩٤,٧٥٧
٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦,٦٧٣,٠٨٤	٦١,٤٩١,٦٠٧	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

غير مصنف

المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالمقاربة كما يلي

المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٨٢,٦٢٤,٨٤٨	١٧,٩٨٥,٣٧٠	٤,٤٧٦,٩١٤	٣٨,٥٣٦,٧٤٧	٢١٨,٠٢٨,٥٩٣	٣٠٣,٥٩٧,٢٢٤
١٩١,٢٣٤,٤١٠	١,٣٦٥,٨٢٠	١٣١,٧٨٤	١٦,٣٠٢,٤٥٤	٦٤,٦٢٣,٣٢٢	١٠٨,٨١١,٠٣٠
(٩٦,٥٧٢,٢٩٢)	(٦,١٧٤,٧٧٠)	(٣,٤٦٠,٦٩٥)	(١١,٣٣٥,٩٥٢)	(٣٢,١٥٠,٥٠٢)	(٤٢,٩٥٠,٣٧٣)
=	(٣٠٠,١٠٧)	(٢١٩,٠٦٩)	(٧,٧١٣,٣٤٠)	٢١٩,٠٦٩	٨,٠١٣,٤٤٧
=	(٦٤٤,٨٧٩)	٦,٢٢٤,٨٦٦	٢٨,١٩٩,١٥٧	(٥,٩٦٩,٥٠٦)	(٢٧,٨٠٩,٦٣٨)
=	٥,٩٥١,٣٩٥	(٤٨٠,٧١٦)	(٢,٤٩٧,٤٥٩)	=	(٢,٩٧٣,٢٢٠)
=	٥,٠٠٦,٤٠٩	٥,٥٢٥,٠٨١	١٧,٩٨٨,٣٥٨	(٥,٧٥٠,٤٣٧)	(٢٢,٧٦٩,٤١١)
=	=	=	=	=	=
(٥٦٢,٥٥٧)	(٥٦٢,٥٥٧)	=	=	=	=
٦٧٦,٧٢٤,٤٠٩	١٧,١٢٠,٢٧٢	٦,٦٧٣,٠٨٤	٦١,٤٩١,٦٠٧	٢٤٤,٧٥٠,٩٧٦	٣٤٦,٦٨٨,٤٧٠

إجمالي التعرضات في بداية السنة

التعرضات الجديدة خلال السنة

التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

التغيرات الناتجة عن تعديلات

التعرضات المعذومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للمقاربة كما يلي

المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٨٣,٨٩٦	٤,٤٧٨,٤٤١	=	٥٨٧,٨٧٣	٢٢٨	٣١٧,٣٥٤
٢,١٣٠,٤٣٦	٢٧,٤٩٣	=	٢,٠٨٠,٢٧٦	٣٧٧	٢٢,٢٩٠
(١,٦٣٥,٠٣٣)	(٩٨٥,٩٦٩)	=	(٦٣٢,٤٣٤)	=	(١٦,٦٢٠)
=	(٧٢,٠٠٢)	=	(٩,٣٤٦)	=	٨١,٣٤٨
=	(١٠٣,٩٩٧)	=	١٩٠,٥٧٥	(٩)	(٨٦,٥٧٨)
=	٤٢,٧٦٦	=	(٣٤,٦٣٨)	=	(٨,١٢٨)
=	(١٣٣,٢٣٣)	=	١٤٦,٥٩١	(٩)	(١٣,٣٥٨)
١,١١١,٥٢٢	٩٥٣,٣٠٣	١٦	٣٥٩,١٠٧	١,٤١٦	(٢٠٢,٣٢٠)
(١٦٤,٤١٣)	(١٦٤,٤١٣)	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
٦,٨٢٦,٤٠٨	٤,١٧٥,٢٢٢	٢٥	٢,٥٤١,٤١٣	٢,٠١٢	١٠٧,٣٢٦

رصيد بداية السنة

خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة

المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة

ما تحويلة إلى المرحلة الأولى

ما تحويلة إلى المرحلة الثانية

ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة

إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل

الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات

خسارة التدني على التعرضات المعذومة

تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف

إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى :

٢٠١٧	٢٠١٨					المجموع
	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	١
٣٤,٩٧١,٢٨٧	٢٦,٠٧٩,٤٢٥	-	-	-	-	٢
٥٩,١٢٠,٠٠٤	١٠٦,١٠٣,٩٢٠	-	-	٢,٦٦٢,٨٨٥	-	٣
١٤٩,٩٠٢,٣٢٥	٢٢٢,٢٥٦,٠٥٦	-	-	٨,٣٧١,٨٥٥	-	٤
٨٧,٥٧٨,٢٨٤	١٩٤,٩٣٤,١١١	٤٠٦,٣٥٢	-	٥,٣٨١,٧٨١	-	٥
١٩٣,٤٦٠,٧١٠	١٩٨,٩٣٧,٨٠٣	-	-	١٨,٣٠٠,٥١٩	-	٦
١٧٢,٧٩٧,٨٨٥	١٤٢,١٢٣,٥٥٣	-	-	١١٠,٤٣٨,٧٨٢	-	٧
-	٢٦,٣٩٧,٦٩٣	٢٦,٣٩٧,٦٩٣	-	-	-	٨
٢٥٩,٢٧٤,٤٧١	٦٠,٣٤٢,٢٩٤	٤٢,٩٤٦,٢٧٠	-	١٧,١٩٠,٣٠٥	-	غير مصنف
٩٥٧,١٠٤,٩٦٦	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٦٩,٧٥٠,٣١٥	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	المجموع
						٧٤٥,٠٧٨,٤١٣

فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي :

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٥٧,١٠٤,٩٦٦	٧٠,٧٥٧,٥٩٣	-	١٢٩,٧٩٥,٥٢٩	-	٧٥٦,٥٥١,٨٤٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤٤٢,٢١٥,٦٦٤	٤,٢٤٧,٢٩٠	-	١٣,٣٥٦,٦٩١	-	٤٢٤,٦١١,٦٨٣	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤١١,٦٥٦,١١٠)	(٧,٩٧٨,٢٢١)	-	(٦٥,٢٥٢,١١٩)	-	(٣٣٨,٤٢٥,٧٧٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١٠,٠٨٠,٨٢٥)	-	١٠,٠٨٠,٨٢٥	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	(٣٣٨,٣١٠)	-	١٠٤,٤٥١,٠٠٤	-	(١٠٤,١١٢,٦٩٤)	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٥٥١,٦٢٨	-	(٩,٩٢٤,١٥٣)	-	(٣,٦٢٧,٤٧٥)	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	١٣,٢١٣,٣١٨	-	٨٤,٤٤٦,٠٢٦	-	(٩٧,٦٥٩,٣٤٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٠,٤٨٩,٦٦٥)	(١٠,٤٨٩,٦٦٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٦٩,٧٥٠,٣١٥	-	١٦٢,٣٤٦,١٢٧	-	٧٤٥,٠٧٨,٤١٣	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧,١٧١,٢١٢	٥٥,٤٦٠,٤٥٨	-	٣,٠٤١,٨٤٦	-	٨,٦٦٨,٩٠٨	رصيد بداية السنة
٨,٦٨٣,٧٩٢	٢,٣٦٤,٧٠٩	-	١٤٦,٠٨٣	-	٦,١٧٣,٠٠٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٧٨٨,٠٤٠)	(٢,٢٥٣,٥٠٥)	-	(٦٢٥,٠١٣)	-	(٢,٩٠٩,٥٢٢)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٥٧٦,٣٨٤)	-	٥٧٦,٣٨٤	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	(٨٩,٣٥٤)	-	١,٠٩٠,٢١٣	-	(١,٠٠٠,٨٥٩)	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	١٢٠,٧٧٥	-	(٩٦,٢٢٧)	-	(٢٤,٥٤٨)	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	٣١,٤٢١	-	٤١٧,٦٠٢	-	(٤٤٩,٠٢٣)	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
١,٤٨٥,٨١٦	٣,٤٩٦,٦٦٩	-	(١,٣٤٩,٨٢٦)	-	(٦٦١,٠٢٧)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٩,١٢٠,١١٧)	(٩,١٢٠,١١٧)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعنوية
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٦١,٩٢٢,٦٦٣	٤٩,٤٧٩,٦٣٥	-	١,٦٣٠,٦٩٢	-	١٠,٨٢٢,٣٣٦	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٢٧,٧٦٢	٣٧١,٥٠٥					٣٧١,٥٠٥
٣٠,٤١١,٧٥٤	٢٨,٩٠٨,٨١١			٤٠٥,٨٢٢		٢٨,٥٠٢,٩٨٩
٢٨,٢٣٤,٢٩٦	٢٩,٩٤٦,٣٣٧			٢,٧٩٧,٦٦٣		٢٧,١٤٨,٦٧٤
١٩,٢٧١,٣٩٧	٢٣,٤٥٨,٤٤٥			١,٢٦٢,٧٠٢		٢٢,١٩٥,٧٤٣
٢٥,٦٨٧,٣٨٨	١٩,١٨٦,٤٨٢			٣,٢٢٤,٥٥٩		١٥,٩٦١,٩٢٣
٢٠,٨٧٧,٩٠٣	١١,٩٨٠,٥٤٠			٦,٨١٦,٤٦٣		٥,١٦٤,٠٧٧
	٧,٤٦٧,٣٩٦	٧,٤٦٧,٣٩٦				
٦,٠١٣,٠٣٠	٢٠,٨٨١,٣٨٤	٦,٨١٠,٩٣٨	٣٧٥,٢٠٦	١,٤١٨,١٤١	١٢,٢٧٧,٠٩٩	
١٣١,٣٣٣,٥٢٠	١٤٢,٢٠٠,٩١١	١٤,٢٧٨,٣٣٤	٣٧٥,٢٠٦	١٥,٩٢٥,٣٥٠	١٢,٢٧٧,٠٩٩	٩٩,٣٤٤,٩١١

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣١,٣٣٣,٥٢٠	٨,٢٤٠,٤٥٨	٣٨٢,٣٧٣	١١,٠٠٩,٣٤٩	٣,٨٤٥,٨٧٠	١٠٧,٨٥٥,٤٧٠
٧٦,٧٠٧,٦٨٦	٢,٦٩٩,٧٤٢	٣٣٢,٩٢٨	٧,٢٧٩,٢٤٩	١١,٤٠٩,٩٠٣	٥٤,٨٨٥,٨٦٤
(٦٥,٦٦٧,٢٢٠)	(٣,٦٥٢,٤٦٧)	(٣٠١,١٩٨)	(٩,٣٧٠,٠٢٠)	(٢,٨٥٧,٩٥٩)	(٤٩,٤٨٥,٥٧٦)
	(٧,٨٧٦)		(١,٢٥٠,٥٩٨)		١,٢٥٨,٤٧٤
	(٢٧,٨٠٨)	٧٦,٧٨٧	١١,٣١١,٧٨٩	(٧٦,٧٨٧)	(١١,٢٨٣,٩٨١)
	٧,١٩٩,٣٧١	(١١٥,٦٨٤)	(٣,١٥٤,٤١٩)	(٤٣,٩٢٨)	(٣,٨٨٥,٣٤٠)
	٧,١٦٣,٦٨٧	(٣٨,٨٩٧)	٦,٩٠٦,٧٧٢	(١٢٠,٧١٥)	(١٣,٩١٠,٨٤٧)
(١٧٣,٠٨٦)	(١٧٣,٠٨٦)				
١٤٢,٢٠٠,٩١١	١٤,٢٧٨,٣٣٤	٣٧٥,٢٠٦	١٥,٩٢٥,٣٥٠	١٢,٢٧٧,٠٩٩	٩٩,٣٤٤,٩١١

إجمالي التعرضات في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٩٠٦,١١٢	٤,١٠٢,٦١١	٩٨٦	١٥٠,٧٤٨	٧,٤٧٣	٦٤٤,٢٩٤
٦٩٤,٩٢٩	٣٧٢,١٠٦	١٥,٣٢٢	٦٩,٧١٩	٥١,٩٢٩	١٨٥,٨٤٣
(٩٨٧,٧٩٥)	(٥٣٢,٧٥٨)	(٤٩٦)	(٦٠,٨٣٥)	(١٤,١٦٨)	(٣٧٩,٥٣٨)
	(٤,٨٤٦)		(١١,٣٩٣)		١٦,٢٣٩
	(٢٥,٩٩١)	٢,٦٨٣	٨٥,١٥٨	(٢,٦٨٣)	(٥٩,١٦٧)
	١٠,٤٦٣	(٤,٠٦٨)	(٦٦,٩٧٥)	(١,٥٥٩)	(٣٢,٠٢١)
	٧٣,٧٨٦	(١,٣٨٥)	٦,٧٩٠	(٤,٢٤٢)	(٧٤,٩٤٩)
٢,٢١٥,٦٩٠	٢,٢٣٩,٩٥٣	٣,٢٢٧	٤١,٥٢٢	٢٠,٨٦٧	(٨٩,٨٨٩)
(٤٠,١٥٩)	(٤٠,١٥٩)				
٦,٧٨٨,٧٧٧	٦,٢١٥,٥٣٩	١٧,٦٦٤	٢٠٧,٩٤٤	٦١,٨٦٩	٢٨٥,٧٦١

رصيد بداية السنة
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
خسارة التدني على التعرضات المدعومة
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات والتمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك الحكومة والقطاع العام :

٢٠١٧		٢٠١٨					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	٨٩,٥٥١,١٢٥	٠	٠	٠	٠	٨٩,٥٥١,١٢٥	١ فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٢
٩,٨٤٤,٨٣١	١٢,٣٦٣,٧٦٩	٠	٠	٠	٠	١٢,٣٦٣,٧٦٩	٣
١٢,٣٤٤,٧١٣	١٥,٧٠٨,٦٧١	٠	٠	٠	٠	١٥,٧٠٨,٦٧١	٤
٥,٧٨١,٨٨٤	٤,٣٧٣,٥٥١	٠	٠	٠	٠	٤,٣٧٣,٥٥١	٥
٣٤,١٧١	١٤,١٨٥,٧٦٧	٠	٠	٠	٠	١٤,١٨٥,٧٦٧	٦
٦,١٥٧	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٧
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٨
١٤	١١١,٥٢١	٠	٠	٠	٠	١١١,٥٢١	غير مصنف
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	٠	٠	٠	٠	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات والتمويلات المتعلقة بالحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	-	-	٠	٠	١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٢٠,٦٤٨,٥١٧	-	-	٠	٠	٢٠,٦٤٨,٥١٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩,٦٦١,٤٥٦)	-	-	٠	٠	(١٩,٦٦١,٤٥٦)	التعرضات المسددة خلال السنة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	التغيرات الناتجة عن تعديلات
٠	٠	٠	٠	٠	٠	التعرضات المدعومة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	٠	٠	٠	٠	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التتني للحكومة والقطاع العام كما يلي :

المجموع	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣,٠٧٨	٠	٠	٠	٠	٨٣,٠٧٨	رصيد بداية السنة
٢٨٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	٢٨٠,٠٠٠	خسارة التتني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٨٦)	٠	٠	٠	٠	(١٨٦)	المسترد من خسارة التتني على التعرضات المسددة خلال السنة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
٠	٠	٠	٠	٠	٠	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	إجمالي الأثر على خسارة التتني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(١٥,٦٥١)	٠	٠	٠	٠	(١٥,٦٥١)	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
٠	٠	٠	٠	٠	٠	خسارة التتني على التعرضات المدعومة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣٤٧,٢٤١	٠	٠	٠	٠	٣٤٧,٢٤١	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٧٥١,١٣١	٢٢,٠٣٨,٥١٥		
٤,١٢٦,٦٠٥	٦,٤٩٢,٤٠٥		
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٢٨,٥٣٠,٩٢٠		

أسهم مدرجة في أسواق نشطة

أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة

- بلغت الخسائر المحولة نتيجة بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ١٧٠,١٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١١٧,٧٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ١,٠٢٦,١٣٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٣٨,٧٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأه - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣,٣٥٢,٤٤١	٤٧,٨٥٨,٨٢٩		
٤٦,٠٥٨,٨٤٧	٦٣,٢٦٦,٦٨٩		
٤٩٦,١٨٧,٩٦٥	٦١٤,٢٦٤,٣٤٠		
٤٣,٤٨٧,٥٠٠	٤١,١٧٥,٠٠٠		
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨		
-	٦١٨,٦٦٨		
-	-		
١,٣٩٠,٦٢٥	٢٥٠,٠٠٠		
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠		

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

سندات خزينة أجنبية

سندات واسناد قروض شركات

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

سندات مالية حكومية وبكفالتها

سندات واسناد قروض شركات

ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية

مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة

تحليل السندات :

ذات عائد ثابت

ذات عائد متغير

المجموع

٦١٨,٠٠٠,٤٢٥	٧٤٦,٨٨٩,٣١٨		
١,٠٨٦,٣٢٨	١٩,٦٧١,٥٤٠		
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨		

تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

المرحلة الأولى

المرحلة الثانية

المرحلة الثالثة

المجموع

٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	٧٦٦,٣١٠,٨٥٨		
-	-		
٢,٩٨٧,٥٠٠	٢٥٠,٠٠٠		
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨		

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموعة	المرحلة الثالثة إفــرادي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الأولى إفــرادي	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
٦١٩,٠٨٦,٧٥٣	٢,٩٨٧,٥٠٠	-	٦١٦,٠٩٩,٢٥٣	٣١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٦٣,٠٨٤,٤٢٠	-	-	٢٦٣,٠٨٤,٤٢٠	الاجمالي كما في بداية السنة
(١١٥,٦١٠,٣١٥)	(٢,٧٣٧,٥٠٠)	-	(١١٢,٨٧٢,٨١٥)	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	٢٥٠,٠٠٠	-	٧٦٦,٣١٠,٨٥٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة للموجوات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٧	٢٠١٨			
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة إفــرادي	المرحلة الثانية إفــرادي	المرحلة الأولى إفــرادي
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار
٨٤٣,١٢٥	١,٣٩٠,٦٢٥	١,٣٩٠,٦٢٥	-	-
-	٢٣٥,١٩٢	-	-	٢٣٥,١٩٢
٨٤٣,١٢٥	١,٦٢٥,٨١٧	١,٣٩٠,٦٢٥	-	٢٣٥,١٩٢
-	٤١١,٥٠٥	-	-	٤١١,٥٠٥
-	(١,١٧٨,٧٨٧)	(١,١٤٠,٦٢٥)	-	(٣٨,١٦٢)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	١٠,١٣٣	-	-	١٠,١٣٣
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٥٤٧,٥٠٠	-	-	-	-
١,٣٩٠,٦٢٥	٨٦٨,٦٦٨	٢٥٠,٠٠٠	-	٦١٨,٦٦٨

١٢ - استثمار في شركة حليفة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	نسبة الملكية	بلد الإقامة	اسم الشركة
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار	صناعية	٢٥%	الاردن	الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨				

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
-	٣٧٧,٢٦٢	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي
٣٧٠,٣٦٢	-	حصة المجموعة من أرباح السنة
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	توزيعات نقدية مقبوضة
(١٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)	الرصيد في نهاية السنة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	

ان تفاصيل موجودات ومطلوبات الشركة الحليفة كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	مجموع الموجودات
١,٩٠٥,٠٩٦	١,٩٠٧,٩٦٤	مجموع المطلوبات
(٣٩٦,٠٥٢)	(٤٠١,٤٩٢)	صافي الموجودات
١,٥٠٩,٠٤٤	١,٥٠٦,٤٧٢	

١٣ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الكلفة :						
١٠١,٩٠٥,٣٤٦	١٢,٠٠٧,٨٣٧	١,٢٠٤,٤٩٧	٤٥,٣٨٤,٦٢٢	٢٢,٦٢٩,٨٠٢	٢٠,٦٧٨,٥٨٨	الرصيد في بداية السنة
١٣,٥٢٥,٧١٢	٣,٦٣٣,٩٧٦	٢٨٠,٩٩٥	٩,٣١٠,٢٩٨	-	٣٠٠,٤٤٣	إضافات
(١,٨١٨,٥٦٧)	(٥٣٨,٤٧٨)	(١٧٤,٠٢٧)	(٩٨٧,٩٥٠)	(١١٨,١١٢)	-	استيعادات
١١٣,٦١٢,٤٩١	١٥,١٠٣,٣٣٥	١,٢١١,٤٦٥	٥٣,٧٠٦,٩٧٠	٢٢,٥١١,٦٩٠	٢٠,٩٧٩,٠٣١	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
٣٦,٦٨٤,٩٣٠	٧,٣٣٤,٦٢١	٦٣٢,٢٠٣	٢١,٨١٦,٠٠١	٦,٩٠٢,١٠٥	-	الرصيد في بداية السنة
٧,٧٠٧,٨١٤	٢,٠٢٤,٨٥١	١٧٠,٨٨٨	٥,٠٨٦,٢٩١	٤٢٥,٧٨٤	-	إستهلاك السنة
(١,٠٩٤,٧٩٩)	(٤٨٦,٥٦٩)	(١٢٩,١٣٠)	(٣٦١,٠١٨)	(١١٨,٠٨٢)	-	استيعادات
٤٣,٢٩٧,٩٤٥	٨,٨٧٢,٩٠٣	٦٧٣,٩٦١	٢٦,٥٤١,٢٧٤	٧,٢٠٩,٨٠٧	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٧٠,٣١٤,٥٤٦	٦,٢٢٣,٤٣٢	٦٣٧,٥٠٤	٢٧,١٦٥,٦٩٦	١٥,٣٠١,٨٨٣	٢٠,٩٧٩,٠٣١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤,١٧١,٦٣٩	١,٣٢٣,٦٦٦	-	٢,٨٤٧,٩٧٣	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧,٥٤٧,٠٩٨	٦٣٧,٥٠٤	٢٠,٠١٣,٦٦٩	١٥,٣٠١,٨٨٣	٢٠,٩٧٩,٠٣١	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الكلفة :						
٦٠,٠١٦,١٠٩	٦,٩٤٠,٦٧٧	٨٥١,٠٧٦	٢٨,٣٢٤,٨٧٠	٩,١٣٨,٣٥٠	١٤,٧٦١,٢٣٦	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٦٧٤,٨٥٧	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٢,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٣,٤٠٣,٤٣٩	٤,٨٩٣,٥٥٧ *	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي
١٠,٦٣٣,٣٣٥	٢,٦٢٣,١٠٧	٣٩٦,٠٠٠	٦,٤٨٢,٨٦١	١٠٧,٥٧٢	١,٠٢٣,٧٩٥	إضافات
(١,٤١٨,٩٥٥)	(٣٤٨,٩٤٨)	(٣٤٥,٥٢٣)	(٧٠٥,٠٢٥)	(١٩,٤٥٩)	-	استيعادات
١٠١,٩٠٥,٣٤٦	١٢,٠٠٧,٨٣٧	١,٢٠٤,٤٩٧	٤٥,٣٨٤,٦٢٢	٢٢,٦٢٩,٨٠٢	٢٠,٦٧٨,٥٨٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم :						
٢١,٦٣٧,٨٠٦	٤,٤٤٦,٨٦٣	٥٥٥,٤٠٦	١١,٠٤٧,٦٧٤	٥,٥٨٧,٨٦٣	-	الرصيد في بداية السنة
٩,٢٠٣,٧٦٦	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-	الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي
٦,٨٢٦,٥٦٦	١,٦١٥,٢٤٥	١٤٩,٨١٢	٤,٦٢٩,٨٣٠	٤٣١,٦٧٩	-	إستهلاك السنة
(٩٨٣,٢٠٨)	(٣٤٤,٨٣٦)	(٢٢٩,٧٦٣)	(٣٩١,٥٧٦)	(١٧,٠٣٣)	-	استيعادات
٣٦,٦٨٤,٩٣٠	٧,٣٣٤,٦٢١	٦٣٢,٢٠٣	٢١,٨١٦,٠٠١	٦,٩٠٢,١٠٥	-	الرصيد في نهاية السنة
٦٥,٢٢٠,٤١٦	٤,٦٧٣,٢١٦	٥٧٢,٢٩٤	٢٣,٥٦٨,٦٢١	١٥,٧٢٧,٦٩٧	٢٠,٦٧٨,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٥,٧٤٧,٦٤٤	٤٤٠,٨٣١	-	٥,١١٠,٨١٣	-	١٩٦,٠٠٠	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات **
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٥,١١٤,٠٤٧	٥٧٢,٢٩٤	٢٨,٦٧٩,٤٣٤	١٥,٧٢٧,٦٩٧	٢٠,٨٧٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة الناتجة عن استحواد على بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٣).

** تتضمن دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ١,٠٧٠,٧٢٧ دينار ناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي.

تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ١٥,١٦٧,٦٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠,٥٠٨,٥٢٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وما زالت مستخدمة من قبل البنك.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الشهرة *	ودائع العملاء	رخصة بنك	أنظمة حاسوب وبرامج
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	١,٣٨٠,٥١٢	٣,١٢٤,١٦٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦,٥١٢,٥٦٠
٤,٥٥٨,٥٧٩	-	-	-	٤,٥٥٨,٥٧٩
(٣,٣١٧,٥٣٧)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٢,٦٩٢,٧٠٤)
٢٢,١٨٦,٢٨١	١,٣٨٠,٥١٢	٢,٤٩٩,٣٣٤	٩,٩٢٨,٠٠٠	٨,٣٧٨,٤٣٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الرصيد في بداية السنة

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد في بداية السنة

الناتج عن الإستحواذ على بنك صفوة الإسلامي *

اضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

٥,٨٩١,٢٢٣	-	-	-	٥,٨٩١,٢٢٣
١٦,٨٠٠,٧٧٨	١,٣٨٠,٥١٢	٣,٧٤٩,٠٠٠	٩,٩٢٨,٠٠٠	١,٧٤٢,٥٦٦
١,٧٦٠,٠٣٩	-	-	-	١,٧٦٠,٠٣٩
(٣,٥٠٦,١٠١)	-	(٦٢٤,٨٣٣)	-	(٢,٨٨١,٢٦٨)
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	١,٣٨٠,٥١٢	٣,١٢٤,١٦٧	٩,٩٢٨,٠٠٠	٦,٥١٢,٥٦٠

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ المجموعة على بنك صفوة الإسلامي خلال عام ٢٠١٧ ، بالإضافة إلى ذلك يمثل بند الموجودات غير الملموسة (أخرى) القيمة العادلة لودائع عملاء أساسية كأصل غير ملموس والناتج من عملية توزيع مبلغ شراء بنك صفوة الإسلامي (إيضاح ٤٣) .

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٩٢,٢٢٠	١٢,٩٦٣,٦٢٥	فوائد وإيرادات برسم القبض
٣,٨٠٣,١٢٩	٤,٠٩٩,٠٣٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٤٠,٥٠١,٠٠٤	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
١٦١,٣٦٠	٦٩,٥٧١	شيكات مقاصة
١٨,٤٣٤	٢١٣,٧٩٠	حوالات وشيكات برسم التحصيل
٥,١٧٤,٣١١	٤,٨٦٥,٢٧٤	تأمينات كفالات مدفوعة
٦,٧٩٣,٣٤٣	١٩,٦٣٦,٧٤٤	أوراق تجارية مخصصة
٣,٧٦٦,٤١٢	٥,٣٦٤,٧٠٢	أخرى
٦٢,٣٠١,٧٦٣	٨٧,٧١٣,٧٤٣	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها ، وللبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٤١٤,١٥٧	٣١,٩٩٢,٥٥٤			رصيد بداية السنة
٣,٩٦٩,٣٥٥	-			الرصيد المضاف من الإستحواذ على بنك صفة الإسلامي
٤,١١٠,٧٨٣	١٢,١٨٦,٤٩٠			إضافات
(١,٧٤٨,٢٧٣)	(٣,٤١٣,٦٥٩)			استيعادات
(١,٧٥٣,٤٦٨)	(٢٦٤,٣٨١)			(خسارة) التدني
٣١,٩٩٢,٥٥٤	٤٠,٥٠١,٠٠٤			رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص العقارات المستملكة :

٢٠١٧		٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٩٣,٣٣٠	٣,٦٩٠,٢٣٩			رصيد بداية السنة
٢٤٣,٤٤١	-			الرصيد المضاف من الإستحواذ على بنك صفة الإسلامي
١,٧٥٣,٤٦٨	٢٠٠,٠٠٠			المضاف خلال السنة
-	٦٤,٣٨١			المقتطع من صندوق مواجهة المخاطر / شركة تابعة
٣,٦٩٠,٢٣٩	٣,٩٥٤,٦٢٠			رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة مبلغ ١,٣١٣,٥٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما بلغ مخصص العقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن (٤) سنوات مبلغ ٢,٦٤١,٠٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٤,٤١٦,٨٦٨	٣٤,٤١٦,٨٤٠	٢٨	٥٩,٥٤٣,٥٠١
٢٤,٤٥٧,٠٥٢	٢١,٤٥٧,٠٥٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,١٤٤,٣٢٧
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٥٥,٨٧٣,٨٩٢	٣,٠٠٠,٠٢٨	٩٦,٦٨٧,٨٢٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع لأجل
المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٣٨,٥٢٠,٨٦٠	١,٦٠١,٠١٤	٨٨,٥٦٤,٥٤٠	١٨٠,٧٨٨,٣٦٧	٢٦٧,٥٦٦,٩٣٩	
٥٧٥,٨٤٩,١١٦	٧١٧,٣٨٩	٦,١٩٩,٨١٩	١٩,٥٣٩,٤٥٨	٥٤٩,٣٤٢,٤٥٠	
١,٦٤٨,٦٦٩,٧٤٨	١٨٧,٧٦٩,٧٨٨	٩٢,٤٦٥,٥٥٩	٤٨١,٤٣٢,٢٠٤	٨٨٧,٠٠٢,١٩٧	
٢٢٥,٩٠٩,٨٢١	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٧,٩٤٦,٣٨٢	١,٤١٨,٠٠٠	٢٠٣,٥٤٥,٥٣٩	
٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥	٢,٠٣,١٣٨,١٩١	١٩٥,١٧٦,٢٠٠	٦٨٣,١٧٨,٠٢٩	١,٩٠٧,٤٥٧,١٢٥	

للبنية المتبقية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
شهادات ايداع
المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الحكومة والقطاع العام		الشركات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد
	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٢,١٤٢,٤٣٥	٣,٨٧٣,٤٩٥	٧١,٦٩٢,٥٢٢	٢٣١,٩٥٥,٥٢٤	٢٥٤,٦٢٠,٨٩٤	
٥٤٥,٦٥٢,٣٠٦	١٧,١١٠,٥٥٠	٦,٣٢٧,٤١٩	١٠,١٢٦,٧٨١	٥١٢,٠٨٧,٥٥٦	
١,٤٠٠,٠٠٩,٨٤٠	١٨٤,٦٦١,١٠٠	٩١,٨٦٢,١٢٧	٣٢٨,٢٠٢,٥٢٩	٧٩٥,٦٨٤,٠٨٤	
١٨٣,١٣١,٣٤٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٧,٢٢٤	١٥,٣٧٩,٠٠٠	١٥٣,٦٥٥,١١٦	
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢١٣,٦٤٥,١٤٥	١٧٥,٩٧٩,٢٩٢	٥٨٥,٦٦٣,٨٣٤	١,٧١٦,٠٤٧,٦٥٠	

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٢٠٣,١٣٨,١٩١ دينار أي ما نسبته ٧/٨٠ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٣,٦٤٥,١٤٥) دينار أي ما نسبته ٧,٩٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٦٤,٦٧٥,٦٣١ دينار أي ما نسبته ١٨/٨٩ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٧٣,١٥٥,١٦٤) دينار أي ما نسبته ٢١,٣٠ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ١,٩٧٤,٠٤١ دينار أي ما نسبته ٠/٠٧ ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٠٦٨,١٠٠) دينار أي ما نسبته ٠,٠٤ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ٥٥,٤٥٧,٢٨٥ دينار أي ما نسبته (١/٨٦) ٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٥,٩٤٦,٥٣٣) دينار أي ما نسبته ٢,٤٥ ٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تشمل ودائع العملاء مبلغ ٧٧٧,٧١٩,٧٦٨ دينار والذي يمثل استثمارات العملاء المشتركة تخص بنك صفة الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٨ - تأمينات تقنية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٨,٨٣٧,٠٦٨	٨٧,١١٥,٥٣٥
١٠١,١٨٧,٤٤٣	٤٣,٧٦٠,٢٨٧
٤,٠١٥,١٤٦	٥,١٠٦,٢٧٤
٦,٠٤٩,٠٥٣	٥,٨٣٢,٤٤٠
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٤١,٨١٤,٥٣٦

تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
تأمينات التعامل بالهامش
تأمينات أخرى
المجموع

١٩ - أموال مقرضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار
			المتبقية	الكافية	
%١,٠٠ - %٢,٢٥	كمبيلات بنكية	شهرية	٣٥٢٤	٥٤١٩	٢٨,٦٩٩,٨١٥
%١,٧٥ - %٢,٢٥	كمبيلة بنكية	ربع سنوية	٩	٣٤	٣٨١,١٩٧
%٢,٠٠	كمبيلة بنكية	سنوية	١	٣	٥٥,٠٠٤
%٤,٣٧٠	كمبيلة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٣٦	٤٠	٥,٤٠٠,٠٠٠
%٢,٥٠٠	كمبيلة بنكية	نصف سنوية	١٢	١٥	٢,٣٧٠,٠٠٠
%٣,٠٠٠	كمبيلة بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,٠١٦
%٥,٧٥٠	كمبيلة بنكية	نصف سنوية	٩	١٤	٤,٣٨٥,٧١٣
%٤,٥٠ - %٦,٠٠	كمبيلات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
%٦,٠٠ - %٧,٥٠	-	شهرية / ربع سنوية	٥٧٣	٦٩٧	٢,٣٥٥,٥١٧
					٨٥,٢٣٦,٢٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
البنك الدولي للإنشاء والتعمير
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
بنوك محلية (يعود لشركة تابعة)
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
اقتراض من البنك المركزي الأردني
البنك الدولي للإنشاء والتعمير
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
اقتراض من الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية
الأردنية لإعادة التمويل الرهن العقاري
بنك محلي (يعود لشركة تابعة)
المجموع

%٢,٧٥ - %١,٠٠	كمبيلات بنكية	شهرية	٣١١٨	٤٥٩٥	٢٨,٧١٧,٠٩٠
%٢,٢٥	كمبيلة بنكية	ربع سنوية	١٥	١٦	٣١٢,٥٠٠
%١,٧٥	كمبيلة بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	١,٦٧٧,٥٠٨
%٢,٠٠	كمبيلة بنكية	سنوية	٣	٤	١١٠,٠٠٨
%١,٨٠+ لايور ٦ اشهر	كمبيلة بنكية	١٥ أيلول ٢٠١٨	٤٠	٤٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
%٢,٥٠	كمبيلة بنكية	نصف سنوية	١٤	١٥	٢,٧٩٠,٠٠٠
%٣,٠٠	كمبيلة بنكية	نصف سنوية	٨٤	٨٤	١,٥٨٩,١٥١
%٥,٢٥	كمبيلة بنكية	نصف سنوية	١٢	١٤	٦,٥٧٨,٥٧١
%٦,٠٠ - %٤,٥٠	كمبيلات بنكية	دفعة واحدة	٤	٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
%٦,٠٠	-	شهرية / ربع سنوية	٤٧	٤٨	٤٣٧,١٦٧
					٨٨,٢١١,٩٩٥

جميع المبالغ المقرضة لها دفعات ثابتة

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

رصيد بداية السنة	الإستحواذ على بنك صفة الإسلامي	الناتج عن	المكون خلال السنة	المنفوخ خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
٢١٠,٧٩٧	-	-	٧٧٤,٩٥٢	٤٢,١٦١	٣٠,٩٨٠	٩١٢,٦٠٩
-	-	-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
٢٣٤,٦١٥	-	-	١,٠٩٤,٩٥٢	٥٠,٧١٥	٤٦,٢٤٤	١,٢٣٢,٦٠٩
-	٢٣,٨١٨	-	-	-	-	٢٣,٨١٨
٤٢,٥١٦	٦٠,٧٨٥	-	١١٢,٤٩٦	-	٥,٠٠٠	٢١٠,٧٩٧
٤٢,٥١٦	٨٤,٦٠٣	-	١١٢,٤٩٦	-	٥,٠٠٠	٢٣٤,٦١٥

للعام ٢٠١٨

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

مخصصات التزامات أخرى

المجموع

للعام ٢٠١٧

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة

المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٥٩٥,٥٩٤	١٤,٧٧٣,٨٧٢
٢,٤٣٨,٧٣٣	-
(١٧,٩٢٠,٨١٩)	(١٨,٤٠٢,٧٧٦)
١٧,٢٢٦,٤٥٢	٢٠,٩٧٤,٢٧٥
٢,٤٣٣,٩١٢	٨٥٣,٧٤٨
١٤,٧٧٣,٨٧٢	١٨,١٩٩,١١٩

رصيد بداية السنة

الناتج عن الإستحواذ على بنك صفة الإسلامي

ضريبة الدخل المدفوعة

ضريبة الدخل المستحقة

مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة

رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٧,٢٢٦,٤٥٢	٢٠,٩٧٤,٢٧٥
٢,٤٣٣,٩١٢	٨٥٣,٧٤٨
(٢,٣١٤,٩٠٣)	(٣٨٣,٧٢٦)
١٧,٣٤٥,٤٦١	٢١,٤٤٤,٢٩٧

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

ضريبة الدخل سنوات سابقة

إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		أثر تطبيق معيار رقم (٩)		رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	المضائق	المحسرة	معار رقم (٩)	دينار	دينار	دينار
٧٣١,٠١٠	١,٥٧٧,٢٨٩	٣٠٨,٥٤١	٣,٠٦٤,٨٨٠	-	٤٦٠,٧٨٥	-	٤٦٠,٧٨٥
(٣١,٦٤٤)	٢١٢,٥٨٩	٤٥٧,٣٩٥	٩٩١,٥٣١	-	٤٣٢,٢٠٧	-	٤٣٢,٢٠٧
٤٨١,٣٤٠	-	-	١,٣٧٥,٤١٦	-	١,٣٧٥,٤١٦	-	١,٣٧٥,٤١٦
١,٢٩١,٥٨٣	١,٤٧٨,٢٩١	٢,٨٩٠,٢٣٩	٥٨,٥٨٣	-	٣,٦٩٠,٢٢٩	-	٣,٦٩٠,٢٢٩
٨٩٢,٣١٤	١,١٣٩,٩٩٨	٢,٩٩٩,٩٩٦	٢,٥٤٩,٤٦٨	-	٢,٥٤٩,٤٦٨	-	٢,٥٤٩,٤٦٨
٨٠,٩٣٧	٥٨,٥٨٣	١٥٤,١٦٥	٧٧,٠٨٣	-	٢٣١,٢٤٨	-	٢٣١,٢٤٨
٤٥,٣٣٠	٣٢,٨١١	٨٦,٣٤٤	٤٣,١٧١	-	١٢٩,٥١٥	-	١٢٩,٥١٥
٧٣,٧٧٩	٣٤٦,٧٩١	٧٧٤,٩٥٣	٧٣,١٤١	-	٢١٠,٧٩٧	-	٢١٠,٧٩٧
٤١٣,٩٠٩	١٣٥,٤٨٩	٣٥٦,٥٥٠	١,١٨٢,٥٩٨	-	١,١٨٢,٥٩٨	-	١,١٨٢,٥٩٨
١٢٢,١٨٧	-	-	٣٤٩,١٠٦	-	٣٤٩,١٠٦	-	٣٤٩,١٠٦
-	٦,٤٥٥,٩٠٥	١٦,٨٥٧,٦٤٦	٧٦٧,٠٩٨	١٧,٦٢٤,٧٤٤	-	-	-
٨,٣٣٦	-	-	٢٣,٨١٨	-	٢٣,٨١٨	-	٢٣,٨١٨
٤٥٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦	٢٤,٣١٠,٠٦٦	١٠,٤٩٧,١٥٠	١٧,٦٢٤,٧٤٤	١٢,١٣٥,٠٣٧	-	١٢,١٣٥,٠٣٧

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

موجودات		مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١	٣١	٣١	٣١
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١	١,٦٠٢,٦٧٤	٤,٥٥٩,٠٨١
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	-
-	٦,١٦٨,٦٦٠	-	٦,١٦٨,٦٦٠
٢,٢٠٢,٤٨٩	١٠,٧٢٧,٧٤١	٢,٢٠٢,٤٨٩	١٠,٧٢٧,٧٤١
٢,٨٩٤,٢٤٨	٣,٤٣٠,٢٤٨	٢,٨٩٤,٢٤٨	٣,٤٣٠,٢٤٨
(٥٣٧,٦٥٦)	(٢,٢٠٠,٢٤٣)	(٥٣٧,٦٥٦)	(٢,٢٠٠,٢٤٣)
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦	٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦

رصيد بداية السنة
الناتج عن الإستحراز على بنك صفة الاسلامي
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
المضاف
المستبعد
رصيد نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	الربح المحاسبي
٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	ارباح غير خاضعة للضريبة
(٧,٩٨٨,٠٨٢)	(١٠,٢٢٤,٦٣٥)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
٧,٥٩٣,١١٥	٨,٤٨٢,٨٣٠	خسائر مدورة سنوات سابقة
(١١٥,٠٠٤)	(١٥٥,٩٢٥)	الربح الضريبي
٥١,٦٣٤,٥٧٣	٦٠,٦٣٢,٤٧٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٣٣,٢٦	%٣٤,٢٩	

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن نتائج اعمال بنك الاتحاد حتى عام ٢٠١٤ .

قام بنك الاتحاد (الشركة الأم) بتقديم الاقرار الضريبي للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧ . هذا ويوجد قضية منظورة في محكمة البداية تخص عام ٢٠١٥ ولم يصدر بها قرار بعد . ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للبنك عن عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بعد .

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى عام ٢٠١٣ لبنك صفوة الاسلامي (شركة تابعة) ، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة أمام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية . هذا وتم إجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بإيراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥ . تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للوساطة المالية حتى عام ٢٠١٤ و عام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن نتائج اعمال شركة الاتحاد للتأجير التمويلي حتى عام ٢٠١٦ .

- بلغت نسبة الضرائب المؤجلة ٣٨% و ١٣% وفي تقدير ادارة البنك ان هذه الضرائب يمكن تحقيقها مستقبلا .

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	٣١ كانون الأول
دينــــــــار	دينــــــــار	فوائد ومصاريف برسم الدفع
٢١,٧٤٨,١٣٩	٢٧,٣٧٣,٦٢١	ايرادات مقبوضة مقدما
١,٢٠٥,٢٩٣	١,٣٤١,٠٠١	ذمم دائنة
١٩٤,٩٧٨	٣٥٥,٣٢٩	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٦,٦٣٣,٩٤٩	٨,١٥٧,٢٧٩	حوالات واردة
٩,٣٦٧	٤٧٧,٥٩٦	شيكات برسم الدفع
٤,١٧٢,٤٥٧	٧,٣٨٠,٥٢٢	رصيد صندوق مواجهة مخاطر الإستثمار
٥,٣٤٤,٢٠٩	٣,٨٣٤,٧١٢	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
=	٣,٢٩٤,٩٠٤	مطلوبات أخرى
١٠,٩٣٦,٧٩٥	١٦,٤٨٧,١٢٥	المجموع
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٦٨,٧٠٢,٠٨٩	

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٣٩,٨١٤,٥٦٦	٢,٢٠٠,٢٣٨	١٠,٠٥٧,٠٤٩	-	٩٢٧,٦٠٧,٢٧٩
٦٣٤,١٥١,٢٩٦	١,٥٠٤,٤٨٨	٢٨,٦٧٨,٢١٥	-	٦٠٣,٩٦٨,٥٩٣
(٦٥١,٥٤٧,٤٢٠)	(١,٧٣٨,٩٨٥)	(٩,١١٧,٠٧٧)	-	(٦٤٠,٦٩١,٣٥٨)
١,٤٦٩,٩٠٨	=	(٩٩,١٦٣)	-	١,٥٦٩,٠٧١
=	=	١٠,٦٨٥,٣٣٦	-	(١٠,٦٨٥,٣٣٦)
=	٢٤٥,٣١٥	=	-	(٢٤٥,٣١٥)
=	=	=	-	=
=	=	=	-	=
=	=	=	-	=
٩٢٣,٩٢٨,٣٥٠	٢,٢١١,٠٥٦	٤٠,٢٠٤,٣٦٠	-	٨٨١,٥٢٢,٩٣٤

إفصاح الحركة على خسارة التسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٧٦٠,٧٢١	١,٩٨١,٠٥٧	١٣٣,١٨٢	-	٢,٦٤٦,٤٨٢
٤,٧٦٠,٧٢١	١,٩٨١,٠٥٧	١٣٣,١٨٢	-	٢,٦٤٦,٤٨٢
٣,٠٠٦,٥٤٤	٧٢٣,٦١٩	١١٥,٦٤٧	-	٢,١٦٧,٢٧٨
(٤,٢٥٢,٢٩٦)	(١,٩٨١,٠٥٧)	(١٠٣,٣٢٩)	-	(٢,١٦٧,٩١٠)
=	=	(٦,٢٧٤)	-	٦,٢٧٤
=	=	٧٠,٨٤٣	-	(٧٠,٨٤٣)
=	١,٨٦٠	=	-	(١,٨٦٠)
=	=	=	-	=
(٢٢٠,٠٦٥)	١,٧٤٦	(٩,٤٤٠)	-	(٢١٢,٣٧١)
=	=	=	-	=
=	=	=	-	=
٣,٢٩٤,٩٠٤	٧٧٧,٢٢٥	٢٠٠,٦٢٩	-	٢,٣٦٧,٥٠٠

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التسهيلات الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التسهيلات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المعدومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك

المجموع	٢٠١٧		٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
=	11,000	=	=	=	=	11,000
٢,٢٧٥,٨٣٤	٢٠,٠٦٠,٢٥٥	=	=	=	=	٢٠,٠٦٠,٢٥٥
٣٦,١٥٢,٣٣٧	٢٨,٠٣٧,٦٠٠	=	=	=	=	٢٨,٠٣٧,٦٠٠
١٥,١٧٢,١٢٥	١٨,٩٣١,٥٣١	=	=	٤١,٨٠١	=	١٨,٨٨٩,٧٣٠
٣٣,١٧٧,٠١٥	٢٧,٥١٥,٢٨٩	=	=	٤٧,٥٠٠	=	٢٧,٤٦٧,٧٨٩
٢٩,٦٤٩,٨٥٩	٢٩,٩٥٨,٩٨١	=	=	١,٧٤٧,٩٦٨	=	٢٨,٢١١,٠٢١
١١,١٧٩,١٢٠	١٠,٤٥٢,٠٨٨	=	=	٤,٩٣٥,٩٠٤	=	٥,٥١٦,١٨٤
=	١,٠٩٥,٣٤٨	١,٠٩٥,٣٤٨	=	=	=	=
٤٨,٤١٤,٦٩٨	٤٠,٠٧٢,٣٨٦	١,١١٥,٧٠٨	=	١٤,١٧١,٥٩٥	=	٢٤,٢٨٥,٠٨٣
١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	١٧٦,١٣٤,٤٨٦	٢,٢١١,٠٥٦	=	٢١,٤٤٤,٧٦٨	=	١٥٢,٤٧٨,٦٦٢

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :

- ١
 - ٢
 - ٣
 - ٤
 - ٥
 - ٦
 - ٧
 - ٨
- غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
		دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	٢,٢٠٠,٢٣٨	=	١,٠٣٢,٩٣٢	=	١٧٥,١٨٨,٨١٨
٢٠,٧١٢,٤٦٧	١,٥٠٤,٤٨٨	=	١٣,١٠٢,٨٦٢	=	٦,١٥٠,١١٧
(٢٢,٠٠٠,٩٦٩)	(١,٧٣٨,٩٨٥)	=	(١٢٥,٥٠٩)	=	(٢٠,٦٣٦,٤٧٥)
=	=	=	(٢٦٠,٤٤٠)	=	٢١٠,٤٤٠
=	=	=	٨,١٩٢,٩٢٣	=	(٨,١٩٢,٩٢٣)
=	٢٤٥,٣١٥	=	=	=	(٢٤٥,٣١٥)
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=
١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	٢,٢١١,٠٥٦	=	٢١,٤٤٤,٧٦٨	=	١٥٢,٤٧٨,٦٦٢

- إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجيدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح للحركة على مخصص للتسهيلات غير المباشرة - الكفالات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
		دينار	دينار	دينار	دينار
=	=	=	=	=	=
٢,٥٤٧,٢٧١	١,٩٨١,٠٥٧	=	٥,٢٥٩	=	٥٦,٠٩٥
٢,٥٤٧,٢٧١	١,٩٨١,٠٥٧	=	٥,٢٥٩	=	٥٦,٠٩٥
٨٣٤,٠١٩	٧٢٣,٦١٩	=	٧,٠٥٣	=	١٠٣,٣٤٧
(٢,٠٨٤,٣٢٢)	(١,٩٨١,٠٥٧)	=	(٢,٢٩٨)	=	(١٠٠,٩٦٧)
=	=	=	(١,١٥٥)	=	١,١٥٥
=	=	=	٦١,٨٤١	=	(٦١,٨٤١)
=	١,٨٦٠	=	=	=	(١,٨٦٠)
=	=	=	=	=	=
(٥٦,٤٠٤)	١,٧٤٦	=	٧,٥٣١	=	(٦٥,٦٨١)
=	=	=	=	=	=
١,٢٤٠,٥٦٤	٧٢٣,٢٢٥	=	٧٨,٢٣١	=	٤٣٥,١٠٨

- الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التغير على التعرضات الجيدة خلال السنة
المسترد من خسارة التغير على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سُوف غير مستقلة) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك

المجموع	٢٠١٧		٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٣٣٥,٠٢٢					٣٣٥,٠٢٢
١٩,٨٢٣,٢٦٣	٧٣,٢٢٠,٣٨٩					٧٣,٢٢٠,٣٨٩
٨,٨١١,١٨٠	٨٠,٠١٧,٢٦١					٨٠,٠١٧,٢٦١
٦,٤٣٤,١٣٦	٤٩,٠٥١,٨١٩					٤٩,٠٥١,٨١٩
٣٨,٠٠١,٥٦١	٦٨,٩٢٣,٣٢٦					٦٨,٩٢٣,٣٢٦
٢٣,٩٦٨,٩٢٢	٦٣,٧٩٩,٠١١			٧٣,٥٠٧		٦٣,٧٢٥,٥٠٤
١٦,٨٢٤,٦٦٧	١٣,٠٢٠,٥٣٩			٣,٦٧١,٦٥٠		٩,٣٤٨,٨٨٩
٢٦٩,٦٠٦,٨٨٠	٨٤,٠٦٢,٥٢٣			٥,٤٥٧,٣٤٢		٧٨,٦٠٥,١٩١
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	٤٢٢,٤٣٩,٩٢٠			٩,٢٠٢,٤٩٩		٤٢٣,٢٣٧,٤٢١

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي

١
٢
٣
٤
٥
٦
٧
٨
غير مصنف
المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سُوف غير مستقلة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
		دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩			٨,٣٦٤,٩٢٠		٣٧٥,١٠٦,٤٨٩
٣٦٥,٧٩٣,١٨٠			٧,٠٤٥,٩٥٦		٣٥٨,٧٤٧,٢٢٤
(٣١٨,٢٩٤,٥٧٧)			(٧,٩٧١,٤١٣)		(٣١٠,٣٢٣,١٦٤)
١,٤٦٩,٩٠٨			٧٣٤,٩٥٤		٧٣٤,٩٥٤
			١,٠٢٨,٠٨٢		(١,٠٢٨,٠٨٢)
٤٢٢,٤٣٩,٩٢٠			٩,٢٠٢,٤٩٩		٤٢٣,٢٣٧,٤٢١

إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
التعرضات الجديدة خلال السنة
التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سُوف غير مستقلة

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
		دينار	دينار	دينار	دينار
١,٤٧٢,٠٣٠			١٢٤,١٩١		١,٣٤٧,٨٣٩
١,٤٧٢,٠٣٠			١٢٤,١٩١		١,٣٤٧,٨٣٩
١,٧٩٤,٤٢٩			٨٧,٢٥٦		١,٧٠٧,١٧٣
(١,٥١١,٧٢١)			(١٠٠,٥٥٢)		(١,٤١١,١٦٩)
			(٤,٧٣٥)		٤,٧٣٥
			٤,٨٥٨		(٤,٨٥٨)
(١٣١,٥٢٨)			(١٤,١٠٢)		(١٢٢,٤٢٦)
١,٦١٨,٢١٠			٩٦,٩١٦		١,٥٢١,٢٩٤

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المحلل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
خسارة التكني على التعرضات الجديدة خلال السنة
المسترد من خسائر التكني على التعرضات المستحقة
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
التغيرات الناتجة عن تعديلات
التسهيلات المدعومة
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك

٢٠١٧		٢٠١٨					
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	
٢٠,٩٨٣,٠٧١	٢٣,٩٠١,٧٥٨	-	-	-	-	٢٣,٩٠١,٧٥٨	
٦٢,٤٩٧,٠٤٥	٢٥,٥٧٥,١١٦	-	-	-	-	٢٥,٥٧٥,١١٦	
٦٥,٧٧١,٠٧٦	٥٧,٦٤٠,٨٥٢	-	-	-	-	٥٧,٦٤٠,٨٥٢	
٤٧,٩٣٩,٨١٧	٨٠,٠٩٦,١٩٣	-	-	-	-	٨٠,٠٩٦,١٩٣	
١٨,٢٦٠,٤٦٥	٢٢,٩٢٠,٥٤٠	-	-	-	-	٢٢,٩٢٠,٥٤٠	
١١,٧٠٤,٨٨٨	٢,٩٨٤,٨١٣	-	-	١٧٩,٤٩٠	-	٢,٨٠٥,٤٠٣	
-	-	-	-	-	-	-	
١٥٠,٨١٣,٨٠٧	٨٢,٢٤٤,٥٩٢	-	-	٩,٢٧٧,٦٠٣	-	٧٢,٨١٦,١٨٩	
٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	٣١٥,٣٦٣,٩٤٤	-	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	٣٠٥,٨٠٦,٨٥١	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦
- ٧
- ٨
- غير مصنّف
- المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	-	٦٥٨,١٩٧	-	٣٧٧,٣١١,٩٧٢
٢٤٧,٦٤٥,٦٤٩	-	-	٨,٥٢٩,٣٩٧	-	٢٣٩,١١٦,٢٥٢
(٣١٠,٢٥١,٨٧٤)	-	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	(٣٠٩,٧٣١,٧١٩)
-	-	-	(٥٧٣,٦٧٧)	-	٥٧٣,٦٧٧
-	-	-	١,٤٦٣,٣٣١	-	(١,٤٦٣,٣٣١)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥١٨,٣٩٣,٩٤٤	-	-	٩,٥٥٧,٠٩٣	-	٣٠٥,٨٠٦,٨٥١

- إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
- التعرضات الجديدة خلال السنة
- التعرضات المستحقة
- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
- التغيرات الناتجة عن تعديلات
- التسهيلات المدرومة
- تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-
٧٤١,٤٢٠	-	-	٣,٧٢٢	-	٧٣٧,٦٨٨
٧٤١,٤٢٠	-	-	٣,٧٢٢	-	٧٣٧,٦٨٨
٣٧٨,٠٩٦	-	-	٢١,٣٣٨	-	٣٥٦,٧٥٨
(٦٥٦,٢٥٣)	-	-	(٤٧٩)	-	(٦٥٥,٧٧٤)
-	-	-	(٣٨٤)	-	٣٨٤
-	-	-	٤,١٤٤	-	(٤,١٤٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(٢٧,١٣٣)	-	-	(٢,٨٦٩)	-	(٢٤,٢٦٤)
-	-	-	-	-	-
٤٣٦,١٣٠	-	-	٢٥,٤٨٢	-	٤١٠,٦٤٨

- الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
- الرصيد المحل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
- خسارة التنفي على التعرضات الجديدة خلال السنة
- المستفرد من خسارة للتكفي على التعرضات المستحقة
- ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
- ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
- الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
- التغيرات الناتجة عن تعديلات
- التسهيلات المدرومة
- تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
- إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣ - رأس المال المكتتب به و علاوة الإصدار

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح به ١٦٠ مليون دينار موزعاً على ١٦٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

علاوة الإصدار
تبلغ علاوة الإصدار ٨٠,٢١٣,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول (٢٠١٧).

الأرباح الموزعة
بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار عن عام ٢٠١٧ (١٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار عن العام ٢٠١٦).

٢٤ - الإحتياطيات
ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي كما يلي :

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

ب - إحتياطي اختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

طبيعة التقييد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٧	٢٠١٨	
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني	١٤,٠٣٤,٦٧٠	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
بموجب قانون البنوك وقانون الشركات	٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٩,٤١٠,١٨٧	إحتياطي قانوني
بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية	١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)	إحتياطي القيمة العادلة

٢٥ - الأرباح المقترح توزيعها
بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي ١٤٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل ٢٢,٤٠٠,٠٠٠ دينار وبلغت نسبة الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين في العام السابق ١٠٪ من رأس مال البنك أي ما يعادل مبلغ ١٦,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

بلغت الأرباح القابلة للتوزيع حوالي ٤١ مليون دينار.

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩		
-	-		
١,٥٥٥,٤١٧	١,١٩١,٥٨٩		
(١,٥٢٣,٢٦٠)	(٢,٩٣٢,٠٧٠)		
٤١,٦٨٩	٨٤٦,٢٧٩		
=	=		
١,١١٧,٧٤٣	١٦٧,١٥٣		
١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)		

الرصيد في بداية السنة
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
الرصيد المعدل في بداية السنة كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨
أرباح (خسائر) غير متحققة
موجودات ضريبية مؤجلة
المحول الى الاحتياطيات
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد في نهاية السنة

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٣,٢٤٣,٣٥٣		
-	١٤,٠٣٤,٦٧٠		
=	(١٧,٧٠٧,٨١٨)		
-	٦,١٦٨,٦٦٠		
٣٥,٠٥٥,٩٧٤	٤٥,٧٣٨,٨٦٥		
٣١,٣٦٤,٢٦٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢		
(١,١١٧,٧٤٣)	(١٦٧,١٥٣)		
(٨,٩٧١,٨٤٤)	(١١,٧٤٩,٠٩٦)		
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٠٠٠,٠٠٠)		
(٥٨٧,٣٠٣)	=		
-	٦,٨٥١		
٤٣,٢٤٣,٣٥٣	٥٣,٥٦٦,٠٤٩		

الرصيد في بداية السنة
احتياطي مخاطر مصرفية عامة
الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
اثر تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
الربح للسنة
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
المحول الى الاحتياطيات
ارباح موزعة
رسوم زيادة رأس المال
اثر استبعاد شركة تابعة
الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٢,٣٨٢ دينار والذي يمثل ارباح فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

- يحظر التصرف بمبلغ ١١,٩٥٧,٧٤٦ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٥٥٩,٠٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) والتي تمثل موجودات ضريبية مؤجلة ، وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها الا بموافقة مسبقة منه .

- يحظر التصرف بمبلغ يوازي احتياطي القيمة العادلة السالب والبالغ ٧٢٧,٠٤٩ دينار .

٢٨ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من الأول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تطلب من البنك احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفيما يلي تفاصيل هذا البند :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	(٨٣,٨٤٣)
-	=
٥٤٧,٥٠٠	(٧٤٤,٣٠٩)
١٥,٢٢٩,٢٨٥	١٣,٠٦٤,٨٦٨
-	(١,٣٠٠,٩٠٤)
١٥,٧٧٦,٧٨٥	١٠,٩٣٥,٨١٢

أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة
ارتباطات والتزامات محتملة

٢٩ - الشركات التابعة للجوهريّة و المملوكة جزئياً

أولاً : النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التوزيعات	طبيعة النشاط	نسبة الملكية لغير المسيطرين	بلد الإقامة	اسم الشركة
٥,٠٠٠,٠٠٠	تقديم جميع الاعمال المالية و المصرفية و أعمال الاستثمار المنظمة وفقاً لأحكام الشرعية الإسلامية	%٦٤,١٦	الأردن	بنك صفوة الإسلامي (مملوك من شركة الاتحاد الإسلامي)
١,٦٤٨,٤٤٥	غايات الشركة تملك الاسهم والسندات والحصص في الشركات	%٤٢,٠٠	الأردن	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار

ثانياً : فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ - قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الإسلامي (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بنك صفوة الإسلامي (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	دينار	دينار	
موجودات مالية	٩٢٦,٠٠٨,٦٩١	١,٠٧٨,٢٢٦,١٩٧	
موجودات أخرى	٣٠,٧٢٣,٤٨٦	٣٤,٩٠٨,٧٥٥	
اجمالي الموجودات	٩٥٦,٧٣٢,١٧٧	١,١١٣,١٣٤,٩٥٢	
مطلوبات مالية	٧٩٦,٦١٢,٤٤٠	٩٤٣,٥٠١,٤١٩	
مطلوبات أخرى	٢١,٩٧٤,٢٤٧	٢٨,٣٣٨,٥٥١	
اجمالي المطلوبات	٨١٨,٥٨٦,٦٨٧	٩٧١,٨٣٩,٩٧٠	
حقوق الملكية	١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٤١,٢٩٤,٩٨٢	
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٩٥٦,٧٣٢,١٧٧	١,١١٣,١٣٤,٩٥٢	
حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين	٨٨,٣٥٥,٩٨٩	٩٠,٣٧٦,٦٨٤	
حصة غير المسيطرين في شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	(٤٦٨,٠٠٤)	١٢٨,٩٢٨	
مجموع حقوق غير المسيطرين	٨٧,٨٨٧,٩٨٥	٩٠,٥٠٥,٦١٢	

ب - قائمة الدخل المختصره للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة

	بنك صفوة الإسلامي (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بنك صفوة الإسلامي (شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار) ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	دينار	دينار	
إجمالي الدخل	٣٦,١٤٩,٥٥٧	٤٣,١٥٠,٩٤٣	
الربح للسنة	٥,٧١٣,٩٥٥	٨,٣٥٠,٦٦١	
مجموع الدخل الشامل	٥,٧١٣,٣٧٩	٨,٣٢١,٩٧٩	
الحصة العائدة الى غير المسيطرين	٣,٦٦٥,٦٦٥	٥,٣٣٩,٣٢٦	
حصة غير المسيطرين في ارباح (خسائر) شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار	(٢٣١,٢٢١)	١,٢٨٩,٢٧٩	
حقوق غير المسيطرين	٣,٤٣٤,٤٤٤	٦,٦٢٨,٦٠٥	

٣٠- الفوائد والعوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة للأفراد (التجزئة)
١,٠٤٠,٠٠٧	١,١٥٤,٥٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٨,٨٠٣,١٩٩	٣٦,١٦٢,٧٧٦	قروض وكمبيالات
١,٣٠٤,١٢٤	١,٢٠٢,١٤٩	بطاقات الإئتمانية
٤١,٨٣٠,٨٩١	٥٣,٠٤٠,٢٩٨	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩,٦٥٢,٦٨٠	٩,٥٨٠,٢١٣	حسابات جارية مدينة
٥٧,٣٢٣,٢٤٠	٥٩,٤٨٨,٤٣٩	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٢,٨٩٧,٥٠٩	٣,٢٧٣,٠٦٩	حسابات جارية مدينة
٧,٤١٥,٥٠٧	٨,٦٠٠,٤٣٧	قروض وكمبيالات
٧,٣٤٣,٧٨٣	٨,٧٦٢,٤٠٧	الحكومة والقطاع العام
٨٧٢,٨٦٣	٨١٠,٤٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي
١,٩٥٥,١٧٩	٣,١٤٦,٠٨٨	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٥,٩٧٠	٤٨,٦٧٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥,٦٦١,٥٠٨	٣٠,٦٨٦,٧٩٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤٢,٥٧٣	٨٠٤,٦٧٧	أخرى
١٨٦,٨٥٩,٠٣٣	٢١٦,٧٦١,٠٨٩	

٣١- الفوائد والمصاريف المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٣٥٤,٣٠٨	١,٨٦٢,٦١٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء :
١,٠٧١,٦٤٥	٩٠٧,١٨٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٤٥٣,٢٣٠	٧,٠٠٨,٦٠٣	ودائع توفير
٤٩,١٣٠,١٤٥	٦٠,٠٩٦,٨١٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٧٠٦,٢٣٦	٩,٦٩٨,٠٤٢	شهادات إيداع
٢,٧٧٦,٠٢٩	٢,٧٣٥,٦٣٧	تأمينات نقدية
٢,٥٩٧,٦٦٠	٣,٢٦٨,٦٨٣	أموال مقترضة
٣,٠٧٩,٨٠٦	٣,٢٣١,٤٢٨	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٧٢,١٦٩,٠٥٩	٨٨,٨٠٩,٠١١	

٣٢ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٧٤٨,٥٣٦	٧,٢٩٠,٦٦٧	عمولات تسهيلات وتمويلات مباشرة
٩,٩٥٦,٦٣٧	٩,١٩٣,٢٥١	عمولات تسهيلات وتمويلات غير مباشرة
٧,٤٣٤,٩٧٩	٨,٣١٦,٥٠٦	أخرى
(٧٤١,١٠٧)	(٩٥١,٠٢٠)	ينزل : عمولات مدينة
٢١,٣٩٩,٠٤٥	٢٣,٨٤٩,٤٠٤	صافي إيرادات العمولات

٣٣ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٧٢٩,٢٠٨	٣,٩٣٩,٤٤٣	نتيجة عن التداول / التعامل
٢,٧٩٦,١٩٦	١,٩١٤,٥٦٣	نتيجة عن التقييم
٥,٥٢٥,٤٠٤	٥,٨٥٤,٠٠٦	

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	٢٠١٨		
		(خسائر) أرباح غير متحققة	(خسائر) أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩,٧٧٤	-	١٩,٤٢٩	٢٠,٣٤٥	أدونات خزينة وسندات
(٣,١١١,٦٨٧)	١٦١,٦٣٧	(١,٠٠٥,١٣٥)	(٢,٢٦٨,١٨٩)	أسهم شركات
٦٥٨,٠٧١	-	-	٦٥٨,٠٧١	مشتقات مالية
(٤١,٩٥٥)	-	(١٧,١٩٣)	(٢٤,٧٦٢)	صناديق استثمارية
(٢,٤٥٥,٧٩٧)	١٦١,٦٣٧	(١,٠٠٢,٨٩٩)	(١,٦١٤,٥٣٥)	
١١٥,٩٦٠	-	-	١١٥,٩٦٠	أدونات خزينة وسندات
٢,٧٦٦,٢٧٠	١٩٤,٨٠٦	(٤٦,٣٠٤)	٢,٦١٧,٧٦٨	أسهم شركات
(٢,٣٨٢)	-	-	(٢,٣٨٢)	مشتقات مالية
٤٧٨,٥١١	-	٤٧٨,٥١١	-	صناديق استثمارية
٣,٣٥٨,٣٥٩	١٩٤,٨٠٦	٤٣٢,٢٠٧	٢,٧٣١,٣٤٦	

٣٥ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٩٣٨,٧٧٢	١,٠٢٦,١٣٣

عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٦ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٢٤,٥٣٥	١٤٤,٦٢٢
٨٥,١٢١	١٠٧,١٥٧
=	٢٠٨,٠٣٨
٣٢١,٠٢٩	٢٩٨,٧٢٠
٣٧٥,٢٩٢	٣٢٢,٤٨٠
١٢٠,٠٠٠	٥٥,٤٦٨
١٧٥,٤٥٢	٢٠٠,٧١١
١,٢٠١,٤٢٩	١,٣٣٧,١٩٦

إيجار صناديق الأمانات

حسابات جامدة

أرباح بيع موجودات مستلمة

ايرادات اليوندد

ايرادات ديون معدومة مستردة

ايرادات تصفية شركات مستثمر بها

ايرادات اخرى

٣٧ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٣١,٢٥٢,٩٩٧	٣٣,٥١٨,٥٧٩
٣,٣٤٢,٨١٨	٣,٦٠٩,٨٤٣
١,٢٨٠,٠٠٠	١,٣٧٢,٥٣٨
١,٤٠٣,٠٠٩	١,٥٨٧,٤٢٣
٣٢٩,٧٣٢	٣٢٦,٦٠٨
٨١٢,١٦٠	٧٣٦,٦٩١
٢٧,٣١٧	٨٠,٥٢٥
١,٢١١,١٧٢	١,٧٠٤,٢٢٨
٢٠٠,٦٤٤	١٨٠,٦١٢
١٢٠,٩٩٠	٦,٠٢٤
٣٩,٩٨٠,٨٣٩	٤٣,١٢٣,٠٧١

رواتب ومنافع وعلوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

مساهمة البنك في صندوق الإذخار

نفقات طبية

مياومات السفر

نفقات تدريب الموظفين

ملابس المستخدمين

حوافر بيعية وتسويقية

نفقات التأمين على حياة الموظفين

أخرى

٣٨ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٠٥٣,٣٦٣	٢,١١٧,٠٤٤	بريد وهاتف ورويتز
١,٢٤٩,١٩٩	١,١٥٩,٣٧٧	لوازم قرطاسية ومطبوعات
٣,٥١١,٥٤٦	٣,٨٩٤,٦٩٤	الإيجارات
١,٤٦١,٧٥٤	١,٢٧٤,٠٥٣	كهرباء ومياه ومحروقات
٥,٦٣٤,٥٤٨	٧,٥٢٩,٦٤٧	اصلاح وصيانة الآلات والأجهزة
٧١٣,٠٠٥	٨٠٥,٨٨٨	مصاريف التأمين على الموجودات وعمليات البنك
٢,٤٣٠,٢٣٠	١,٦٦٤,٣٠٣	أتعاب محاماه وتدقيق وصيانة وبرامج واستشارات
١,٤٧٩,٥٥٨	١,١٧٢,٧٩٣	رسوم حكومية ورخص مهن
٢٦٨,٤٦٣	٣١٥,٦٥١	خسارة بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٤٤,٨٥١	١,٢٧٥,٩٩١	أتعاب وتنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٣١,٧٤٣	٥,٠٦٧,٠٦٥	دعاية وإعلان
٦٦٧,٨٩٤	٩٥٧,٢٢٧	اشتركاكات وتبرعات
١١٠,٠٠٠	١٠٨,٤٣٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٧٧,٩٣٠	١,٣٦٣,٠١٧	أخرى
٢٧,٠٣٤,٠٨٤	٢٨,٧٠٥,١٨٨	

٣٩ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١,٣٦٤,٢٦٩	٣٥,٧٣٦,٥٨٢	الربح للسنة - قائمة (ب)
١٥٠,٣٦٤,٢٨٤	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم *
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
٠,٢٠٩	٠,٢٢٣	أساسي ومخفض

* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الأسهم المصرح بها للعام ٢٠١٨ وتم احتساب المتوسط المرجح للعام ٢٠١٧ بناءً على المتوسط المرجح لعدد الأسهم من تاريخ الزيادة برأس المال .

٤٠ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٥,٨٧٣,٩٢٠	٨٥,١٨٧,٨٢٨	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨,٤٩٧,٤٩٤	٩,٢٣٤,٤٧٧	أرصدة مقيدة السحب
٦٠٠,٠١٦,٢٠٣	٤٨٧,١٨٩,٢٦٥	

٤٢ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية %
	٢٠١٧	٢٠١٨	
شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار	دينار	دينار	٥٨
بنك صفوة الإسلامي	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	١١٣,٠٣٩,٠٢٨	٣٥,٨
شركة الإتحاد للوساطة المالية محدودة المسؤولية	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة الإتحاد للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قامت البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات باستثناء ما ورد أدناه:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	الجهات ذات العلاقة			
	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء التنفيذ العليا وكبار المساهمين	الشركات التابعة	أخرى (أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية في البنك ونحوي الصلة بهم)
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨,٧٤٨,١٩٥	٤٨,٩٠٩,٧٤٦	٤٢,٩٠٩,٤٣٩	٩٥٠,٠٠٠	٣,٥٤٣,٣٩٢
٢١,١٣١,٥٣٧	٩١,٩٥٢,٤١٢	٦,٥٣٧,٤٠٥	٧,٦٠٧,٧٣٢	٢,٥٦٥,٥٨٣
٣٣,٢٨١	١٩٢,٦٠٣	١٩٢,٦٠٣	-	-
٢٤٧,١٥٧	٢,٠٢٤,١٦٥	١,٦١٤,٢٠٩	٤٠٩,٩٥٦	-
١٤٥,٠٢٤	٣,٦٨٠,٢٨٨	٣,٦٨٠,٢٨٨	-	-
٤,٤٣٢,٦٢٩	١٣,٩٦٠,٢٧٨	١١,٣٥٢,٢٧٨	٢,٥٨٩,٠٠٠	-

بلود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
الودائع
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بلود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

اعتمادات
قبولات
كفالات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

فوائد وحوائد وعمليات دانة
فوائد ومصاريف وعمليات مدينة

٣,٦١٣,٣٦٨	٣,٠٩٩,٥٦٣	٢,٨٠٣,٢٣٤	٥١,٧٤٥	١٨٩,٦٧١	٥٤,٩١٣
١,٢٠٠,٨٤٣	٢,١٢١,٠٠٠	١٧٥,٤٣٤	٢٨,١٥١	٢٨,٨٥٥	١,٨٨٨,٥٦٠

معلومات إضافية:

تسهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة
مخصص تكدي تسهيلات وتمويلات ائتمانية تحت المراقبة

١,٩١٧	-	-	-	-	-
٣١	-	-	-	-	-

تتراوح اسعار الفائدة الدانة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣,٥٪ الى ١٧٪، وتتراوح اسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٥٪ الى ٤,٧٥٪.

فيما يلي ملخص لمناقص الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٣٧٥,٠٩٥	٥,٠٥٦,١٦٠
١,٣٠٢,٧٧٧	١,٣٠٣,٤٨٣
٦,٦٧٧,٨٧٢	٦,٣٥٩,٦٤٣

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا
بدل أتماب وتقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
المجموع

٤٢ - شراء حصة مسيطرة في بنك صفوة الإسلامي

قامت الشركة التابعة (شركة الإتحاد الإسلامي للإستثمار) المملوكة من قبل بنك الإتحاد بنسبة ٥٨% في بداية شهر كانون الثاني ٢٠١٧ بتملك حصة مسيطرة بلغت ٦١,٨% من أسهم بنك صفوة الإسلامي مقابل ١١٣ مليون دينار نقداً. وحيث أن البنك يمتلك السيطرة على الشركة التابعة وبنك صفوة الإسلامي فقد تم توحيد حساباتهما ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم خلال العام ٢٠١٧ الإنتهاء من توزيع مبلغ الشراء وعكس أثر ذلك على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الجدول أدناه يلخص القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات لبنك صفوة الإسلامي بتاريخ الإستحواذ ٢ كانون الثاني ٢٠١٧ بعد إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية لتطبيق مع السياسات المحاسبية المتبعة في بنك الإتحاد:

القيمة العادلة	تعديلات القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨	-	٢٠٤,٠٢٨,٣٥٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨,٥٣٠,٩٣٧	-	٢٨,٥٣٠,٩٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٩٢,٨٢٧	-	٥,٠٩٢,٨٢٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٩٥,٧١٠	-	١,٦٩٥,٧١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,٩٠٤,٢٨٨	-	٤٧,٩٠٤,٢٨٨	موجودات مالية بالكلفة المطفاة - بالصافي
٣٧٠,٣٦٢	-	٣٧٠,٣٦٢	استثمارات في شركات حليفة
٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	-	٦٠٠,٥٩٩,٨٥٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٤,٥٤١,٨١٧	٢,٧٦٣,٣٣٧	٢١,٧٧٨,٤٨٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٧٤٢,٥٦٦	-	١,٧٤٢,٥٦٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٦٩,٣٧٣	-	٦,٥٦٩,٣٧٣	موجودات أخرى
٩٢١,٦٧٥,٩٠٥	٢,٧٦٣,٣٣٧	٩١٨,٩١٢,٥٦٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢,١٤٢,٠٧٨	-	٢,١٤٢,٠٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	-	٧٥٦,٢٥٧,٣٦٦	ودائع عملاء
٨,٢٢٤,١٩٨	-	٨,٢٢٤,١٩٨	تأمينات نقدية
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات متنوعة
٢,٤٣٨,٧٣٣	-	٢,٤٣٨,٧٣٣	مخصص ضريبية الدخل
١,٧٣٣,٤٧٩	-	١,٧٣٣,٤٧٩	مطلوبات أخرى
٧٧٠,٨٨٠,٤٥٧	-	٧٧٠,٨٨٠,٤٥٧	مجموع المطلوبات
١٥٠,٧٩٥,٤٤٨	٢,٧٦٣,٣٣٧	١٤٨,٠٣٢,١١١	صافي الموجودات المستحوذ عليها
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	-	-	ينزل: حصة بنك الإتحاد من المبلغ المدفوع
(٨٤,٦٩٠,٣٢٤)	-	-	حقوق غير المسيطرين
١٥,٠٥٧,٥١٢	-	-	موجودات غير ملموسة ناتجة عن الإستحواذ *

* إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار	
٩,٩٢٨,٠٠٠	رخصة بنك صفوة **
٣,٧٤٩,٠٠٠	ودائع عملاء **
١,٣٨٠,٥١٢	شهرة **
١٥,٠٥٧,٥١٢	
٢٣٠,٤١٧,٢١٧	تحليل التدفقات النقدية عند الإستحواذ:
(٦٥,٥٦٢,٦٣٦)	صافي النقد المستحوذ من الشركة التابعة
١٦٤,٨٥٤,٥٨١	صافي النقد المدفوع
	صافي التدفقات النقدية

** قام البنك بتقييم عمليات توحيد الأعمال بالقيمة العادلة لموجودات ومطلوبات بنك صفوة الإسلامي، وبعد اكتمال عملية توزيع مبلغ الشراء وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) وتم الاعتراف وتسجيل الأصول المعنوية المذكورة أعلاه (إيضاح ١٤).

٤٤ - إدارة المخاطر

يقوم البنك بالتطوير المستمر لهيكل إدارة المخاطر والائتمان لضمان الإدارة الفعالة له في كافة عملياته لضمان كفاءة عملية إدارة المخاطر والائتمان والتطبيق السليم للضوابط الرقابية في كافة عمليات البنك ، تتوزع مسؤولية إدارة المخاطر والائتمان على عدة مستويات يمكن تلخيصها بالتالي:

١ - وحدات العمل :

تتكون وحدات العمل من الموظفين الذين يقومون من خلال عملهم اليومي بقبول المخاطر في كافة أعمال البنك وذلك حسب المستويات المقبولة من قبل البنك والمحددة في سياساته واجراءاته.

ولضمان الإدارة الكفوة للمخاطر يعمل البنك على الفصل الكامل لوظائف وحدات الأعمال عن وظائف إدارة المخاطر وعلى سبيل المثال فان دراسة وإدارة الرقابة على الائتمان مفصولة بشكل كامل عن إدارة علاقات العملاء ضمن وحدات الأعمال، الامر الذي يضمن استقلالية الدراسات والقرارات الائتمانية والتطوير المستمر لكفاءتها ونوعيه أعمالها بالإضافة لذلك يتم فصل المكتب الوسطي (Middle Office) وبتبعيته لإدارة مخاطر السوق عن الخزينة.

٢ - إدارة المخاطر :

تم تفعيل عمل هذه الدائرة حيث تعمل بشكل مستقل عن كافة خطوط الأعمال وتكون متصلة بمجلس الإدارة من خلال لجنة المخاطر لضمان استقلاليتها وقدرتها على كشف وقياس وضبط ومراقبة المخاطر ضمن المستوى المقبول من البنك ورفع التقارير الدورية بها لمجلس الإدارة.

٣ - التدقيق الداخلي :

ان دائرة التدقيق الداخلي جهة مستقلة استقلالاً كاملاً من خلال اتصالها بلجنة التدقيق في مجلس الإدارة حيث تقوم هذه الدائرة بدور خط الدفاع الأخير من خلال تطبيق خطة تدقيق تشمل التدقيق الدوري على كافة أعمال البنك بما يضمن اكتشاف أي حالة من حالات الخرق للنظام او عدم الالتزام بسياسات وإجراءات البنك او الاسس المحددة من قبل الجهات الرقابية.

٤ - لجنة إدارة المخاطر :

تعمل لجنة إدارة المخاطر بموجب ميثاقها المقرر من قبل مجلس الإدارة والذي تم تطويره استناداً الى أفضل الممارسات في إدارة المخاطر بالإضافة الى المتطلبات الرقابية الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم تشكيلها بعضوية أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة الى مدير إدارة المخاطر بحيث يتم رفع كافة تقارير إدارة المخاطر الى هذه اللجنة بشكل دوري بما يضمن اطلاع مجلس الإدارة على مستوى المخاطر في جميع أعمال البنك أولاً بأول الامر الذي يمكنه من اتخاذ أي قرارات او إجراءات لتعديل مستوى هذه المخاطر في حالة عدم توافقها مع المستوى المقبول للمخاطر للبنك ورفع تقارير بذلك لمجلس الإدارة.

٥ - مجلس الإدارة :

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤوليات التالية في مجال إدارة المخاطر :

- تحديد مستوى المخاطر المقبول في عمليات البنك المختلفة.
- مراجعه سياسات المخاطر المختلفة والموافقة عليها.
- الرقابة على هذه المخاطر والتأكد من تطبيق الضوابط اللازمة من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- تفويض الصلاحيات الخاصة بالموافقة على منح وتعديل وتجديد الائتمان للجان الائتمان المختلفة ومن ثم مراجعه أداء هذه اللجان وصحة قراراتها الائتمانية وبالتالي انعكاس ذلك على نوعيه المحفظة الائتمانية.
- اقرار السياسات الاستثمارية واتخاذ قرارات الاستثمار التي تقع ضمن صلاحيته والموافقة على سقوف الاستثمار والمتاجرة والتداول

٦- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات:

تتشكل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برئاسة رئيس مجلس الإدارة وعضويه المدير العام وكل من مدراء وحدات الأعمال ومدير الإدارة المالية ومدير إدارة المخاطر. تقوم اللجنة بمراجعته بنية قائمة المركز المالي والتوصية بإجراء أي تعديلات عليها لمجلس الإدارة بالإضافة الى الموافقة على أسس إدارة مخاطر السيولة و مخاطر السوق كما تقوم اللجنة بمراجعته سياسات إدارة هذه المخاطر والتوصية للمجلس باعتمادها واستلام تقارير المخاطر المختلفة لاتخاذ اي قرارات لازمه لتعديل مستوى هذه المخاطر حسب المستوى المقبول للبنك.

كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتخصيص رأس المال لنشاطات البنك المختلفة بما يضمن كفاً استخدام لرأس المال.

أ- مخاطر الائتمان:

يتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل البنك من خلال:

١ - السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى البنك وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

٢ - التدريب والتطوير المستمر لجميع موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل أفضل و وجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.

٣ - صلاحيات منح الائتمان: تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.

٤ - تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان: يقوم البنك باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

٥ - تطبيق نظام التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال: طور البنك نموذج لعملية قياس كفاية رأس المال الداخلي اعتماداً على بيانات البنك المتوقعه للسنوات الخمسة القادمة لاحتساب متطلبات رأس المال المحتملة وتأثير الأوضاع الضاغطة على كفاية رأس المال للبنك والربح والسيولة.

٦ - الرقابة على الائتمان:

تقوم وحده مختصة تابعه لإدارة المخاطر بالرقابة على المحفظة الائتمانية واعداد التقارير اللازمة بهذا الخصوص.

يبدأ دور هذه الوحدة بإدارة المخاطر القانونية الناتجة عن منح الائتمان حيث تقوم الوحدة وبالتعاون مع المستشار القانوني للبنك بالتأكد من استيفاء كافة عقود التسهيلات والضمانات لكامل الشروط القانونية التي تضمن حقوق البنك.

تقوم هذه الوحدة ومن خلال دورها المستقل بالتأكد من استيفاء كافة الشروط الخاصة بمنح الائتمان قبل تمكين المقترض من تنفيذ التسهيلات موضوع الموافقة الائتمانية وذلك انطلاقاً من أهميه وجود أكثر من جهة رقابية على هذا الإجراء عالي الحساسية.

تقوم إدارة المخاطر ومن خلال نظام الإنذار المبكر عن مخاطر الائتمان بالتحري ما أمكن عن أي مؤشرات يمكن ان تشكل دلالة على تراجع الوضع الائتماني للعميل، حيث تشمل هذه المؤشرات مؤشرات خاصة بالعمل من حيث عملياته وادائه المالي وأداء قطاعه الإقتصادي بالإضافة الى مؤشرات متعلقة بأداء الحساب لدينا حيث يمكننا هذا النظام من الكشف المبكر عن أي تراجع في أداء الحساب وبالتالي يمكننا من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالحد من أي خسائر من الممكن ان تنتج عن ذلك.

٧ - إدارة المحفظة الائتمانية :

تقوم كافة الجهات المعنية بالائتمان بالمراجعة المستمرة للمحفظة الائتمانية لضمان الحفاظ على نوعيه جيده للتعرضات الائتمانية.

ويراعى في إدارة المحفظة ان تكون موزعه بشكل متوازن لتجنب أي تركيز من الممكن ان يؤدي الى زيادة مستوى المخاطر في المحفظة، وضمن هذا الإطار يراعى التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي للمحفظة بالإضافة الى تجنب التعرضات الائتمانية الكبيرة للعميل الواحد الا في الحالات الاستثنائية وللعلماء المميزين.

٨ - مخففات مخاطر الائتمان :

كخطوه أساسيه للتحوط لمخاطر الائتمان يتم مراعاة التدفقات النقدية للمشاريع الممولة عند تحديد برنامج السداد لاي تسهيلات ممنوحة لعملائنا وتحديد الضوابط اللازمة للسيطرة على هذه التدفقات النقدية لاستخدامها للسداد كما يتم الحصول على ضمانات عينيه حيثما تطلب مستوى مخاطر التسهيلات ذلك حيث يراعى عند الحصول على هذه الضمانات نوعيتها والسيولة العالية لها بالإضافة الى التطبيق الكفء للإجراءات التي تضمن السيطرة السليمة على هذه الضمانات والرقابة على قيمتها وسهولة تسيلها حيث يتطلب الأمر.

مخاطر العمليات :

تقوم الدائرة المختصة بتطبيق نظام شامل على مستوى البنك يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه البنك وعملياته بالإضافة الى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر، للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر و الإجراءات الرقابية. وتقوم الدائرة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها البنك وبالتعاون مع دائرة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها.

وتعمل الدائرة بالتنسيق مع كافة دوائر البنك على جمع البيانات المتعلقة بالخسائر الناتجة عن مخاطر العمليات لبناء قاعدة بيانات كافية للتنبؤ بهذه المخاطر مستقبلاً وبشكل أكثر دقة وكفاءة.

وتقوم الدائرة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول البنك وفقاً لأفضل المعايير والممارسات الدولية، ويقوم موظف أمن المعلومات بالدائرة بمتابعة تنفيذ هذه السياسة من خلال إجراءات العمل المتبعة وبالتنسيق مع دوائر البنك وخصوصاً دائرة تكنولوجيا المعلومات ودائرة التدقيق الداخلي.

قامت الدائرة بتجهيز خطة الطوارئ واستمرارية العمل وجاري العمل على تجهيز موقع جديد بكامل المتطلبات حسب أفضل المعايير الدولية، لأهمية هذه الترتيبات في حال وقوع أزمات من الممكن أن تؤثر على سير أعمال البنك.

اختبارات الاوضاع الضاغطة

ضمن اطار ادارة البنك للمخاطر المتوقعة و التحوط لهذه المخاطر، بحيث يتم تحديد الأوضاع الضاغطة السلبية التي يمكن أن تواجه البنك وأعماله وقياس أثرها على ملاءة البنك وسيولته وسمعته. بالإضافة الى توضيح مكامن الضعف التي يواجهها البنك نتيجة هذه الأوضاع الضاغطة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، لوضع خطة استراتيجيه للحد من أثرها ومواجهتها عند حدوثها أو تجنبها، كما وتهدف عملية اختبارات الاوضاع الضاغطة تحسين وتعزيز الإدارة السليمة لمخاطر البنك علاوة على الالتزام بتعليمات الجهات الرقابية الصادرة بهذا الخصوص، والممارسات العالمية الفضلى.

اللية اختبار سيناريوهات الاوضاع الضاغطة.

يتم اختيار سيناريوهات الاوضاع بحيث تغطي جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك، حيث يتم قياس اثر الاوضاع الضاغطة على اثمارات البنك المختلفة سواء على مستوى محفظة التسهيلات او الاستثمارات وكما يلي :

- ١ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على المحفظة الائتمانية للبنك من حيث ارتفاع نسبة الديون غير العاملة نتيجة لعدة عوامل منها التركيز في منح الائتمان، تراجع القطاعات الاقتصادية نتيجة للأزمات المالية، نوعية المحفظة الائتمانية، انخفاض قيمة الضمانات المقدمة وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.
- ٢ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على استثمارات البنك من حيث انخفاض سيولة الأسواق المستثمر بها وانخفاض قيمة الاستثمارات بسبب الأزمات المالية والاقتصادية. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على بيان الدخل والميزانية العمومية ونسبة كفاية رأس المال.
- ٣ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على موجودات ومطلوبات البنك في حال تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية.
- ٤ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على سيولة البنك نتيجة لعدة عوامل منها خسارة استثمارات البنك بالودائع لدى البنوك المراسلة، تركيز ودائع عملاء البنك وودائع البنوك المودعة لدينا، عمليات سحب مكثفة للودائع، تغير أسعار صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية وغيرها من العوامل الأخرى. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة السيولة القانونية وعلى السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- ٥ - قياس تأثير الأوضاع الضاغطة على مخاطر التشغيل الخاصة بعمليات البنك. ويتم احتساب أثر السيناريوهات لهذه المخاطر على نسبة كفاية رأس المال.

وبناء على نتائج هذه الاختبارات يتم وضع خطط طوارئ لمواجهة الأزمات المالية والاقتصادية، وسياسات تحدد تركيز التسهيلات والاستثمارات، بالإضافة إلى سياسات لمواجهة موجودات ومطلوبات البنك، وتفعيل أدوات تخفيض المخاطر مثل التحوط والتقاص للبنود داخل الميزانية والضمانات المقبولة، وبما يتلاءم مع نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة.

حاكمة تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة:

مسؤولية مجلس الإدارة

- ١ - الاطلاع على نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك بشكل نصف سنوي (كل ستة أشهر)، لاتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتي من شأنها ضمان سلامة البنك في حال تعرضه إلى أي من هذه الأوضاع.
- ٢ - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالالتزام بالخطط والسياسات الموضوعة لمواجهة أية أوضاع ضاغطة يتعرض لها البنك.
- ٣ - على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وان يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب إتخاذها بناء على هذه النتائج.

مسؤولية الإدارة التنفيذية

- ١ - وضع التوصيات المناسبة وعرضها على مجلس الإدارة والمبنية على نتائج الاختبارات الضاغطة التي قامت الإدارة بتنفيذها.
- ٢ - تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة والمتعلقة بنتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة للبنك، وإعلام المجلس بنتائجها.
- ٣ - تنفيذ ومراقبة اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- ٤ - اخذ نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بعين الاعتبار عند القيام بالتخطيط لرأس المال (Capital Planning) بهدف الوصول إلى رأس المال الذي يتواءم مع إستراتيجية البنك وهيكلة مخاطره، بالإضافة إلى مراعاة هذه النتائج عند القيام بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).
- ٥ - التعاون الكامل بين دوائر البنك المختلفة بالتنسيق مع إدارة المخاطر للتوصل بالقدر الممكن للنتائج الواقعية لإختبارات الأوضاع الضاغطة والتي من الممكن أن يتعرض لها البنك نتيجة الأوضاع المالية والاقتصادية المحلية والعالمية.

تعريف تطبيق البنك للتعثر والية معالجة التعثر:

يلتزم البنك بتعليمات الجهات الرقابية وفضل الممارسات في القطاع المصرفي فيما يخص تطبيق التعثر وآلية معالجة الديون المتعثرة.

تعرف التسهيلات المتعثرة بانها تلك التسهيلات التي تحمل درجات مخاطر تحت المراقبه او اسوء ، وتاليا وصف مختصر لهذه الدرجات :

تحت المراقبه :

المقترض الذي ليس لديه ارباح مؤكده وايراداته التشغيليه متذبذبه بشكل كبير . واصوله تشهد انخفاضاً مع ارتفاع الديون المشكوك في تحصيلها مع عدم وجود مخصصات كافيها لها ومديونته على ارتفاع مستمر اعلى من المعايير المقبولة لدى القطاع التي ينتمي له. ايضا الاداره والتحكم لديه ضعيفه . الديون المصنفة تحت المراقبه تبقى لفترة من الزمن تحت هذا التصنيف لمراقبتها بحيث يتم تحسين تصنيفها الائتماني بحال تغيرت المعطيات التي ادت الى تصنيفها تحت المراقبه او تخفيض تصنيفها الائتماني .

• **دون المستوى :**
مقترض غير مقبول استمرار التعامل معه ائتمانيا حيث ان استرداد التسهيلات استنادا للايرادات العميل التشغيلية قد اصبح مكان تساؤل وموجوداته غير محمية بدرجة مقبولة بصافي حقوق الملكية وقدرته على الوفاء بالتزاماته او تقديم ضمانات اضافيه ضعيفه . التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

• **مشكوك في تحصيله :**
فرص استرداد البنك للدين الممنوح للمقترض اصبح مكان شك وهناك احتماليه لخساره جزء من اصل الدين وذلك في ضوء الظروف والمعطيات المتوفرة والتي تظهر عدم قدره المقترض على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

• **خساره :**
هناك احتمال لاسترداد جزء من الدين مستقبلا ولم تتوفر القناعه التامه لدى البنك بانعدام فرص التحصيل بعد ، الامر الذي لايشجع البنك نحو القيام باعدام الديون اعداما نهائيا وتركه وعدم استمرار المطالبه به. التسهيلات المصنفة تحت هذه الدرجة من المخاطر تتطلب التحوط بمخصص خاص وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني .

القواعد العامه التي يتم اتباعها في المعالجه الديون المتعثرة:

- اي جدول مقترحه يجب ان تستند الى قدره العميل على الالتزام بها ذلك ان هدف البنك يجب ان يستند الى استرداد امواله وليس فقط الى تحسين التصنيف الائتماني للمحفظه.
- عند جدول المديونييه يتوجب دراسه التدفقات النقدية لدى المقترض وخصوصا اذا كان يترتب على المقترض التزامات تجاه دائنين غير البنك وهذا يستلزم الوقوف على دراسة التدفقات النقدية للعميل، وضماناته الحالية، و اية موجودات اضافيه يمكن تسيلها كمصدر اضافي في السداد او الحصول عليها كضمانه اضافيه تخفف من المخاطر الائتمانية للعميل. كما يتم دراسة معايير اخرى مثل قدرة العميل على ادارة التسهيلات و سلامة المستندات القانونيه والعقود التي بحوزه البنك من حيث كونها تحفظ حق البنك بحال اللجوء الى اجراءات القانونيه بحق المقترض.
- في حال التزام العميل بالسداد بعد جدولة القرض و لفترة لا تقل عن ثلاثة اشهر يتم تحسين تصنيف الحساب الى دين عامل.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي:

يعتمد البنك نظام التصنيف الائتماني لعملاء الشركات الكبرى والشركات الصغيرة والمتوسطة. إن الهدف من هذا النظام هو تقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والتسهيل الممنوح له والتعبير عنها بشكل كمي بحيث يعطى كل عميل ممنوح تسهيلات تصنيف من ١ - ١٠ تعبر عن مستوى مخاطره بحيث يكون المستوى (١) أقل مستوى خطورة ، و بحيث تكون مسؤولية تصنيف العملاء من مسؤوليات دائرة الائتمان.

و عند تطبيق هذا النظام يمكن ضمان الأمور التالية :

- القدرة على الاحتفاظ بجودة عالية لمحفظه البنك الائتمانية ومراقبة أداء هذه المحفظة وتحديد الاستراتيجية والخطط الفعالة المستقبلية لإدارة المخاطر الائتمانية.
- الربط بين جودة الائتمان وكفاءة الأداء والتسعير.
- تحديد الجهة ذات الصلاحية بالموافقة على منح و/أو تجديد التسهيلات.

والجدول التالي يوضح المعايير التي تم اعتمادها بأوزان مختلفة لغايات تصنيف العملاء :

المحدد	طبيعة المحدد
البنود المالية	كمي
الإدارة	نوعي
الشركه	نوعي
القطاع الاقتصادي	نوعي

وللقيام باحتساب التصنيف يجب توفير قوائم مالية تغطي ثلاث سنوات بالإضافة إلى توفر معلومات حول أداء القطاع الاقتصادي والخصائص النوعية لإدارة للعميل ، وبحيث يتم تصنيف عملاء البنك الممنوحين تسهيلات حسب الجدول التالي :

مستويات المخاطر	درجة المخاطر
ممتاز	١
قوي	٢
جيد	٣
مرضي	٤
مقبول	٥
مرتفع	٦
تحت المراقبة	٧
غير عامل	٨

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية و لكل بند على حدة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي (Individual Basis) على النظام الذي تم تطبيقه من قبل البنك حسب منهجية الاحتساب التي تم اعتمادها من قبل مجلس الادارة والمدقق الخارجي عند اعداد للبيانات المالية المرحلية و الختامية.

أ - احتمالية التعثر (PD) :

يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) باستخدام نماذج احصائية تعتمد على بيانات تعثر تاريخية والتصنيف الائتماني للتعرضات بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي لمحفظه التسهيلات الشركات الكبرى و الشركات المتوسطة و الصغرى. أما بالنسبة الى محفظة التسهيلات للأفراد، تم اعتماد نماذج احصائية تعتمد على خصائص المنتج والسلوك الائتماني للعميل.

يقوم النظام باحتساب احتمالية التعثر (PD) باتباع الخطوات التالية:

تبدأ العملية باحتساب اثر المؤشرات الاقتصادية باستخدام عامل مؤشر أسعار المستهلك (CPI) لاثني عشر شهرا بالمعادلة التالية: $(CPI/CPI_{t-12\ months})$. ويتم اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي الى مصفوفة احتمالية التعثر. بعد اضافة مؤشر الدورية المركب السنوي، يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة الى احتمالات من خلال تطبيق "التوزيع الطبيعي".

يتم تحويل قيم المصفوفة الناتجة كذلك الى احتمالات التعثر (PIT) من خلال احتساب الاحتمالات الهامشية لكل عملية انتقال تصنيف.

اضافة الى احتساب احتمالية التعثر PIT ، يتم الحصول على متوسط المدى لاحتمالية الانتقال على المدى البعيد للفترة $t+1, t+2, t+3, t+4$ باستخدام طريقة سلسلة ماركوف. كما انه يتم دمج احتمالية التعثر (PD) لكل صف من PIT الى الفترات $t, t+1, t+2, t+3, t+4$.

وفقا الى ما تضمنه المعيار (٩) جميع التعرضات الائتمانية وادوات الدين المدرجة في المرحلة الاولى. يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر للتعرض/ الاداة لمدة (١٢) شهر اعتبارا من تاريخ البيانات المالية. أما بالنسبة الى التعرضات الائتمانية المدرجة في مرحلة الثانية فانه يتم الاخذ بعين الاعتبار احتمالية التعثر على مدى العمر الزمي المتبقي للتعرض الائتماني.

ب - الخسارة بافتراض التعثر (LGD) (الضمانات/مخففات المخاطر) :

عند احتساب الخسارة بافتراض التعثر يتم تقييم الضمانات المقدمة مقابل منح التعرض الائتماني و يتم الاخذ بعين الاعتبار فقط الضمانات التي تصنف كمخففات مخاطر (الموثقة قانونيا ضمن عقود ائتمان و لا يوجد اي مانع قانوني يحول دون وصول البنك للضمانة) لغايات احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني بعد تطبيق نسب الاقتطاع المحددة في تعليمات تصنيف الديون رقم (٤٧/ ٢٠٠٩) للبنك المركزي الأردني . يتم تطبيق نسب الخسارة بافتراض التعرض (LGDs) على الجزء الغير مغطى من التعرض الائتماني اعتمادا على نسب تاريخية لاستردادات مالية وتحويل الى نقد نتيجة التنفيذ على الضمانة بسبب التعثر مع الاخذ بعين الاعتبار البعد الزمني.

ج - التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

يتم الاخذ بعين الاعتبار المبالغ التي سيتم استغلالها من قبل الطرف المدين و نوع اداة الدين عند احتساب التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). يتم احتساب معامل الاستغلال بعد اجراء دراسة على نسب السحوبات والاستغلال التاريخي للعملات وانواع الدين المختلفة.

تعتبر ايضا التعرضات الائتمانية الغير مباشرة (غير مموله) بمثابة تعرضات ائتمانية متحققة يتم احتساب لها خسارة الائتمانية ويتم ايضا احتساب نسب تعثر (PDS) خاصة بهذه التعرضات بناء على دراسة تاريخية على نسب التعثر واحتمالات السحب.

د - القيمة الزمنية للنقود

يتم احتساب القيمة الحالية للخسارة الائتمانية المتوقعة واستخدام العمر الزمني وسعر الفائدة الفعال (EIR) الممنوح على التعرض الائتماني كمعامل خصم.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية و بما يتضمن مسؤوليات الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الإلتزام بمتطلبات تطبيق المعيار الدولي.

مجلس الإدارة

سوف يقوم مجلس الإدارة بالإطلاع على عملية ونتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي لإتخاذ القرارات التي تتلاءم مع هذه النتائج والتأكد بقيام الإدارة التنفيذية بالإلتزام بالعمليات والسياسات الموضوعية لكفاية المخصصات ويتم إعتقاد والموافقة على سياسة معتمدة تحدد الحالات الإستثنائية والمبررة التي يتم فيها التعديل على نتائج ومخرجات النظام وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ قرار الإستثناء أو التعديل ويتم عرض هذه الحالات على المجلس والموافقه عليها.

لجنة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بالإشراف على عملية إحتساب المخصصات حسب المعيار الدولي والتأكد من الآتي :

- ضمان تغطية المخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نسبة كفاية رأس المال ضمن المستوى المطلوب و ضمان عدم انخفاضها عن الحد المسموح به.
- آلية التسعير تغطي تكاليف المخصصات.

لجنة التدقيق

يتم عرض نتائج احتساب المخصصات حسب المعيار الدولي على لجنة التدقيق حيث تقوم اللجنة بالتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على جميع البيانات المالية.

الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة العليا بإظهار وعرض المخاطر عند تسعير التعرض الائتماني يتم تنفيذ وتحديث السياسات والإجراءات المناسبة ليتم التواصل بما يخص عملية تقييم المخاطر الائتمانية وعملية القياس لجميع الأفراد المعنيين.

الإدارة العليا هي بدورها مسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مخاطر الائتمان المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتطوير السياسات والعمليات المذكورة أعلاه .

دائرة إدارة المخاطر

تقوم دائرة إدارة المخاطر بالحرص على أن المخصصات تغطي التعرضات الائتمانية بشكل كافي التأكيد من عملية و مخرجات نظام المعيار الدولي عرض نتائج المعيار الدولي على مجلس الإدارة لجنة المخاطر والإدارة التنفيذية.

١ - توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخصائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	تعرضات عاملة
%٥٩,٩	٨٣,٠٠٠,٠٠٠	%٤,٥٥ - %٠,٣٤	٨,٨١٠	٩١,٩٠٣,٢٢٧	ديون عاملة	١
%٤٥,٥	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٠٢ - %٠,٣٤	٤١٦,٥٣٩	١٧٥,٧٩٨,٣١٦	ديون عاملة	٢
%٤٤,٦	١٩٣,٠٠٠,٠٠٠	%٢٥,٨٨ - %٠,٣٤	٤٣٠,٦٨٩	٢٩٩,٩٨٨,٥٠١	ديون عاملة	٣
%٤٦,٦	٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٠٢ - %٠,٣٤	١,٢٤٤,٥١٧	٤٤٢,٢٨٣,١٢٢	ديون عاملة	٤
%٤٧,٦	٣١٨,٠٠٠,٠٠٠	%٣٠,٥٨ - %٠,٣٤	٢,٥٢٥,٠٢٢	٤٦٠,٦٠٢,٩٩٢	ديون عاملة	٥
%٤٣,٢	٢٤٢,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٤١ - %٠,٣٤	٣,٢٢٣,٣٠٠	٣٨٥,٢٤٨,٧٨٠	ديون عاملة	٦
%٤٧,٣	١٠٤,٠٠٠,٠٠٠	%٣٠,٥٨ - %٠,٣٤	٤,٦٩٣,٦٣٧	٢٠٤,١٩٩,١٤١	ديون عاملة	٧
%٥٣,٣	١,٥٨٥,٠٠٠,٠٠٠	%٦٣,٤١ - %٠,٠١	٨,٤٠٩,٣٨١	٢,٣٧٩,٤٨٨,٠٠٥	ديون عاملة	غير مصنف
	٢,٩٢٧,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٩٥١,٨٩٥	٤,٤٣٩,٥١٢,٠٨٤		المجموع
%٥٧,٥١	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٦٠,٣٦٩,٨٦٩	٤٢,١٧١,٩٧٨	غير عامل	٨
%٤٩,٢٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	١٠,٦٣٢,٥١٩	٧٧,٧٩٧,٩٦٧	غير عامل	غير مصنف
	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠		٧١,٠٠٢,٣٨٨	١١٩,٩٦٩,٩٤٥		المجموع
	٣,٠٤٧,٠٠٠,٠٠٠		٩١,٩٥٤,٢٨٣	٤,٥٥٩,٤٨٢,٠٢٩		المجموع الكلي

٣- توزيع التبرعات حسب الشرائح الاقتصادية:

١- التوزيع الكلي للتبرعات حسب الأدرات المالية:

المجموع	أخرى		حكومة وقطاع عام		أفراد		اسمهم		زراعة		عقارات		تجارة		صناعة		مالي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧٦٥,١٢٢,١٩٠	٧٠٩,٢٧٨	٦١١,٨١٧,٧١٩	٦٦١,٨١٧,٧١٩	٦٦١,٨١٧,٧١٩	٥٧٩,٦٨٩	٤٤,٨٦٣,٧٣٣	١٢,٥٥٩,٩٨٤	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨
٤٤,٨٦٣,٧٣٣	١٢,٥٥٩,٩٨٤	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٥٧٩,٦٨٩	٤٤,٨٦٣,٧٣٣	١٢,٥٥٩,٩٨٤	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨	٧,٠٩٢,٢٧٨
٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢	٣,٠٠٤,٦٨٨,١٩٢
١٧٦,١٢٤,٤٨٦	٧١,٧٢٠,٢٠٠	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦	٣٥٤,٤٨٦
٢١٣,٢٨٩,٧٤٨	٤٦,٨٨٨,٠٢٣	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩
٤٣٧,٤٣٩,٩٢٠	١٣٧,٣٠٢,٧٦٣	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩	١,١٨٩,٧١٩
٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٥٥٦,٣٥٩,١٧٨	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٤٦٤,٣٣٧,٥٤٥	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٥٥٦,٣٥٩,١٧٨	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٨٠٦,١٣٨,٦٨٩

أرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسعات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسعات مصرفية
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
سندات وأسناد وأذونات وكا ييلي :
ضمن الموجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ضمن الموجودات مالية بالقيمة المعدلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
ضمن موجودات مالية بالكلية المطفأة
الموجودات الأخرى
الإجمالي
التكاليف المالية
الأرصدة المستتبهه
الإلتزامات الأخرى
المجموع الكلي

٢- توزيع التبرعات حسب مراحل التصنيف وفق معايير رقم (٩)

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠٩,٤٠,٣٥٣	١,٣١٠	٦,٨٩٣,٢٤٦	٦,٨٩٣,٢٤٦	٦,٨٩٣,٢٤٦	٦,٨٩٣,٢٤٦	٦,٨٩٣,٢٤٦
٣٣٦,٥٢٤,٩٦٤	٣,٣٦,٥٢٣	٤١,٢٠٩,٤٢٤	٤١,٢٠٩,٤٢٤	٤١,٢٠٩,٤٢٤	٤١,٢٠٩,٤٢٤	٤١,٢٠٩,٤٢٤
٨٨٠,٥١٢,٠٦٨	٨,٩٤٨,٥٩٢	٩٣٤,٠٧٢	٩٣٤,٠٧٢	٩٣٤,٠٧٢	٩٣٤,٠٧٢	٩٣٤,٠٧٢
٦٦٩,٤١٣,٣١٧	٩,١٦٨,٣١٧	٦,١٧٣,٠٥٩	٦,١٧٣,٠٥٩	٦,١٧٣,٠٥٩	٦,١٧٣,٠٥٩	٦,١٧٣,٠٥٩
٨٠٠,٣٨,٩٦٠	١,١٦٠,٩١٤	١٥,٣٣٣,١٦٦	١٥,٣٣٣,١٦٦	١٥,٣٣٣,١٦٦	١٥,٣٣٣,١٦٦	١٥,٣٣٣,١٦٦
٥٢,٢٠٩,٤١٨	٣,٢٠,٩٢٢	٢٤٣,٧٠٥	٢٤٣,٧٠٥	٢٤٣,٧٠٥	٢٤٣,٧٠٥	٢٤٣,٧٠٥
٤٦٤,٣٣٧,٥٤٥	١,٧٤٩,٣٣٧	١,٢٠٣,٧٧٧	١,٢٠٣,٧٧٧	١,٢٠٣,٧٧٧	١,٢٠٣,٧٧٧	١,٢٠٣,٧٧٧
٨٠٦,١٣٨,٦٨٩	٩,١٣٥,١٤٤	٧١٩,٧٩٦	٧١٩,٧٩٦	٧١٩,٧٩٦	٧١٩,٧٩٦	٧١٩,٧٩٦
٥٥٦,٣٥٩,١٧٨	٣٣,٤٩٦,٦١٤	٢٨١,١٢٠,٦٦٥	٢٨١,١٢٠,٦٦٥	٢٨١,١٢٠,٦٦٥	٢٨١,١٢٠,٦٦٥	٢٨١,١٢٠,٦٦٥
٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢	٤,٤٥٤,٦٤٤,٤٨٢

مالي
صناعة
تجارة
عقارات
زراعة
اسمهم
أفراد
حكومة وقطاع عام
الأخرى
المجموع

٣- توزيع التبعضات حسب التوزيع الجغرافي :
 ١- التوزيع الكلي للتبعضات حسب المناطق الجغرافية - بالصالح :

إجمالي	أمريكا		أفريقيا		آسيا *		أوروبا		دول الشرق الأوسط الأخرى		داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤١,٠٠٨,٨١٨	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٢٤٨,٦٦٤,١١١	٣,٢٢٨,٦٩٦	٤٠,٢٢٥,٦٧١	٣٧,٣٩١,٢٩٨	٨٤,٧٣٣,١١٤	١,٢٥٨,٨٩٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠
٤,٧٥٨,٨٩٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٧٦٦,٤٤٦,٣٢٠	١,٤١٧,٤٨٥	٥١,٨٣٤,٦١٢	٢,٧٩٠,٨٩٤	٢٨,٥٢٢,٣٥٠	٦٨٨,٤٨٩	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠
٧٥٤,١٣٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	١,٤١٧,٤٨٥	٥١,٧٦٨,٥٧١	٢,٧٩٠,٨٩٤	٢٧,٨٧٣,٨٢١	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠	٢٦,٦٦٨,٤٧٠
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٤٤,٨١٣,٧٣٣	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٦٨	٤,٦٤٦,١٨١	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	٤٠,١٨٢,١٩٢	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	١٠٨,٥٢٢,٣٥٠	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣	٣,٢٢٢,٧٨٥,٧٨٣
١٧٦,١٣٤,٤٨٦	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢	٤,٦٤٦,١٨١	٩٢,٠٥٩,٨٨٣	٤٠,١٨٢,١٩٢	١١٤,٥٥٤,٢٥٤	١٠٨,٥٢٢,٣٥٠	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧

ب- توزيع التبعضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقدير المالية الدولي رقم (١) :

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٩٤,٦٤٩,٩٣٧	٣٣,٤٩٦,٦١٤	٩,٢٧٥,٩٤١	٢٨١,١٢٠,٦٣٥	٣٨٢,٥٢١,٩٦٤	١٠٨,٥٢٢,٣٥٠	٣,٢٢٨,٢٢٤,٧٨٣
١٠٨,٥٢٢,٣٥٠	=	=	=	=	=	١٠٨,٥٢٢,٣٥٠
١١٤,٥٥٤,٢٥٤	=	=	=	=	=	١١٤,٥٥٤,٢٥٤
٤٠,١٨٢,١٩٢	=	=	=	=	=	٤٠,١٨٢,١٩٢
٩٢,٠٥٩,٨٨٣	=	=	=	=	=	٩٢,٠٥٩,٨٨٣
٤,٦٤٦,١٨١	=	=	=	=	=	٤,٦٤٦,١٨١
٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢	٣٣,٤٩٦,٦١٤	٩,٢٧٥,٩٤١	٢٨١,١٢٠,٦٣٥	٣٨٢,٥٢١,٩٦٤	١٠٨,٥٢٢,٣٥٠	٣,٢٢٨,٢٢٤,٧٨٣

داخل المملكة
 دول الشرق الأوسط الأخرى
 أوروبا
 آسيا
 أفريقيا
 أمريكا
 دول أخرى
 المجموع

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الثانية	
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	دينار	تعدل تصنيفها	دينار	إجمالي قيمة التعرض	دينار
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٧,٩٦	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١١٧,٥٠٨,٨٨٩	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	
%٠,٠٠	=	=	٢٥٠,٠٠٠	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	٢٥٠,٠٠٠	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٠,٠٠	=	=	=	=	=	=
%٥,٠٢	١٨٩,٦٢٦,٤١٣	٣٢,٨١٧,٩٧٣	١١٧,٧٥٨,٨٨٩	١٥٦,٨٠٨,٤٤٠	٢٥٥,٠٠١,٩٠١	
%٤,٧٩	٨,٤٢٩,٢٣٨	٢٤٥,٣١٥	٢,٢١١,٠٥٦	٨,١٩٣,٩٢٣	٢١,٤٤٤,٧٦٨	
%٠,٥٦	١,٤٦٣,٣٣١	=	=	١,٤٦٣,٣٣١	٩,٥٥٧,٠٩٣	
%٠,٢٤	١,٠٢٨,٠٨٢	=	=	١,٠٢٨,٠٨٢	٩,٢٠٢,٤٩٩	
%٤,٣١	٢٠٠,٥٥٧,٠٦٤	٣٣,٠٦٣,٢٨٨	١١٩,٩٦٩,٩٤٥	١٦٧,٤٩٣,٧٧٦	٢٩٥,٢٠٦,٢٦١	

أرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة

سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة

مشتقات أدوات مالية

الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الاعتمادات المستندية

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

٥ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصص التدني والفوائد والعوائد المتعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		٢٠١٧	٢٠١٨
دينار		دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة			
أرصدة لدى البنك المركزي			
		٢٨٢,٤٨٥,٤١٨	٢٤١,٠٠٨,٨١٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
		٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	٢٤٨,٢٦٤,١١١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
		٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٢٥٨,٨٩٠
التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي :			
للأفراد			
		٣٥٧,٠٤١,٨٣٢	٤٣٥,٢٣٢,٤٥١
القروض العقارية			
		٥٧٤,١١٥,٢٣٢	٦٦٦,١٢١,٧١٣
للشركات :			
الشركات الكبرى			
		٨٩١,٣٧١,٨٢٠	٩٠٥,٩٧٦,٧٢٠
المنشآت الصغيرة والمتوسطة			
		١٢٦,٤٩١,٢٦٢	١٣٤,٢٩٢,٦٦٨
للحكومة والقطاع العام			
		١٣٥,٣٠٧,٨٤٣	١٣٦,٢٩٤,٩٠٤
		٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦
سندات واسناد وأذونات :			
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
		٧٥٤,١٣٠	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
		٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠
الموجودات الأخرى			
		٢٧,٧٥٧,١٥٧	٤٤,٨٦٣,٧٣٣
		٣,٣٤٦,٦٦٧,٦٦٤	٣,٥٨٢,٧٦٠,٣٢٨
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة			
كفالات			
		١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	١٧٦,١٣٤,٤٨٦
اعتمادات			
		١٦٢,٢١٥,٢٨٧	١٦٧,١٧٩,٦٦٧
قبولات			
		١٨٢,١١٦,٤٢٥	٩٦,١١٠,٠٨١
سقوف تسهيلات وتمويلات غير مستغلة			
		٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
		٩٠٦,٢٢٦,١٠٩	٨٧١,٨٦٤,١٥٤
		٤,٢٥٢,٨٩٣,٧٧٣	٤,٤٥٤,٦٢٤,٤٨٢

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي	البنية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٤٧,٥٣٠	-	-	-	-	١٤٧,٥٣٠	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧,٦٤٨,١٨١	٧٠,٠٢٥,١٦٣	١٣٣,٥٠٩	٤,٦٧٦,١٧٦	٢٨٠,٦٤٢	١٢,٥٣٢,٦٩١	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
٨٦٨,٦٦٨	٢٥٠,٠٠٠	-	-	-	٦١٨,٦٦٨	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٤٠,٥٦٤	٧٢٧,٢٢٥	-	-	-	٤٣٥,١٠٨	الشامل الآخر
١,٦١٨,٢١٠	-	-	٧٨,٢٣١	-	١,٥٢١,٢٩٤	كفالات مالية
٤٣٦,١٣٠	-	-	٩٦,٩١٦	-	٤١٠,٦٤٨	سقوف غير مستغلة
-	-	-	٢٥,٤٨٢	-	-	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	أخرى

٧ - الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - إفرادي	المرحلة الأولى - تجميعي	المرحلة الأولى - إفرادي	البنية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥١٦,٢٤٧	-	-	-	-	٥١٦,٢٤٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٧,٠٧٤,٢٢٢	٧١,٤٦١,١٨٦	٣٧,٦٢٩	٤,١٨٥,٥٢٨	١٥٤,٣٨٩	١١,٢٣٥,٤٨٠	تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة
١,٦٢٥,٨١٧	١,٣٩٠,٦٢٥	-	-	-	٢٣٥,١٩٢	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٤٧,٢٧١	١,٩٨١,٠٥٧	-	-	-	٥٦٠,٩٥٥	الشامل الآخر
١,٤٧٢,٠٣٠	-	-	٥,٢٥٩	-	١,٣٤٧,٨٣٩	كفالات مالية
٧٤١,٤٢٠	-	-	١٢٤,١٩١	-	٧٣٧,٦٨٨	سقوف غير مستغلة
-	-	-	٣,٧٣٢	-	-	اعتمادات مستندية

فيما يلي توزيع القيمة المضافة حسب القطاعات المقدمة مقابل إجمالي التوظيفات الإنتاجية:

القطاع الاقتصادي	القيمة المضافة حسب القطاع									
	سبل التوظيف	إجمالي قيمة المضافات	أخرى	ميرات واليات	عقارية	مكالات بنكية مقرية	سهم مقارلة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التوظيف	البنية
١٤٦,٨٥٩	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠	٢٤٨,٤٠٦,٠٧٠
٥٧١	١,٧٥٩,٤٦١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١	١,٧٥٩,٤٦١
١١,٧٥٣,٠٩٢	٢٧٢,٠٣٣,٣٥٦	١٧٧,٣٣٦,٣٨١	٧٩,٦٠٠	١٢٤,٥٣٤,٣١٨	٢٢,٧٥٦,٤٧٩	٨٦٥,٦٠٠	١٩,١٠٠,٨٣٤	٤٤٩,٣٦٩,٧٣٧	٤٤٩,٣٦٩,٧٣٧	٤٤٩,٣٦٩,٧٣٧
٦,٨٢٦,٤٠٨	٥٧,٣٣٧,١٠٠	٦١٩,٤٨٧,٣٠٩	١,٢٧٠,٥٠٠	٤٢,٣١٧,٠٨٤	٥٧٣,٧٠٠,٧٠٦	٤٨٦,٤٨٠	٦١٧,٥٣٩	٦٧٦,٧٤٤,٤٠٩	٦٧٦,٧٤٤,٤٠٩	٦٧٦,٧٤٤,٤٠٩
٦١,٩٣٢,١١٣	٥٦٥,٩٦٠,٥٨٠	٤١١,٢١٤,٧٧٥	٤٩,٠٩٩,٠٩٠	٤,٩٩٣,٣٩٧	٢٢٧,١٦٦,٧٣٠	٣٨,٦١٧,٦٠٠	٢٠,٩٨٧,٤٥٨	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥
٦,٧٨٨,٧٧٧	٣٠,٧٤٨,٩٦٦	١١١,٤٥١,٩٣٤	٤,٨٤٧,٦٠٩	١٠,١٧٧,١٣٧	٨٠,٧٥٦,٧٤٥	١,٦٦٠,٤٣٣	١٤,٠٠٩,٥١٠	١٤٧,٢٠٠,٩٠٠	١٤٧,٢٠٠,٩٠٠	١٤٧,٢٠٠,٩٠٠
٣٤٧,٢٤١	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥	٩٧٧,١٧٤,٨٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧٥٤,١٣٠	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,١٣٠	٧٥٤,١٣٠	٧٥٤,١٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦٨,٦٦٨	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	-	-	-	-	-	-	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨	٧٦٦,٥٦٠,٨٥٨
-	٤٤,٨١٣,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	٤٤,٨١٣,٧٣٣	٤٤,٨١٣,٧٣٣	٤٤,٨١٣,٧٣٣
٨٨,٦٥٩,٣٧٩	٣,٢٠٦,٠٠٧,٩٧٧	١,٣٢٢,٤٨٩,٨٩٩	٥٨,٢٩٦,٣٩٩	١٩٣,٠٧٢,٤٣٦	٩٧٤,٣٨٠,٦١٠	٤١,٩٨٠,١١٣	٥٤,٧٦٠,٣٤١	٤,٥٢٨,٤٩٧,٨٢٦	٤,٥٢٨,٤٩٧,٨٢٦	٤,٥٢٨,٤٩٧,٨٢٦
١,٢٤٠,٥٦٤	١٥٩,٣٤٤,٦٠٤	١٦,٧٦٩,٨٨٢	-	-	-	-	١٦,٧٦٩,٨٨٢	١٧٦,١٢٤,٤٨٦	١٧٦,١٢٤,٤٨٦	١٧٦,١٢٤,٤٨٦
٤٣٦,١٣٠	٢٤٦,٣٧١,٩٦٥	١٦,٩١٧,٧٨٣	-	-	-	-	١٦,٩١٧,٧٨٣	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨	٢٦٣,٢٨٩,٧٤٨
١,١١٨,٢١٠	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	-	-	-	-	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
٩١,٩٥٤,٧٨٣	٤,٠٤٤,١٨٤,٤١٦	١,٣٥٦,١٧٧,٥٦٤	٥٨,٢٩٦,٣٩٩	١٩٣,٠٧٢,٤٣٦	٩٧٤,٣٨٠,٦١٠	٤١,٩٨٠,١١٣	٨٨,٤٤٨,٠٠٦	٥,٤٠٠,٣٦١,٩٨٠	٥,٤٠٠,٣٦١,٩٨٠	٥,٤٠٠,٣٦١,٩٨٠

٢٠١٨

نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات والتحويلات الإنتاجية:

الأفراد

التوظيفات المقارية

التوظيفات الكبرى

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

الحكومة والقطاع العام

مستندات رأسمال وأذونات وكما يلي:

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفلة الدخل

ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة

الموجودات الأخرى

المجموع

التكاليف المالية

الإعتمادات المستقبلية

الالتزامات الأخرى

المجموع الكلي

فيما يلي توزيع القيمة المضافة للمؤسسات المتقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة :

الخصارة الائتمانية المتوقفة	القيمة المضافة للمؤسسات المتقدمة										
	صافي التعرض بعد الخصومات	إجمالي قيمة الخصومات	أخرى	سيارات واليات	عقارية	بنوك	بنوك	بنوك	بنوك	بنوك	بنوك
٤,١٧٥,١٢٢	٨,٢٢١,١٩٥	٨,١٣٨,٢٧٣	-	٣,١١٧,٧٦٦	٤,٩١٠,٢٢٦	١٢,٤٨١	٣٩,٠١٣	٥٨,٨٢٧	١٦,٢٥٩,٩٦٨	-	-
٤,١٧٥,١٢٢	٧,٥٧٦,٢٤٤	٩,٥٤٣,٩٢٨	-	٩,٥٤٣,٩٢٨	-	-	-	-	١٧,١٢٠,٢٧٢	-	-
٤٩,٤٧٩,١٣٥	٤١,٣٣٧,٦٩٥	٢٧,٤٢٣,٠٢٠	٩,٠٠٠٠	٦,٣٩٣,٠٤٥	٢٠,٨١٣,١٢٢	-	-	٧٦,٨٥٣	٦٩,٧٥٠,٣١٥	-	-
٦,٢١٥,٥٢٩	٤,٦٩١,٦٩٨	٩,٥٨٦,٦٣٦	٢٥,١٣٦	٢٩٣,٢٦٣	٧,٨٤٣,٠٧٢	٤٠٥,١٧٨	-	٩١٩,٨٨٧	١٤,٢٧٨,٢٣٤	-	-
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٤,٢٩٦,٤١٨	٦٢,٠٦٧,٠٣٢	٥٤,٦٩١,٨٥٧	١١٥,١٣٦	٩,٩٠٤,٠٢٤	٤٣,١٦٠,٣٤٨	٤١٧,٦٥٩	٣٩,٠١٣	١,٠٥٥,٦٦٧	١١٧,٧٥٨,٨٨٩	-	-
٧٧٧,٢٢٥	٢,٢١١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢١١,٠٥٦	-	-
٦٥,٠٢٣,٦٤٣	٦٥,٢٧٨,٠٨٨	٥٤,٦٩١,٨٥٧	١١٥,١٣٦	٩,٩٠٤,٠٢٤	٤٣,١٦٠,٣٤٨	٤١٧,٦٥٩	٣٩,٠١٣	١,٠٥٥,٦٦٧	١١٩,٩٦٩,٩٤٥	-	-

٢٠١٨

تقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

التسهيلات والتحويلات الائتمانية:

للأفراد

التقروض العقارية

التقروض الكبرى

المنتجات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)

للحكومة والشعاع العام

سندات وأسناد وأذونات وكهالي:

ضمن الموجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال قائمة الدخل

ضمن الموجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال الدخل الشامل الأخر

ضمن موجودات مالية بالقيمة المضافة

الموجودات الأخرى

المجموع

الكفالات المالية

الإ اعتمادات المستقبلية

الائتمانات الأخرى

المجموع الكلي

الديون المجدولة :

هي الديون التي سبق وان صنفت كتسهيلات ائتمانية ضمن المرحلة الثالثة واخرجت من اطار التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بموجب جدولة اصولية وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الاولى او الثانية وقد بلغت قيمتها ١٢,٤٢٢,٨٢١ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٤٦,٩٦٩,٥٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها :

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تاجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون ضمن المرحلة الثانية خلال عام ٢٠١٨ نتيجة لذلك، وقد بلغت ١٠٩,١٢٥,٦٧١ دينار خلال عام ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨ دينار خلال عام ٢٠١٧).

سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ٢٠١٨	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٢٠١٨	المجموع ٢٠١٧
		دينار	دينار	دينار
AA+	S&P	-	٤٠,١٧٩,٨٤٠	٢٩,٧٦٥,٣٨٤
AA	S&P	-	-	٧٠٩,٣٩٠
AA-	S&P	-	٢,١٢٦,٧٦٣	١,٠٦٦,٠٠٨
A+	S&P	-	٤,٤٠٩,١٥٥	٤,١٦٦,٩٢٦
A	S&P	-	٩,٥١٤,١٠١	٩,١٢٠,٤٠٩
A-	S&P	-	٧,١٨١,٤٩٧	٨,٥١١,٢٢٦
BBB+	S&P	-	١٣,٦٦٩,٠٢٩	١٠,٨٢٦,٧١٣
BBB	S&P	-	٥,٣٦٣,٦٧٩	٢,٥٢٩,٤٨٣
BBB-	S&P	-	٤,٩٧٧,٧٥٨	-
BB+	S&P	-	٤,١٢٦,٥٨١	٣,١٨٨,٣٤٨
BB	S&P	٦٦٨,٤٨٩	١,٤٠٩,٤٩٢	-
BB-	S&P	-	٣,٨٦٧,٣٤٧	٣,٥٨٧,٠٥٨
B+	S&P	٦٥,٦٤١	٩,٦٣٢,٣٤٩	٩٣٧,٧٨٤
غير مصنف	S&P	-	٤٤,٩٧٠,٢٥٩	٤٧,٠٩٩,٤٣٤
حكومية	S&P	-	٦١٤,٢٦٤,٣٤٠	٤٩٦,١٨٧,٩٦٥
المجموع		٧٥٤,١٣٠	٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٦١٧,٦٩٦,١٢٨

ب - مخاطر السوق :

تعرف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح البنك أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغيير في أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم بالإضافة إلى أسعار الفائدة.

يعتمد البنك سياسته متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر وتهدف سياستنا إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدنى المستويات.

١ - مخاطر أسعار الفائدة :

يعتمد البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة على سياسة متحفظة حيث أن معظم موجودات ومطلوبات البنك قابلة لإعادة التسعير في المدى القصير مما يحد من أثر التغيير في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على أسعار موجوداته واستثماراته .

تتم إدارة مخاطر أسعار الفائدة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات حيث يتم تزويد هذه اللجنة بتقارير فحواه اعاده تسعير الفائدة بشكل دوري بالإضافة إلى تقارير الحساسية للتغيير في أسعار الفائدة التي يتم إعدادها لكل عمله على حده حيث يتضح من هذه التقارير أن أثر هذه المخاطر ضمن الحد الأدنى.

للعام ٢٠١٨

العملة	التغيير زيادة بمسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	٣,٨٧٠	٣,٨٧٠
دولار أمريكي	%١	٧٣٦	٧٣٦
يورو	%١	٣٢٦	٣٢٦
جنيه استرليني	%١	(٥)	(٥)
ين ياباني	%١	١٦٣	١٦٣
عملات اخرى	%١	٢٠٠	٢٠٠

للعام ٢٠١٧

العملة	التغيير زيادة بمسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر) بالآلاف	حساسية حقوق الملكية
		دينار	دينار
دينار أردني	%١	٣,٣٥٨	٣,٣٥٨
دولار أمريكي	%١	١,٠٨٤	١,٠٨٤
يورو	%١	٤٤٦	٤٤٦
جنيه استرليني	%١	(٢٤)	(٢٤)
ين ياباني	%١	١٤٩	١٤٩
عملات اخرى	%١	٢٤٧	٢٤٧

في حال هناك تغيير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغيير اعلاه مع عكس الإشارة .

٢ - مخاطر العملات :

تقوم سياسة البنك على التحوط الكامل لمخاطر العملات حيث لا يتم الاحتفاظ بمراكز مفتوحة بالعملات الأجنبية إلا ضمن الحدود الدنيا وحسب سياسة واضحة تقرم على الحد من حساسية أرباح البنك للتغيرات في أسعار العملة، كما يتم وضع سقف للمراكز المفتوحة لكل عملة على حدة ولإجمالي العملات وتقييم هذه المراكز على أساس يومي للتقليل من مخاطر أسعار صرف العملات الى حدودها الدنيا .

العملية	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	
		دينار	دينار
للعام ٢٠١٨			
دولار أمريكي	%١	(١٣٢,٢٤٨)	٢٨,١٩٩
يورو	%١	(١٥٩,٧٤٠)	=
جنيه استرليني	%١	(٨٨,٢٦٠)	=
ين ياباني	%١	١١٨,٣٩٥	=
عملات أخرى	%١	٢٤٧,٤٢٠	=
للعام ٢٠١٧			
دولار أمريكي	%١	١٥٨,٨١٧	٣٥,٦٩١
يورو	%١	(٨٥,٩٦٨)	=
جنيه استرليني	%١	(٨,٩٥٨)	=
ين ياباني	%١	١٥١,٥٠٦	=
عملات أخرى	%١	٧٦٨	=

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ١٪ فإنه سيكون له نفس الاثر المالي اعلاء مع عكس الإشارة.

٣ - مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تتم إدارة المخاطر لمحفظة الاسهم من خلال اعتماد سياسة تقوم على التنوع ضمن المحفظة الاستثمارية حيث تقوم بتوزيع استثماراتها على أساس قطاعي ضمن القطاعات الأكثر استقرارا وعلى عدة أسواق مالية لتخفيض المخاطر ضمن مستوى مقبول كما تتم الرقابة بشكل دقيق على هذه المخاطر من خلال :

تحديد سقف الاستثمار المختلفة

تحديد سقف لوقف الخسارة لكل استثمار على حدة و الرقابة عليه بشكل يومي

التقييم الدوري لمحفظة الاستثمار من قبل جهة مستقلة (المكتب الوسيط).

إجراء تحليل حساسية لقياس مدى تأثر استثماراتها في حال حدوث تراجع في الأسواق التي تقوم بالاستثمار فيها بهدف الإبقاء على هذه المخاطر ضمن مستويات مقبولة للبنك.

يتم ادارة هذه المخاطر من قبل ادارة المخاطر بالتعاون مع دائرة الخزينة ويتم رفع التقارير والتوصيات للجنة ادارة الموجودات والمطلوبات.

السوق	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
		دينار	دينار
للعام ٢٠١٨			
سوق عمان المالي	%٥	٢٧١,٠٤١	٣٧٩,٠٦١
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	=	٧٢٢,٨٦٥
FTSE ١٠٠	%٥	٤,٧٦٥	=
Hang Seng Index	%٥	٧,٠٢٣	=
Borsa Italiana	%٥	٤٠١	=
Swiss Market index (SMI)	%٥	٧,٥٥٧	=
للعام ٢٠١٧			
سوق عمان المالي	%٥	١٥٩,٥٦١	٥٠٤,٨٤٦
بورصة القدس (فلسطين)	%٥	٢٣,٣٨٦	٨٣٢,٧١٠

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير اعلاء مع عكس الإشارة.

ج - مخاطر السيولة :

يعمل البنك بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقرارها حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لادنى مستوى ممكن.

وتقوم ايضا سياستنا في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقف لدى البنوك المراسلة تضمن سهوله وصولنا الى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث اي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى البنك نقوم بإعداد جدول الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة الى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية ، كما يتم تحديد وقياس آثار سيناريوهات ضاغطة على محفظة البنك للتأكد من قابلية البنك على تصدي اضطرابات وتقلبات الأسواق المالية.

تقوم دائرة الخزينة بإدارة السيولة لدى البنك في ضوء سياسة السيولة المقره من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وتقوم برفع تقارير دورية للجنة حول إدارتها للسيولة ، بالإضافة الى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارتها من قبل إدارة المخاطر.

٤٤/مخاطر السيولة
 أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التقاعدي بتاريخ القوائم المالية :

المجموع	ديون استحقاق	بجون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة السي	من سنة ١	من ٢ إلى ٣ شهور	من ٤ إلى ٦ شهور	من ٧ إلى ١٢ شهور	من شهر	ديون	
										ديون	ديون
٩٧,٢٩١,٢٩٠	-	-	-	٨,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	٨,٠٦٩,٤١	٧٥,٩٢٢,٢٤٩	-	-	
٣,٢١,٧٦١,٩١٠	-	-	-	٢٦١,١٣٥,١١٥	٦٥,٧٢٣,٥٧٧	٤٨٧,٥٤٤,٢٠٠	٥٩٢,٩٦٠,٣٩٥	١,٠٢٩,٣٩٨,١٢٣	-	-	
١٤٦,١٦٦,٨٧١	-	-	٧٠,٨٥٥,٨٤٣	١٨,٩٩٦,٦٦٥	١٠,٣٢٧,٨٤٧	٨,٧٢٥,٠٢٥	١٢,٠١٤,١٨٤	٢٥,٧٥٧,٧٠٧	-	-	
٩١,٤٤٣,٩٤٨	-	-	٣٢,٢٢٩,٩٩٥	٣٧,٠٦٤,٠٠٢	١١,٦٥٦,٩٥٣	١٠,٢٢٥,٠٨١	٦٧,٩١٧	-	-	-	
١,٢٣٢,٦٠٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٨,١٩٩,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٨,٧٠٢,٠٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣,٤٤٥,١٠٧,٨٦٦	٨٨,١٣٢,٨١٧	١٠٣,٨٥٠,٨٣٨	٣٦٥,٦٩٥,٢٨٢	٦٧٤,٢٠٨,٣٧٧	٥٠٩,٧٩٤,٣٠٦	٦١٣,١١١,٥٣٧	١,١٣١,٠٧٨,٥٧٩	-	-	-	
٣,٨٦٨,٠٦٩,١٢٢	١٩٠,٢١٠,٦٤٨	١,٣٧٣,٦٧٠,٨٤٩	٦٣١,٧٦١,٠٦٤	٢٧٢,٣١٨,٧٧٧	٢٦٩,٠٤٠,٦٦٩	٢٥٨,١٩٣,٠٧٧	٨٧٢,٨٧٤,٤٩٨	-	-	-	

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقع)

المطلوبات	ديون بنوك ومؤسسات مصرفية	ديون العملاء	تأمينات نقدية	أموال مقترضة	مخصصات متنوعة	مخصص ضريبة الدخل	مطلوبات اخرى	المجموع	ديون	
									ديون	ديون
٥٩,٢١٧,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٩١٤,٣٩٦	١٢,٣٩,٠٣٥	-
٢,٧١٢,٤٤٧,٧٩٩	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٢٨,٣٩٣,٧٤٠	٥٥٧,٣٧٦,٥٥٨	-
٢٢٦,٠٩٦,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٥٧٢,١٣٠	٩,٥٣٦,١٣١	-
٩٦,١٤٧,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٥,٥٧٦	١١٤,٤٤٢	-
٢٣٤,٦١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٧٧٣,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٠,٢٤٥,١٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣,١٥٩,٤٦٣,٨٤٧	٦٥,٢٥٣,٧٧٤	١٤٩,١٢٦,٣٦٨	٣١٦,١٦٤,٩٣١	٤٨٢,٧٠٢,٩٣٤	٤٣٧,٨٠٧,٩٣٢	٥٧٩,٠٦٦,١٦٦	١,١٢٩,٣٤٥,٨٤٢	-	-	-
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	١٦٨,٣٨٥,٥٣٠	١,٢٧٣,٥٩٥,٩٥٥	٥٣٩,١٤١,٢٢١	٢٢٦,٢٩٥,٢٤٢	٢٠٧,٩٥٩,٦٨٤	١٧٤,٦٣٢,٨١٥	٩٨٢,٢٦٤,٧٩٦	-	-	-

مجموع الموجودات (حسب استحقاقها المتوقع)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	دين	غناصر بدون فائدة	أكثر من ٢ سنوات	دين	٣ سنوات	دين	أكثر من ٦ شهور	دين	أكثر من ٣ شهور	دين	أكثر من ١ شهور	دين	أقل من شهر	دين
٣٣٣,٢٠,٥٠٠		٣٣٣,٢٠,٥٠٠												
٢٤٨,٢٦٤,١١١		٢٦,٨٩١,١٨١												٢١٤,٨٢٧,٠٠٠
٤,٢٥٨,٨٩٠		(٥٧١)							١,٢٥٩,٤٦١					
١٣,٤٧٨,٤٩٢		١٢,٧٧٤,٣٢٢		٦٥,٦٤١		٦٨٨,٤٨٩								
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦		١٣,٦٦٢,٥٤٠		٢٦٢,٣٥٢,٤٩٦		١٩٨,٥٧٣,٢٩٦		٧٧,٩١٢,٨٥٢		١,٥٩٣,٣٠١,٥٥٥		٧٥١,٣٥٠,٩٠٧		٥٦,٩٧٩,٧٦٨
٢٨,٥٣٠,٩٢٠		٢٨,٥٣٠,٩٢٠												
٧٦٥,٦٩٢,١٩٠		(٦١٨,٦٧٠)		٢١٠,٩٧٣,٧٠٧		٢٨,٦٩٧,٣٧٨		١١,٦٦٦,١٦٣		٦٢,٣٧١,٥٧٧		١١٠,٩٨٠,٠٨٩		
٣٧٦,٦١٨		٣٧٦,٦١٨												
٧٤,٤٨٦,١٨٥		٧٤,٤٨٦,١٨٥												
٢٢,١٨٦,٢٨١		٢٢,١٨٦,٢٨١												
١١,٩٥٧,٧٤٦		١١,٩٥٧,٧٤٦												
٨٧,٧١٣,٧٤٣		٨٣,٥٢٨,٣٨٠				٤٠٢,٢٠٢		٩٦٠,٢١٣		٢,٢٩٦,٧٧١		٥١٦,١٧٩		
٣,٨٦٨,٠٩٩,١٣٢		٦٠,٦٩٤,٤٧٢		١١٣,٨٩٢,١٣٣		٤١٠,٢٣٥,٤٩٢		١,٦٥٧,٢١٧,٢٤٢		١٤٦,٣٤٠,١٨٥		٢٨٣,٤٣١,٠٢٨		

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسست مصرفية	١٧,١٤٤,٣٢٧	٧,٠٠٠,٠٠٠												
ودائع عملاء	١,٠٦٦,٦٧٨,٦١٨	٤٣١,٤٦٤,٥٤٩	٣٥٢,٥٠٩,٧٢٤	٥١٤,٥٤٩,٣٠١	٥٩٠,٧١٧,٧٢٢	٥١٤,٥٤٩,٣٠١								
تأمينات نقدية	٧١,٤٨١,٣٩٣													
أموال مفترضة		٦٧,٥٠٠	١٠٠,٨٥٠,٧٦١	١١,٣٤٧,٨٥١										
مخصصات متنوعة														
مخصص ضريبة الدخل														
مطلوبات أخرى														
اجمالي المطلوبات	١,١٥٥,٣٠٤,٣٣٨	٤٣٨,٥٣٦,٠٤٩	٣٦٢,٥٩٥,٤٨٥	٥٢٠,٣٩٧,١٥٢	١,٠٦٠,٣٧٧,٠٠٣	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	٣٢٨,٠٣٨,٦٧٢	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧	١,٢٩٤,٦٢١,٨٥٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٨٧١,٨٧٢,٣١٠)													

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اجمالي الموجودات	٣٥٩,٥١٧,٤٩٩	١١٢,٨٤٤,٧٧٤	١,٠٥٠,٦٣٥,٣٦٦	١٠٥,٠٩٧,٠٩٠	٣٧٤,٦١٥,١٦١	٣٧٤,٦١٥,١٦١	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤	٥٦٠,٧٠٩,٨٨٤
اجمالي المطلوبات	١,١٤٢,٥٨٥,٥٠٤	٤١٤,٧٤٠,١٠٣	٢٩٥,٠٦١,٣١٥	٣٦٥,١١٢,٧٠٦	٨٢,١٥٩,٣٩٦	٨٢,١٥٩,٣٩٦	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١	٣٦,٢٦٠,٩٢١
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(٧٨٢,٠٦٨,٠٠٥)	(٣٠١,٨٩٥,٣٢٩)	١,٢١٠,٥٧٤,٠٥١	(٢٦٠,١٥٠,٦١٦)	٢٩٢,٤٥٥,٧٦٥	٢٩٢,٤٥٥,٧٦٥	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)	(٥٤,٤٤٨,٩٦٣)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أخرى	بن بابائي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٤١,٣٦١,٥٣٩	٢٧,٨٦٧,٠٧٨	-	١,٢١٧,٤٤٣	١٩,٣٤٦,٧٧٥	٩٢,٩٣٠,٢٤٣
٢٤٧,٨٩٠,٣٢٣	٢٣,٧١٤,٦٠١	٣,٧٥٦,٠٢١	٧,٦٥٤,٣٧٤	٢٣,٤٨٧,٠٦٢	١٨٩,٢٧٨,٦٦٥
١,٢٥٩,٤٦١	-	-	١,٢٥٩,٤٦١	-	-
٨,٠٥٧,٦٨١	٢٩١,٥٩٥	-	٩٥,٢٩٠	٣,٢٩٣,٥١٣	٤,٣٧٧,٢٨٣
٢٣١,٧٣٩,١٣٢	١٥,٢٦٩,٢٠٩	١٩,٤٤٧,٤٢٦	٦٩,٥٤٠	١,٥٥٨,١٢٠	١٩٥,٣٩٤,٨٣٧
٩,٠٣٩,٧٥٠	-	-	-	-	٩,٠٣٩,٧٥٠
٢١٥,٣٢٢,١٦٨	-	-	٩١١,٧٧٧	٢٢,٧٧٨,٠٠٤	١٩١,٦٤٢,٣٨٧
٢٢,١١٤,٣٦٨	١٠,٤٣١,١٥٧	٦,٤٧٥	١٧,٢٠٣	٦٨٤,٨٨٢	١١,٩٧٤,٦٥١
٨٧٩,٧٩٤,٤٢٢	٧٧,٥٧٣,٦٤٠	٢٣,٢٠٩,٩٢٢	١١,٢٢٥,٠٨٨	٧١,١٤٨,٣٥٦	٦٩٤,٦٣٧,٤١٦

المطلوبات

ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

٦٩,٥١٥,٧٣٠	٢١,٩٧٥,٥٥٨	١٠,٧٤٤,٣٧٧	٩,٨٧٣	١٣,٢٠٥,٠١٦	٢٣,٥٨٥,٩٠٦
٧٦٢,٦٣١,٥٥٥	٢٦,٤٧٧,٧٠٥	٦٠٤,٢١٦	١٩,٨٧٦,٢٩٨	٦٩,٧٨١,٤١٨	٦٤٥,٨٩١,٩٣٨
٤٠,١٠٢,٨٢٩	٤,٣٣٢,٣٥٣	-	١٢٨,٠٤٩	٣,٦٥٧,٨٧٧	٣١,٩٨٤,٥٥٠
٦,٩٨٧,٥٧٢	٥١,٠٦٨	٢١,٧٩٢	٣٦,٨٢٤	٤٧٨,٠٦٤	٦,٣٩٩,٨٢٤
٨٧٩,٢٣٧,٧٠٦	٥٦,٨٣١,٦٨٤	١١,٣٧٠,٣٨٥	٢٠,٥٠١,٠٤٤	٨٧,١٢٢,٣٧٥	٧٠٧,٨٦٢,٢١٨

صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

(١,٤٤٣,٢٨٤)	٢٤,٧٤١,٩٥٦	١١,٨٣٩,٥٣٧	(٨,٨٢٥,٩٥٦)	(١٥,٩٧٤,٠١٩)	(١٣,٢٢٤,٨٠٢)
٤٧٣,٦٣٤,١٥٣	٢٧,٢٢٩,٣٤٩	٢٠,٧٥٣,٨٨٤	٣٠,٠٨٩	٣٨,٢٦٤,٥٣٣	٣٨٧,٠٨٦,٢٩٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

٨٣٢,٨٤٨,٣٦٦	٥٩,٤٠٨,٤٣٨	٢٢,٦٤٨,٥٣٥	٩,٧٥٠,٥٤٤	٧٨,٠٢٧,٢٤٨	٦٦٣,٠١٣,٦٠١
٨١١,٢٢٦,٨٤٤	٥٩,٣٣١,٦٥٢	٧,٤٩٧,٩١٥	١٠,٦٤٦,٣١٥	٨٦,٦٢٤,٠٩٧	٦٤٧,١٢٦,٨٦٥
٢١,٦٢١,٥٢٢	٧٦,٧٨٦	١٥,١٥٠,٦٢٠	(٨٥٠,٧٧١)	(٨,٥٩٦,٨٤٩)	١٥,٨٨٦,٧٣٦
٤٨٧,٦٣٤,٦٠١	٨,٦١٨,٥٠٢	٢٠,٢٤٧,٥٠١	١٥٧,٣٤٦	٣٩,١٢٩,٦٠٢	٤١٩,٤٧٧,٦٥٠

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

وع	أكثر من		من سنة لغاية		لغاية سنة
	٥ سنوات	أكثر من	٥ سنوات	أكثر من	
ديف	ديف	ديف	ديف	ديف	ديف
٣١٥,٣٦٣,٩٤٤	-	١٣,٧٢١,٣٥٧	٣٠١,٦٤٢,٥٨٧		
٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠	-	-	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠		
١٧٦,١٣٤,٤٨٦	٢٩١,٢٢٣	١٢,٧٤٩,٣١٥	١٦٣,٠٩٣,٩٤٨		
٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠	٢٩١,٢٢٣	٢٦,٤٧٠,٦٧٢	٨٩٧,١٧٦,٤٥٥		
٣٧٧,٩٧٠,١٦٩	-	١,٧٧٢,٥٠٠	٣٧٦,١٩٧,٦٦٩		
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	-	-	٣٨٣,٤٧١,٤٠٩		
١٧٨,٤٢٢,٩٨٨	٢١٦,٩٢٣	١٢,٢٨٩,٣٠٠	١٦٥,٩١٦,٧٦٥		
٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦	٢١٦,٩٢٣	١٤,٠٦١,٨٠٠	٩٢٥,٥٨٥,٨٤٣		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الإعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

المجموع

٤٥ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد : يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- حسابات الشركات الكبرى : يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- الخزينة : يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التقلبات النقدية التعاقدية .

- إدارة الاستثمارات والسجلات الأجنبية : يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملة الأجنبية .

- أخرى : يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حرق المساهمين والاستثمارات في الشركات الخفيفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والادارات المساندة الخزينة .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

المجموع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أخرى	للخزينة	الشركات	الأفراد	الإجمالي
	٢٠١٧	٢٠١٨					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩	٢٤٧,٣٢٠,٠١٤	٨٥٣,٤٧٠	٤١,٤٣٣,١٨٧	١١٨,٥٤٢,١٥٩	٨٦,٤٩٠,٦٩٨	
(مخصص) تكفي التسهيلات والتمويلات الائتمانية المباشرة الممنوحة للعملاء	(١٥,٢٢٩,٢٨٥)	(١٠,٩٣٥,٨١٢)	-	-	(٦,٩٨٩,٨١٤)	(٣,٩٤٥,٩٩٨)	
نتائج أعمال القطاع	١٣١,٨٨٣,٦١٨	١٤٦,٦٢٤,١٧١	٨٥٣,٤٧٠	٣١,٢٨١,٦٥٧	٨٣,٦٨١,٥٠٣	٣٠,٨٠٧,٥٤١	
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(٧٩,٧٥٦,٠٥٤)	(٨٤,١٠٢,٣١٩)	-	-	-	-	
الربح من التشغيل	٥٢,١٢٧,٦٤٤	٦٢,٥٢١,٨٥٢	-	-	-	-	
حصة البنك من أرباح شركة خليفة	١٦,٩٠٠	٨,٢٥٦	-	-	-	-	
الربح للسنة قبل الضرائب	٥٢,١٤٤,٥٤٤	٦٢,٥٣٠,٢٠٨	-	-	-	-	
مضريبة الدخل	(١٧,٣٤٥,٤٦١)	(٢١,٤٤٤,٢٩٧)	-	-	-	-	
الربح للسنة	٣٤,٧٩٩,٠٨٣	٤١,٠٨٥,٩١١	-	-	-	-	
مصاريف رأسمالية	١١,١٧٧,٦٢٢	١٦,٥٠٨,٢٨٦	-	-	-	-	
استهلاكات وإطفاءات	١٠,٣٣٢,٦٦٧	١١,٠٢٥,٣٥١	-	-	-	-	

المجموع	٣١ كانون الأول		أخرى	للخزينة	الشركات	الأفراد	معلومات أخرى
	٢٠١٧	٢٠١٨					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات القطاع	٣,٢٧٩,٩٢١,٣٥٦	٣,٦١٨,٠٦٥,٩٠٤	-	١,٢٥٠,٢٧١,٣٢٠	١,٣٤٧,١٠٦,٦٦٨	٩٢٠,٦٨٧,١١٦	
موجودات غير موزعة على القطاعات	٢٩٢,٣٥٣,٨٩٧	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	-	-	-	
مجموع الموجودات	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٩٦٨,٠٦٩,٩٣٢	٣٥٠,٠٠٤,٠٢٨	١,٢٥٠,٢٧١,٣٢٠	١,٣٤٧,١٠٦,٦٦٨	٩٢٠,٦٨٧,١١٦	
مطلوبات القطاع	٣,٠٤٨,٥١١,٠٦٧	٣,٢٩١,٦٣٧,٧٩١	-	٢٧٠,١٩٤,٦٨١	١,٠١٣,٣٥١,٠٠٦	٢,٠٠٨,٠٩٢,١٠٤	
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	٦٥,٢٠٣,١٥٣	١٠٩,١٨٤,١٩٧	١٠٩,١٨٤,١٩٧	-	-	-	
مجموع المطلوبات	٣,١١٣,٧١٤,٢٢٠	٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨	١٠٩,١٨٤,١٩٧	٢٧٠,١٩٤,٦٨١	١,٠١٣,٣٥١,٠٠٦	٢,٠٠٨,٠٩٢,١٠٤	

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	إجمالي الإيرادات المصرفية الرأسمالية
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩	٢٤٢,٠١٧,٣٦٤	٢١١,٨١١,١٥٧	٢٣٢,٢٥٠	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩	٢٢٠,٠٢٣,١٤٩
المصرفية الرأسمالية	١١,١٧٧,٦٢٢	١٦,٥٠٨,٢٨٦	١١,١٧٧,٦٢٢	١٦,٥٠٨,٢٨٦	١١,١٧٧,٦٢٢	١١,١٧٧,٦٢٢

المجموع	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	مجموع الموجودات
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٩٦٨,٠٦٩,٩٣٢	٣,١٤٥,٢٤٩,٨٧٩	٣٥٩,٩٧٤,٥٤٥	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣

٤٦ - إدارة رأس المال

أ- تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier ٢ .

ب- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية .

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة الاوقات المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج- كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة إلى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي التهمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، وأسهم الخزينة

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان "تركزات الائتمان" إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ديسمبر	ديسمبر	
		حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
٢٧,٢٤٣,٣٥٣	٣١,١٦٦,٠٤٩	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
١,١٩١,٥٨٩	(٧٢٧,٠٤٩)	علاوة الإصدار
٨٠,٢١٣,١٧٣	٨٠,٢١٣,١٧٣	الاحتياطي القانوني
٤٢,٦٦٨,٨٤٩	٤٩,٤١٠,١٨٧	الاحتياطي الاختياري
٢٩,٢٧١,٤١٤	٣٤,٢٧٩,١٧٢	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٢٣,٤٢٤,٠٩٠	٢٨,٥١٩,٧٤٢	الأرباح (الخسائر) المرحلية بعد الشريفة وطرح قيمة التوزيعات المتوقعة
		إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
٣٦٤,٠١٢,٤٦٨	٣٨٢,٨٦١,٢٧٤	التعدلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
		الشهرة والموجودات غير الملموسة
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢٢,١٨٩,٢٨١	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الأول (١٠٪)
٤,٥٥٩,٠٨١	١١,٩٥٧,٧٤٦	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
٣٣٨,٥٠٨,١٤٨	٣٤٨,٧١٧,٢٤٧	
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٤,١٣٣,٦٦٣	٥,٠٣٢,٨٩٦	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٥٣,٧٥٠,١٤٣	
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٤,٠٣٤,٦٧٠	١٤,٠٩٥,٣٢٢	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
	٦,٧١٠,٥٢٨	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
٥,٥١١,٥٥١	٦,٧١٠,٥٢٨	إجمالي رأس المال المساند
١٩,٥٤٦,٢٢١	٢٠,٨٠٦,٢٦٠	رأس المال التنظيمي
٣٦٢,١٨٨,٠٣٢	٣٧٤,٥٥٦,٤٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٤٦٤,٣٥٨,٩٢٩	٢,٦٥٢,٩٩٣,٨٦٤	
		نسبة كفاية رأس المال (CET ١)
٪١٤/٧٠	٪١٤/١٢	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪١٣/٧٤	٪١٣/١٤	نسبة كفاية رأس المال المساند
٪٠/٧٩	٪٠/٧٨	
		نسبة الرافعة المالية
		الشريحة الأولى من رأس المال
٣٤٢,٦٤١,٨١١	٣٥٣,٧٥٠,١٤٣	مجموع الموجودات داخل وخارج قائمة المركز المالي بعد استبعاد البنود المقطعة من الشريحة الأولى
٤,١٣٧,١٧٤,٠٨٦	٤,٤٦٣,٦٤٢,٠٢٨	نسبة الرافعة المالية
٪٨٣	٪٧٩	

تم لحساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٧ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكثّر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات :
٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	-	٣٣٣,٢٠٥,٥٠٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٢٤٨,٢٦٤,١١١	-	٢٤٨,٢٦٤,١١١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٢٥٨,٨٩٠	-	٤,٢٥٨,٨٩٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٢٧٧,٩١٨,٤٥٦	١,٤٢٣,٧٤٧,٨٦٦	٨٥٤,١٧٠,٥٩٠	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣,٤٧٨,٤٩٢	-	١٣,٤٧٨,٤٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨,٥٣٠,٩٢٠	٢٨,٥٣٠,٩٢٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧٦٥,٦٩٢,١٩٠	٥٧٩,٤١٨,٨٧٠	١٨٦,٢٧٣,٣٢٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨	استثمار في شركة حليفة
٧٤,٤٨٦,١٨٥	٧٤,٤٨٦,١٨٥	-	ممتلكات ومعدات
٢٢,١٨٦,٢٨١	٢٢,١٨٦,٢٨١	-	موجودات غير ملموسة
١١,٩٥٧,٧٤٦	-	١١,٩٥٧,٧٤٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٧,٧١٣,٧٤٣	١,٥٧٩,٨٦٨	٨٦,١٣٣,٨٧٥	موجودات اخرى
٣,٨٦٨,٠٦٩,١٣٢	٢,١٢٩,٩٤٩,٩٩٠	١,٧٣٨,١١٩,١٤٢	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٩٦,٦٨٧,٨٢٨	-	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٤٥	٦٨,٣٥٩,٧٧٧	٢,٩٢٠,٥٨٩,٧٦٨	ودائع العملاء
١٤١,٨١٤,٥٣٦	٨٥,٣٣٠,١٦٢	٥٦,٤٨٤,٣٧٤	تأمينات نقدية
٨٥,٢٣٦,٢٦٢	٦٣,٧٣٥,١٥٠	٢١,٥٠١,١١٢	اموال مقترضة
١,٢٣٢,٦٠٩	-	١,٢٣٢,٦٠٩	مخصصات متنوعة
١٨,١٩٩,١١٩	-	١٨,١٩٩,١١٩	مخصص ضريبة الدخل
٦٨,٧٠٢,٠٨٩	١,٧٨٨,٥٤٣	٦٦,٩١٣,٥٤٦	مطلوبات اخرى
٣,٤٠٠,٨٢١,٩٨٨	٢١٩,٢١٣,٦٣٢	٣,١٨١,٦٠٨,٣٥٦	اجمالي المطلوبات
٤٦٧,٢٤٧,١٤٤	١,٩١٠,٧٣٦,٣٥٨	(١,٤٤٣,٤٨٩,٢١٤)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	
٣٣٨,٣١١,٧٤٣	-	٣٣٨,٣١١,٧٤٣	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	-	٣٢٦,٠٧٥,٨٧٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٣٢٥,٠٩٨	٤,٠٦٣,٥٠٠	٤,٢٦١,٥٩٨	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	١,٢٨٧,٩١٠,٦٣٤	٧٩٦,٤١٧,٣٥٥	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧,٥٠٩,٢٨٠	-	٧,٥٠٩,٢٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠,٨٧٧,٧٣٦	٣٠,٨٧٧,٧٣٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٥١٩,٢٤٢,٧٢٠	٩٨,٤٥٣,٤٠٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢	-	استثمار في شركة حليفة
٧٠,٩٦٨,٠٦٠	٧٠,٩٦٨,٠٦٠	-	ممتلكات ومعدات
٢٠,٩٤٥,٢٣٩	٢٠,٩٤٥,٢٣٩	-	موجودات غير ملموسة
٤,٥٥٩,٠٨١	٨٩٧,٣٨٥	٣,٦٦١,٦٩٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٢,٣٠١,٧٦٣	١,٥٢٣,٦١٠	٦٠,٧٧٨,١٥٣	موجودات اخرى
٣,٥٧٢,٢٧٥,٢٥٣	١,٩٣٦,٨٠٦,١٤٦	١,٦٣٥,٤٦٩,١٠٧	اجمالي الموجودات
٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٨٧٣,٩٢٠	المطلوبات :
٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٤٨٢,٥٩٦,٨٥٢	٢,٢٠٨,٧٣٩,٠٦٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢١٠,٠٨٨,٧١٠	١٢٩,٠٩٧,١١٨	٨٠,٩٩١,٥٩٢	ودائع العملاء
٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٦,٣٤١,٣٨٤	١,٨٧٠,٦١١	تأمينات نقدية
٢٣٤,٦١٥	-	٢٣٤,٦١٥	اموال مقترضة
١٤,٧٧٣,٨٧٢	-	١٤,٧٧٣,٨٧٢	مخصصات متنوعة
٥٠,٢٤٥,١٨٧	٤,١٥٠,٤٣٠	٤٦,٠٩٤,٧٥٧	مخصص ضريبة الدخل
٣,١١٣,٧٦٤,٢٢٠	٧٠٥,١٨٥,٧٨٤	٢,٤٠٨,٥٧٨,٤٣٦	مطلوبات اخرى
٤٥٨,٥١١,٠٣٣	١,٢٣١,٦٢٠,٣٦٢	(٧٧٣,١٠٩,٣٢٩)	اجمالي المطلوبات
			الصافي

٤٨ - إرتباطات والتزامات محتملة

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٩٥,٨٥٣,٧٤٤	٢١٩,٢٥٣,٨٦٣
١٨٢,١١٦,٤٢٥	٩٦,١١٠,٠٨١
٤٨,٢٦٠,٢٧٢	٤٣,٤٧٣,٥٧٤
٧١,٣٠٧,٧٨٠	٦٧,٥٤٨,٠٠٢
٥٨,٨٥٤,٩٣٦	٦٥,١١٢,٩١٠
٣٨٣,٤٧١,٤٠٩	٤٣٢,٤٣٩,٩٢٠
٩٣٩,٨٦٤,٥٦٦	٩٢٣,٩٣٨,٣٥٠

اعتمادات

قبولات

كفالات :

- دفع

- حسن تنفيذ

- أخرى

سقوف تسهيلات وتمويلات إئتمانية

غير مستغلة

المجموع

ب - التزامات تعاقدية :

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٨٩٨,٠٠٧	٤٨٦,٣٣٨
١,٥٠٥,٨٨٢	١,٤١٨,٠٠٨

عقود شراء ممتلكات ومعدات

عقود شراء موجودات غير ملموسة

٤٩ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على المجموعة ٣,٩١٦,٠٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٤٩٧,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبلغت المخصصات المعدة ازائها ٩١٢,٦٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٠,٧٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٥٥ - مستويات القيمة العادلة
٥٦ - الموجودات المالية و السطوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

ان بعض الموجودات المالية و السطوبات المالية للبنك متقومة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، و الجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية و السطوبات المالية (طرق التقييم و المختلات المستخدمة) :

المخاتل هامة غير ملموسة	العلاقة بين المخاتل الهامة غير الملموسة و القيمة العادلة	طريقة التقييم و المختلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	
				٢٠١٧	٢٠١٨
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٦٥,٦٤١		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٨٨,٤٨٩		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٥,٨١٥,٧١٠		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٦٥٨,٩٤٨		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٨٥٠,٣٢٢		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٦,٩٠٨,٦٥٢		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٣,٤٧٨,٤٩٢		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٢,٠٢٨,٥١٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٦,٤٩٢,٤٠٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٠,٨٧٧,٧٣٦		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٨,٣٨٧,٠١١		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٨,٥٢٠,٩٢٠		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٤٢,٠٠٩,٤١٢		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢٢,٠١٨,٥١٨		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٤,١٢٦,٦٠٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٠٨١,٤٧٥,٨٩٩		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٠٨٨,٩٦٩,٨٥٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٤٥,٠٠٧,٣٦٧		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣٢٤,٥١٤,٤٩		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٠٠٠,٣١٠,٥١٢		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٦٢٤,٦٤٦,١٩٨		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٠١٤,٤٧٨,١٥٦		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٥٨,٩٨٥,٩١١		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٧١٢,٠٧٦,٥٠١		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢١٠,٠٩٤,٥٣٦		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٨٩,١٠١,٣٢٧		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٠٧٠,٢٥٨,٢٧٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٥٨,٨٧٣,٩٢٠		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢١٠,٠٨٨,٧١٠		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٨٨,٢١١,٩٩٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٩٧,٠٤٠,٤٣٠		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,١٥٠,١٣٠,٣٤		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٤١,٨٧٥,١٠٠		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٨٦,١١٥,١٩٩		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٢٤٠,٤٢٠,٧١٣		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٩٦,٦٨٧,٨٢٨		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٥٥		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	١٤١,٨١٤,٥٦٦		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٨٥,٢٢٦,٢٢٢		
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٣٦٢,٦٨٨,١٧١		

البيانات المبينة أعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات و السطوبات المالية للمستوى الثاني وفقاً لتدقيق تدقيق عليها والتي تمسك مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

٥٦ - الموجودات المالية و السطوبات المالية للبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر
٥٧ - الموجودات المالية و السطوبات المالية للبنك و غير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر

بإستثناء ما يورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية و السطوبات المالية للفترة الممتدة من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧		٢٠١٨	
	القيمة العادلة	ديونيات	القيمة العادلة	ديونيات
المستوى الثاني	٤٥,٠٠٧,٣٦٧	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٧,٣٦٧	٤٥,٠٠٠,٠٠٠
المستوى الثاني	٣٢٤,٥١٤,٤٩	٣٢٤,٤٠٠,٩٧٢	٣٢٤,٥١٤,٤٩	٣٢٤,٤٠٠,٩٧٢
المستوى الثاني	٢,٠٠٠,٣١٠,٥١٢	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩	٢,٠٠٠,٣١٠,٥١٢	٢,٠٨٤,٣٢٧,٩٨٩
المستوى الاول والثاني	٦٢٤,٦٤٦,١٩٨	٦١٧,٦٩٦,١٢٨	٦٢٤,٦٤٦,١٩٨	٦١٧,٦٩٦,١٢٨
المستوى الاول والثاني	٣,٠١٤,٤٧٨,١٥٦	٣,٠٨١,٤٧٥,٨٩٩	٣,٠١٤,٤٧٨,١٥٦	٣,٠٨١,٤٧٥,٨٩٩
المستوى الثاني	٥٨,٩٨٥,٩١١	٥٨,٨٧٣,٩٢٠	٥٨,٩٨٥,٩١١	٥٨,٨٧٣,٩٢٠
المستوى الثاني	٢,٧١٢,٠٧٦,٥٠١	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١	٢,٧١٢,٠٧٦,٥٠١	٢,٦٩١,٣٣٥,٩٢١
المستوى الثاني	٢١٠,٠٩٤,٥٣٦	٢١٠,٠٨٨,٧١٠	٢١٠,٠٩٤,٥٣٦	٢١٠,٠٨٨,٧١٠
المستوى الثاني	٨٩,١٠١,٣٢٧	٨٨,٢١١,٩٩٥	٨٩,١٠١,٣٢٧	٨٨,٢١١,٩٩٥
المستوى الثاني	٣,٠٧٠,٢٥٨,٢٧٥	٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦	٣,٠٧٠,٢٥٨,٢٧٥	٣,٠٤٨,٥١٠,٥٤٦
المستوى الثاني	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	٩٧,٠٤٠,٤٣٠	٩٦,٦٨٧,٨٢٨	٩٧,٠٤٠,٤٣٠
المستوى الثاني	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٥٥	٢,١٥٠,١٣٠,٣٤	٢,٩٨٨,٩٤٩,٥٥٥	٢,١٥٠,١٣٠,٣٤
المستوى الثاني	١٤١,٨١٤,٥٦٦	١٤١,٨٧٥,١٠٠	١٤١,٨١٤,٥٦٦	١٤١,٨٧٥,١٠٠
المستوى الثاني	٨٥,٢٢٦,٢٢٢	٨٦,١١٥,١٩٩	٨٥,٢٢٦,٢٢٢	٨٦,١١٥,١٩٩
المستوى الثاني	٣,٣٦٢,٦٨٨,١٧١	٣,٢٤٠,٤٢٠,٧١٣	٣,٣٦٢,٦٨٨,١٧١	٣,٢٤٠,٤٢٠,٧١٣

موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
ودائع لأجل و خاصية لإصدار وشهادات ايداع لدى البنك المركزي
الرصدة حسابات جارية وودائع لدى بنوك و مؤسسات مصرفية
تسهيلات ائتمانية متباينة بالوكالة المحفظة
موجودات مالية أخرى بالوكالة المحفظة
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
ودائع بنوك و مؤسسات مصرفية
ودائع عملاء
تأمينات تقديمية
أموال مقترضة
مجموع المطوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :
اسهم متفرقا لها اسعار سوقية
اسهم غير متفرقا لها اسعار سوقية
المجموع
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول و المستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

شبكة الفروع والشركات التابعة ومكاتب النقد العاملة

في المملكة الأردنية الهاشمية

فروع العاصمة عمان:

فرع الشميساني

شارع عبد الرحيم الواكد - هاتف 06٠٧٠١١ - فاكس 06٢٢0٧٣ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جبل عمان

شارع ابن خلدون (الخالدي) - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٢ - فاكس ٤٦٤٧٢١٨ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان

١١١٨٠

فرع دابوق

شارع جمعة الشبلي مبنى رقم (٦) - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٢٦ - فاكس 0٤١٣٠٨٦ - ص.ب.٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فرع الجاردنز

شارع وصفي التل / مجمع البركة التجاري - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٥ - فاكس 00٣٩٠٣٩ - ص.ب.

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الصويفية

شارع علي نصوح الطاهر / مجمع عادل حجرات - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٦ - فاكس 0٨١٨0١٦ -

ص.ب.٨0٠٢٢٢ - عمان ١١١٨0

فرع شارع مكة

شارع مكة / مجمع نسيم الداودا - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨١٧ - فاكس 00١٢٦٠٣ - ص.ب.٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فرع الجبيهة

شارع ياجوز / اشارة المنهل - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨١٩ - فاكس 0٣٤٠٧٩٠ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان

١١١٨٠

فرع سيتي مول

سيتي مول / شارع الملك عبدالله الثاني - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٢١ - فاكس 0٨٢٤0٧٣ - ص.ب.

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع ضاحية الياسمين

شارع البادية/ مجمع اسماء - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٢٠ - فاكس ٤٢٠١٦٣٧ - ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان

١١١٨٠

فرع مرج الحمام

مجمع النهار التجاري/ دوار الدلة - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٢٤ - فاكس 0٧٣١٩٩٣ - ص.ب.٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فرع وسط البلد

شارع الرضا - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٣ - فاكس ٤٦٣٩٦٦٩ - ص.ب.٤٧٧ - عمان ١١١٨٠

فرع الوحدات

شارع عباد بن بشر/ مجمع ابو عبدو التجاري - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٤ - فاكس ٤٧0٢٨٣١ - ص.ب.

١١١٨٠ - عمان 0٢١١٢

فرع ماركا الشمالية

شارع الملك عبدالله الاول/ دوار الطيارة - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٧ - فاكس ٤٨٧٤٢٣١ - ص.ب.

١١١٨٠ - عمان ٣٥١٠٤

فرع تاج مول

تاج مول/ شارع سعد عبد شموط- هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٣٩ - فاكس 0٩٣٠0٧٤ - ص.ب.٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فرع عبدون

شارع سلمان القضاة/ مقابل Crumz - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٣٠ - فاكس 0٩٢٩٣٦٧ - ص.ب.٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فرع عبدون الشمالي

شارع علي سيدو الكردي/ مجمع الفايز التجاري- هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٣٨ - فاكس 0٩٢٦٧0٣ -

ص.ب.٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع ام اذينة

سوق الذهب - شارع سماترا/ مجمع كرم امسيح - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٣0 - فاكس

١١١٨٠ - عمان 00١٦٧٨٣ - ص.ب.٣٥١٠٤

فرع جو بارك

شارع اللاميرة تغريد/ الصويفية - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٠٨ - فاكس 0٨١١١٣٢ - ص.ب

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع جبل الحسين

شارع جمال الدين الافغاني/ مقابل سي تاون - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤١ - فاكس

٤٦٣٥٧٠٣ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الرينبو

جبل عمان/ شارع الرينبو - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤٣ - فاكس ٤٦٣٩٦٤٨ - ص.ب ٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فرع البيادر

شارع جمال قيتوقة/ مجمع الالاماني - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤٠ - فاكس 0٨١٩٤٠٦ - ص.ب

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الرابية

شارع صقليه - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤٢ - فاكس 00١٦٨0٧ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع خلدا

شارع وصفي التل/ مجمع ابناء المرحوم نقولا جريسات - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤٧ - فاكس

00٤٦١٨0 - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع سحاب

مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية/ سحاب - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨0٠ - فاكس ٤٠٢٤١٤0 -

ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع طبربور

شارع ثمانه بن اليماني/ بالقرب من كارفور - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤٩ - فاكس 0٠٦٢٨٣٧ - ص.ب

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الهاشمي الشمالي

شارع البطحاء/ بالقرب من مخابز تفاع - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٣٢ - فاكس 0٠0١٨٤٢ - ص.ب

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع ضاحية الرشيد

شارع عاكف الفايز/ بالقرب من سكن أميمة - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٦٤ - فاكس 0١٦٠٩٨٠ - ص.ب

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع فرع صويلح

شارع الاميرة راية بنت الحسين/ مجمع المجدلاني - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨١ - فاكس 0٣٥٦١٩٣ -

ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع العبدلي مول

مشروع العبدلي الجديد/ العبدلي مول - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٤ - فاكس 0٦٦٦١٤٩ - ص.ب

٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع المقابلين

شارع الإذاعة والتلفزيون مقابل اسواق الجملة - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٨٥ - فاكس ٤٣٨٦٩٨٢ -

ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع هاي وي مول

هاي وي مول - اوتسترد الزرقاء - هاتف 0٦٠٧٠١١ فرعي ٨٨٦ - فاكس ٤٨٩١٦٣٢ - ص ب ٣٥١٠٤

عمان ١١١٨٠

فرع أبو علندا

شارع الحزام الدائري اسواق النهار مول - هاتف 06٠٧٠١١ - فاكس ٤٣٨٦٩٨٢ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان

١١١٨٠

فرع مجمع الملك حسين للاعمال

مجمع الملك حسين للاعمال - هاتف 06٠٧٠١١ - فاكس ٤٣٨٦٩٨٢ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع المدينة الرياضية

شارع الشهيد قرب محطة توتال للمحروقات - هاتف 06٠٧٠١١ - فاكس ٤٣٨٦٩٨٢ - ص.ب ٣٥١٠٤ -

عمان ١١١٨٠

فروع المحافظات الاخرى:

فرع مادبا

شارع اليرموك - هاتف 06٠٧٠١١ فرعي ٨٢٥ - فاكس 0٣٢٤٢٢٩٦ - ص.ب ٣٥١٠٤ - عمان ١١١٨٠

فرع الزرقاء

شارع السعادة - هاتف 0607011 فرعي 809 - فاكس 053935808 - ص.ب 100771 - الزرقاء 13110

فرع الزرقاء الجديدة

شارع مكة المكرمة/ مجمع الكردي بلازا - هاتف 0607011 فرعي 827 - فاكس 053861494 - ص.ب

100771 - الزرقاء 13110

فرع الرمثا

شارع خط الشام - هاتف 0607011 فرعي 811 - فاكس 027382497 - ص.ب 083 - اربد 21410

فرع اربد

شارع الحصن - هاتف 0607011 فرعي 810 - فاكس 027270197 - ص.ب 216 - اربد 21110

فرع الحصن

شارع الملك طلال - هاتف 0607011 فرعي 813 - فاكس 027010906 - ص.ب 472 - اربد 21010

فرع العقبة

شارع السعادة - هاتف 032016700 - فاكس 032016701 - ص.ب 1702 - العقبة 7110

فرع ماحص

شارع البلدية/ مبنى حسين الشيباب - هاتف 0607011 فرعي 846 - فاكس 4720680 - ص.ب 30104 -

عمان 11180

فرع مجمع عمان/ اربد

شارع مجمع عمان الجديد/ مبنى الصيدايوي - هاتف 0607011 فرعي 822 - فاكس 027258949 -

ص.ب 216 - اربد 21110

فرع المفرق

شارع جرش/ مقابل شركة خيرات الشمال - هاتف 0607011 فرعي 860 - فاكس 026230590 - ص.ب

216 - اربد 21110

فرع السلط

السلط - مدخل مدينة السلط / مجمع دبابنة - هاتف 0607011 فرعي 877 - فاكس 053532799 -

ص ب 30104 عمان 11180 اللردن

فرع الكرك

الكرك - مدخل محافظة الكرك - منطقة الثنية/ مجمع مدانات - هاتف 0607011 فرعي 890 - فاكس

033386800 - ص ب 30104 عمان 11180 اللردن

فرع اربد - شارع جامعة اليرموك

اربد - شارع جامعة اليرموك مقابل بوابة كلية الاقتصاد/ مجمع نمير بدر - هاتف 0607011 فرع
8893 - فاكس 027241790 - ص ب 30104 عمان 11180 الاردن

وحدة الصرافة:

وحدة الصرافة المركزية - الشميساني/عمان

شارع عبد الرحيم الواكد - هاتف 0607011 - فاكس 0666149 - ص.ب. 30104 - عمان 11180

البوندد:

مستودعات البوندد

مدينة عمان الصناعية - سحب - هاتف 0607011 فرعي 8816 - فاكس 4023474 - ص.ب. 30104 -
عمان 11180

الشركات التابعة:

شركة الاتحاد للوساطة المالية

مجمع بنك الاسكان/ عمان - هاتف 0670008 - فاكس 0607696 - ص.ب. 30104 - عمان 11180

شركة الإتحاد للتأجير التمويلي

شارع مكة/ مجمع الفيث - هاتف 0607011 فرعي 880 - فاكس 0824071 - ص.ب. 30104 - عمان
11180

شركة الإتحاد الاسلامي للاستثمار

شارع عبد الرحيم الواكد - هاتف 0607011 - فاكس 0622073 - ص.ب. 30104 - عمان 11180

شبكة الصرافات الآلية الخارجية في المملكة الأردنية الهاشمية

العاصمة عمان:

1. مكة مول - شارع مكة
2. تاج مول طابق المطاعم - تاج مول
3. كوزمو - الدوار السابع
4. مستشفى الخالدي - شارع ابن خلدون
5. فارمسي ون - صويلح - شارع المدينة الطبية
6. فارمسي ون - وادي صقرة مقابل كازية توتال
7. مستشفى العيون التخصصي - شارع المدينة المنورة
8. ركن التسوق مول - ابو نصير / بالقرب من السوق الشعبي
9. سرايا مول - ضاحية الامير حسن
10. كلية القدس - مرج الحمام / شارع المطار
11. مستشفى ابن الهيثم - شارع المدينة المنورة
12. سيفوى / الشميساني
13. سيفوى / شفا بدران
14. كارفور / الشميساني
15. كارفور / المختار مول شارع الجامعة
16. سيتي مول الخارجي
17. كارفور / شارع المدينة المنورة
18. كازية جلف شارع الجامعة الاردنية
19. كازية جلف شارع المدينة الطبية
20. كازية جلف القسطل طريق المطار
21. جامعة العلوم التطبيقية - شفا بدران
22. كازية جلف شارع ترخيص ماركا
23. جاليريا مول الصويفية
24. مجمع الاعمال - King Hussein Business Park

25. امسيح للمجوهرات - ام اذينة
26. كازية جلف خلدا
27. مستشفى فرح
28. الاستقلال مول
29. ترخيص ماركا شركة ترست
30. سيفوى الجامعة الاردنية - على البوابة الرئيسية للجامعة الاردنية
31. كارفور ابو علنده
32. ناعور السوق التجاري
33. ضاحية الرشيد مول بضاحية الرشيد - Grace Mall near Islamic College School
34. سوبر ماركت زيت وزعتر دير غبار بالقرب من صيدلية ندى
35. كارفور مرج الحمام - مرج الحمام مجمع الديري التجاري
36. مصنع ناب الفيل الضليل - داخل مجمع الضليل الصناعي
37. شركة الولاء للاعاشة
38. نادي الديونز - طريق المطار
39. فاملي باسكت عبدون
40. الصيدلة الشرقية الشيراتون
41. كازية جوبترول العلوم والتكنولوجيا
42. فندق عمان انترناشونال
43. كازية المناصير وادي الرمم - شارع اليرموك
44. سيتي مول الخارجي - سيتي مول

المحافظات الاخرى:-

- 1- محطة توتال للمحروقات - الفحيص.
- 2- اربد سيتي سنتر - اربد.
- 3- اربد مول - اربد.
- 4- محطة الدجاني للمحروقات - اربد.
- 5- شركة كهرباء العقبة - العقبة.
- 6- الجامعة الامريكية - مادبا.

7- مادبا وسط البلد - السوق التجاري لمدينة مادبا

8- محطة Go للمحروقات - الجيزة.

9- كازية توتال اربد شارع الثلاثين