البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK

الادارة العامـــة

الرقـــم : م ١٠٠/ ٣٧/ ٢٠٢٠
التاريخ : ٢٠٢٠/٥/٦

Ref: M 100/ /2020
Date: May 6th 2020

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمون
السادة بورصة عمان المحترمون

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

تحية وبعد ،،

Greetings,

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

Subject: Annual Report for the fiscal year Ended 31/12/2019

مرفق نسخة عن التقرير السنوي للبنك الأردني الكويتي لعام ٢٠١٩ بصيغة (PDF) .

Attached a copy of the Annual Report for Jordan Kuwait Bank for the fiscal year ended at 31/12/2019 in PDF format.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

محمد ياسر الأسمر
المديـــر العـــام

Best regards,

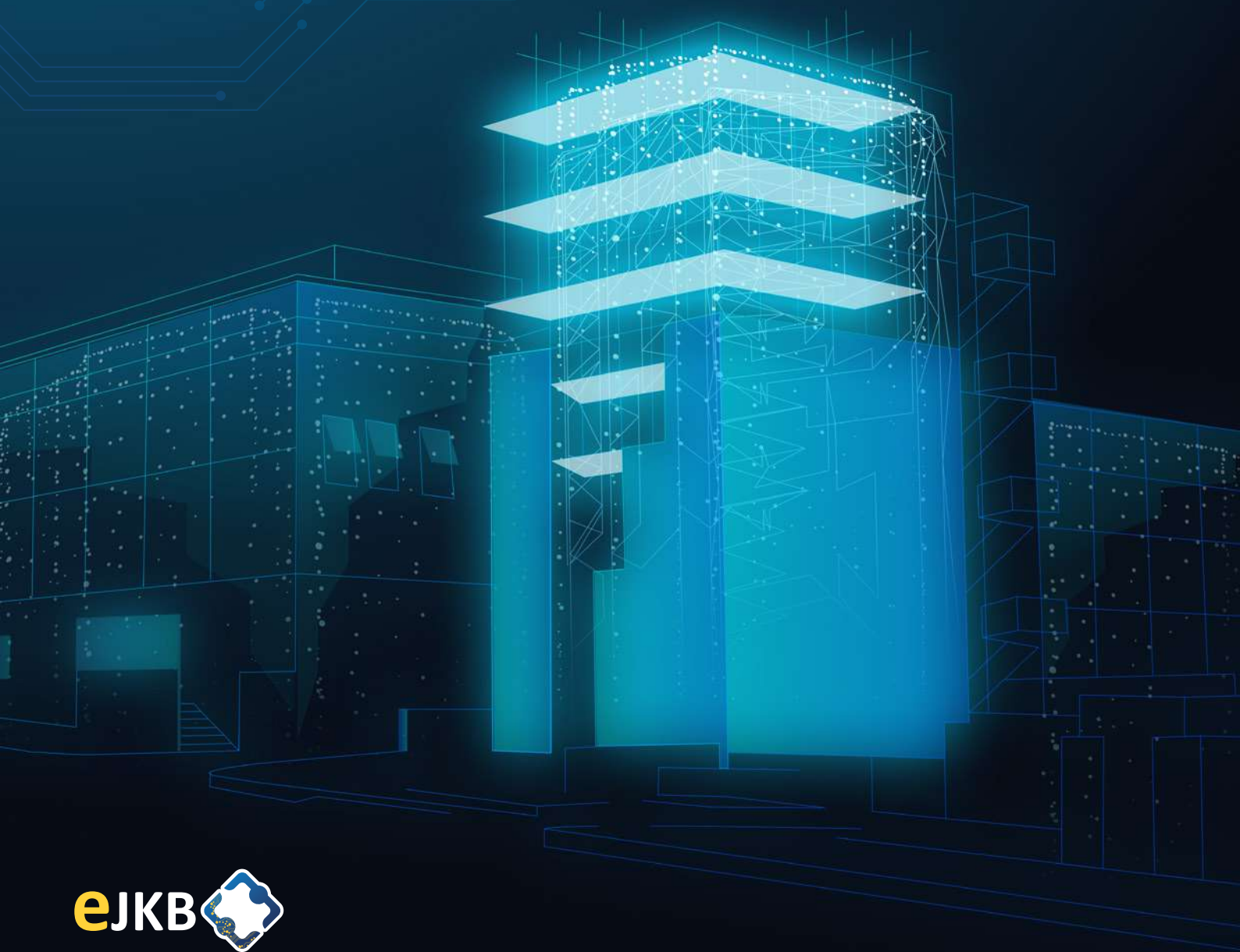
"Moh'd Yaser" Al Asmar
General Manager

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
٧ تمـوز ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل ١٠٨٩
الجهة المختصة

صندوق بريد ٩٧٧٦ عمان ١١١٩١ الاردن
هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦ ٩٦٢)
فاكس ٥٦٩٦٦٠٤ (٦ ٩٦٢)
سويفت JKBAJOAM
E-mail:info@jkbank.com.jo
http: // www.jkb.com

البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK
"أكثر من بنك"

التقرير السنوي 2019



eJKB

بسم اللّه الرحمن الرحيم

البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK
" أكثـــر مـــن بنـــك "

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

عضو مجموعة (كيبكو) - الكويت

رؤيانا...

أن نكـون أحـد البنوك العربية الرائدة في تقديـم الخدمة المصرفية الشـاملة والمتميزة بما يواكب آخر مسـتجدات الصناعة المصرفية والتجـارة الإلكترونية في العالم.

رسالتنا...

نحـن مؤسسـة مصرفية أردنيـة، تقـدم خدماتها الشـاملة بجودة ومهنيـة عاليـة وتسـخر قـدرات جهازهـا الوظيفـي وإمكاناتهـا التكنولوجيـة المتطـورة بكفـاءة عالية لتحسـين مسـتوى الخدمة المقدمـة لجمهـور المتعامليـن معهـا، وتوسـيع وتنويـع قاعـدة العمـلاء من مختلـف القطاعـات الإقتصاديـة الأردنيـة والعربية، بمـا يحقق عائـداً مجزيـاً للمسـاهمين ويعمل في الوقت نفسـه علـى تنميـة الإقتصـاد الوطني ورفـاه أبنـاء المجتمـع المحلي.

المحتويات

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

حضرة صاحب الجلالة

الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم

حضرة صاحب السمو

الشيخ صبـــاح الأحمـــد الصبـــاح

أمير دولة الكويت

حضرة صاحب السمو

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني

ولي العهد

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	**دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي** ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت
نائب رئيس مجلس الإدارة	**السيد فيصل حمد مبارك العيار**
الأعضاء	**السيد مسعود محمود جوهر حيات** ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت
	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام
	السيد محمد عدنان حسن الماضي ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت
	السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات
	السيد بيجان خسروشاهي ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة
	معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر
	السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي
	السيد ماجد فياض محمود برجاق
	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان
	معالي السيد مروان محمود حسان عوض
أمين سر مجلس الإدارة	**السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي**
مدقق الحسابات	**السادة برايس وترهاوس كوبرز - الأردن**

JKBMOBILE

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

eJKB

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

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

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

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

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

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

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

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

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

فائـدة ٣ ٪ يـوزع علـى سـنوات البرنامـج ستسـتخدمها الحكومـة فـي تسـديد قروض سـابقة مسـتحقة وأخرى بأسـعار فوائد عالية ما سيخفض تكلفة خدمة المديونية. ويهـدف البرنامـج إلى تعزيز الاسـتقرار المالـي من خلال سياسـة مالية ونقدية حصيفـة لتحقيق النمـو وتخفيض حجـم الديـن العام نسـبة إلـى الناتـج المحلـي الإجمالي وإصلاحـات هيكلية تتعلق بوضع الموازنـة والرقابة عليها وآليـة الإنفـاق. ونتطلـع أن يكـون الإقراض هـذه المرة حقيقيـاً ويحقـق الأهـداف التنمويـة المنشـودة علـى عكس البرنامـج الماضي.

فـي المحصلـة، وعلـى الرغم مـن المعيقات والسـلبيات التي يشـهدها الاقتصاد الوطني فهنـاك نمو إيجابي في عدد مـن القطاعـات، فارتفـع الدخل السـياحي في عام ٢٠١٩ ليبلـغ ٣,٨ مليـار دينـار، وبقيـت حـوالات الأردنيين العامليـن بالخـارج حـول معدلهـا فـي العـام السـابق بانخفـاض طفيـف، فيمـا ارتفعـت الصـادرات الوطنيـة بنسـبة ٨,٢ بالمائـة وانخفضت المسـتوردات بنسـبة ٥,٥ بالمائـة، كما انخفض العجز التجاري بنسـبة ١٤ بالمائة. أما بالنسـبة لاحتياطي العمـلات الأجنبية، فقـد بلغ إجمالي رصيـده حوالي ١٤,٢ مليار دولار، بزيـادة ٨٤٩ مليون دولار عـن نهاية العـام ٢٠١٨.

على مسـتوى القطـاع المصرفـي تم تحقيـق نتائج طيبة فـي عام ٢٠١٩ فارتفع رصيد إجمالـي الودائع لدى البنوك فـي نهاية العام بنسـبة ٤,٣ بالمائة ليصل إلـى ٣٥,٣ مليار دينـار حصة القطـاع الخاص منهـا ٣٢,٧ مليـار دينار، وفي مجال التسـهيلات المصرفية زاد إجمالي التسـهيلات كما فـي نهايـة العـام بنسـبة ٣,٧ بالمائة ليصـل رصيدها إلى ٢٧,١ مليـار دينـار حصـة القطاع الخـاص منهـا ٢٤,٧ مليار دينار.

أعمال البنك في عام ٢٠١٩

خـلال عام ٢٠١٩ كان هنـاك العديد مـن القضايا المتصلة بالوضـع الاقتصـادي والتـي كان علينـا أخذهـا بعيـن الاعتبار، أهمهـا ضعف الدورة الاقتصادية وتراجع نشـاط عدد من الشـركات، إضافة لتداعيات الأوضاع السياسـية والأمنيـة في المنطقـة، وبالنظـر للأوضاع غيـر الإيجابية التـي سـادت فـي عـام ٢٠١٩ ومـا قبلـه فقـد كان لزاماً علينـا إبداء قـدر أكبر مـن التحـوط واقتطـاع مخصصات عاليـة وفـق تقييماتنـا الداخليـة لمختلـف المخاطـر وما تتطلبـه المعاييـر الدولية.

من أهـم المخاطـر التـي تواجه البنـك الأردنـي الكويتي هـو مـا يترتـب نتيجـة التركيـز الحاصـل فـي التعامل مع عـدد مـن العمـلاء الكبـار، إن كان لجهـة الودائـع أو لجهة التسـهيلات. فتوجهنـا إلى تحجيـم (downsizing) نشـاطاتنا وتعاملاتنا مع عدد من عملاء قطاع الشـركات الكبـرى وهـو القطـاع الأكثـر تأثـراً بالوضـع الاقتصـادي الراهـن. وقد عملنا خـلال عام ٢٠١٩ باتجاهيـن متوازيين، فكنـا متحفظين فـي جانب رغبتنـا بزيادة السـيولة وبناء والمحافظة على نسـبة كفاية رأس المال بأعلى ما يمكن، وكنـا مندفعيـن فـي جانـب الاسـتثمار فـي التكنولوجيا الحديثـة والعمـل على إحداث تطوير جـذري في عملياتنا يتمثـل في تركيـز مواردنـا وجهودنا للجانـب التكنولوجي سـواء للأعمال الإدارية أو منصات التعامـل مع العملاء، وكان لذلـك تأثيـر ليس فقط في المصروفـات ولكن أيضاً في نسب الاسـتهلاكات. وفي هذا السـياق شهد البنك تطـورات هامة من الناحيـة التكنولوجية ونفـذ العديد من المشـاريع والمبادرات بهدف أتمتة أعمـال البنك الداخلية وكذلك تحويـل تعاملات العملاء نحو اسـتخدام المنصات الرقميـة، ويتبـوأ البنـك مركـزاً ريادياً فـي تطبيقـات بنك الإنترنت وبنك الهاتف النقال وشـبكة أجهزة الصراف الآلي الحديثة والبنك المتنقـل والخدمات الذاتية (Self-services) وحلول التكنولوجيا الماليـة (Fintech) .

ويواصـل البنـك جهـوده فـي مجالـي التحـول الرقمـي وتعزيز الأمن السـيبراني بالتوازي مع تقديم مجموعة من المبـادرات للارتقـاء بـأداء وعمليـات البنـك إلـى أفضـل المعاييـر والممارسـات العالميـة وحسـب توجيهـات البنـك المركـزي الأردنـي.

النتائج المالية

علـى صعيـد النتائـج الماليـة، حققـت عمليـات البنـك الرئيسـية نتائـج جيـدة خـلال العـام، حيـث زادت الموجـودات بنسـبة ١,٣٪ عـن العـام السـابق وبلغـت ٢٧٥٦ مليـون دينار، وسـجلت ودائع العملاء نمواً بنسـبة ٤,٥٪ ووصلـت إلـى ١٨٦٦ مليـون دينـار، وبلغت محفظة التسـهيلات الائتمانيـة المباشـرة ١٥٧٣,٨ مليـون دينـار، بانخفـاض قـدره ٣,٦٪ عمـا كانـت عليـه فـي نهايـة عام

٢٠١٨. ومـن جهة أخـرى، فقد عملنا علـى تعزيز مخصص الخسـائر الائتمانية المتوقعـة بمبلغ ١٤ مليـون دينار مما أثـر على ربحيـة البنـك لتسـجل ٤٦,٩ مليون دينـار (قبل الضريبـة) بانخفاض قدره ١٦٪ عن عام ٢٠١٨، فيما سـجل مجمـوع حقوق الملكيـة ارتفاعاً بنسـبة ٣,١ ٪ عـن العام الماضـي وبلـغ ٤٥٩,٥ مليـون دينار.

وسـجلت مؤشـرات الأداء ومعاييـر التشـغيل معدلات جيـدة إذ حافظـت القاعدة الرأسـمالية للبنك على قوتها ومتانتهـا، فبلغت نسـبة كفاية رأس المـال ١٩,٤٥٪، فيما بلـغ معـدل العائد علـى حقـوق الملكيـة ٦,٦٪، ومعدل العائـد على الموجـودات ١,١٪.

آفاق ٢٠٢٠... أحداث لاحقة

شـهدت الأيـام الأخيـرة مـن عـام ٢٠١٩ وبدايـات عـام ٢٠٢٠ أحداثـاً وتطـورات هامـة. وكان أهمهـا انتشـار وبـاء «كورونـا» علـى مسـتوى العالـم فلـم ينـج مـن تداعياتـه وآثـاره أي بلـد. لقد قامـت الحكومـة الأردنية، بإشـراف ومتابعـة مباشـرة مـن جلالـة الملـك، ومنـذ الأيـام الأولـى لظهـور الوبـاء باتخـاذ ترتيبات مدروسـة وإجراءات مشـددة لمواجهتـه ومحاصرة انتشـاره بصورة فاقـت الإمكانيـات والتوقعـات وحازت علـى تقدير وثناء المواطنيـن والجهـات الدوليـة.

تعـرض الاقتصـاد الوطني جـراء تداعيات وبـاء «كورونا» لتداعيـات حـادة وغير مسـبوقة قـد تكون الأسـوأ منذ عشـرات السـنين أصابـت معظـم، إن لـم يكـن جميـع، القطاعـات الاقتصاديـة فتعطلت عجلـة الإنتاج وتوقفت الأنشـطة الاقتصاديـة. وإذا مـا طـال أمـد إجـراءات مواجهـة الوبـاء لفتـرات طويلة فسـوف تتعاظـم الآثار السـلبية لتشـمل عدم قـدرة الدولة على الاسـتمرار في سـداد التزاماتهـا المالية من الديون الخارجيـة والداخلية، وعـدم القـدرة على تمويل نفقـات القطاع العـام كما لن يتمكـن القطـاع الخاص من الاسـتمرار بمواجهة الخسـائر المتوقعة .

ولمواجهـة تداعيـات «كورونـا» علـى الاقتصـاد الوطني بـادر البنـك المركـزي الأردنـي بإطـلاق برنامـج ضمـان القـروض كحزمـة متكاملة تهـدف إلى حمايـة القطاعات الاقتصاديـة المختلفة وضمان اسـتمرارية العمل الإنتاجي علـى مختلـف المسـتويات، مـن خـلال تيسـير التمويل للمهنييـن والحرفييـن وأصحـاب المؤسسـات الفرديـة والشـركات الصغيرة والمتوسطة بشـروط وكلف ميسرة لمسـاعدة هـذه الفئات علـى تغطية احتياجاتهـا لتمويل النفقـات التشـغيلية ورأس المـال العامـل. وكذلـك تمكيـن هـذه القطاعـات مـن المحافظـة علـى سـير أعمالهـا ومواصلـة نشـاطاتها وخدماتهـا خـلال إجراءات احتـواء الوبـاء ومـن ثـم اسـتئناف نشـاطاتهم خـلال المراحـل القادمـة. كمـا تضمنـت حزمة القـرارات تخفيض كلـف تمويـل برنامـج البنـك المركـزي لدعـم القطاعات الاقتصاديـة التنموية للتسـهيلات القائمة والمسـتقبلية مـع تمديـد الآجـال المتاحـة للسـداد، وحوافز مباشـرة للقطـاع التصديـري ضمـن البرنامج.

كمـا وجـه البنـك المركـزي البنوك لإبـداء المرونـة تجاه عملائهـم ضمـن برنامج متكامـل يمتد طيلة العـام ٢٠٢٠، وقـرر تخفيـض نسـبة الاحتياطـي الإلزامي مـن ٧ بالمائة إلـى ٥ بالمائـة، الأمـر الذي وفر سـيولة إضافيـة للبنوك بمبلـغ ٥٥٠ مليـون دينـار بمـا يمكنها من منح تسـهيلات جديـدة للقطـاع الخاص.

وفيمـا يتعلق بنا فـي البنك الأردني الكويتي فسـنواصل العمـل دائمـاً لما فيه مصالـح عملائنا ومسـاهمينا ليظل أداؤنا منسـجماً مـع تطلعاتهـم وطموحاتهـم خاصة في ظـل الأوضـاع الحاليـة، وسـنكون الشـريك والداعـم القـوي لجهـود البنـك المركـزي الأردنـي، كما سـنعمل بـكل إخـلاص مع زملائنـا في البنـوك الأردنيـة لمواجهة الظـروف الصعبـة التـي يتعرض لهـا الاقتصـاد الوطني، معوليـن علـى القـوة والمتانـة التـي يتمتـع بهـا الجهاز المصرفـي الأردنـي ومسـؤولياته الوطنية.

وفـي الختـام، أتقـدم ببالـغ الشـكر والامتنـان للأخـوة الزمـلاء أعضـاء مجلـس الإدارة لحرصهـم الصـادق والأميـن، وتعاونهـم المخلـص، والشـكر أوفـاه لعملاء البنـك ومسـاهميه لثقتهـم والتزامهـم. ولا يفوتنـا أن نقـدم الشـكر والتقديـر للبنـك المركـزي الأردنـي ممثلا بمعالـي المحافـظ ونائبيـه وكافـة إداراتـه لمبادراتـه المتتابعـة لمواجهـة تطـورات الأوضـاع والتخفيـف مـن آثارهـا، ولمعالـي رئيـس هيئـة الأوراق الماليـة وأعضاء الهيئـة، وكل الشـكر والثنـاء لجميع العامليـن بالبنك من مسـؤولين وموظفيـن لجهودهـم وإخلاصهـم ودورهم فـي تحقيـق أهـداف البنـك ونجاحـه وازدهـاره.

عبد الكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

JKBREWARDS

اشتري بنقاط برنامج المكافآت محلياً وعالمياً

اكتسب نقاط منافسة على كافة حركات البطاقات الائتمانية والمدينة واستبدلها فوراً من خلال حركات الشراء على جميع أجهزة نقاط البيع محلياً أو عالمياً أو عبر الإنترنت من خلال تطبيق JKBRewards

eJKB

تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٩

إطار الحاكمية المؤسسية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسية جيدة يؤدي إلى إدارة جيدة للبنك، ويساعد على تحقيق أهداف البنك الإستراتيجية وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، يضمن حماية مصالح المودعين، ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، ويستند البنك في إدارة وتطوير حوكمته الداخلية على ما ورد في نصوص قانون الشركات الساري المفعول وبنود تعليمات الحوكمة للشركات المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية لعام ٢٠١٧ وتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣، هذا بالإضافة إلى الارشادات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية ذات الصلة بأعمال البنوك وبما يتوائم مع طبيعة أعمال البنك وأنظمته الداخلية.

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

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

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

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

مجلس الإدارة

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

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

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

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

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

أ- الأعضاء الاعتباريين:

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

ب- الأعضاء الطبيعيين:

٧	السيد فيصل حمد مبارك العيار نائب رئيس مجلس الإدارة	-	غير تنفيذي	غير مستقل
٨	السيد طارق محمد يوسف عبدالسلام	-	غير تنفيذي	غير مستقل
٩	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	-	غير تنفيذي	مستقل
١٠	السيد هاني خليل عبدالحميد الهنيدي	-	غير تنفيذي	مستقل
١١	الدكتور صفوان سميح عبدالرحمن طوقان	-	غير تنفيذي	مستقل
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	-	غير تنفيذي	مستقل
١٣	السيد مروان محمود حسان عوض	-	غير تنفيذي	مستقل

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة:

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

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المديـر العـام

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

السيد وليم جميل عواد دبابنه

رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

السيدة هيام سليم يوسف حبش

رئيس الشؤون المالية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

رئيس الشؤون القانونية

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

رئيس التسهيلات الائتمانية

السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار

رئيس إدارة الشؤون الإدارية

السيد داود عادل داود عيسى

رئيس إدارة الموارد البشرية

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد فادي محمد أحمد عياد

رئيس إدارة مراقبة الامتثال

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة

رئيس تكنولوجيا المعلومات

السيد إبراهيم فريد آدم بيشة

رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

رئيس مساعد تسهيلات الشركات

أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام ٢٠١٩:

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

لجان المجلس:

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

١. لجنة التحكم المؤسسي (لجنة الحوكمة)

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

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي:

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

٢. لجنة المخاطر

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

أعضاء لجنة المخاطر:

- السيد مروان محمود حسان عوض، رئيس اللجنة (مستقل)
- الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)
- السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)
- السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

٣. لجنة الامتثال

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

أعضاء لجنة الامتثال:

- السيد منصور أحمد اللوزي، رئيس اللجنة (غير مستقل)
- الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)
- السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)*
- السيد مروان محمود حسان عوض (مستقل)
- السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

* السيد هاني خليل الهنيدي مندوب مجلس إدارة البنك مع البنك المركزي القبرصي لغايات تطبيق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وأي توجيهات من الإتحاد الأوروبي ذات الصلة.

٤.لجنة التدقيق

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

عقدت لجنة المجلس للتدقيق ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠١٩، وقد اجتمعت اللجنة مع مدقق الحسابات الخارجي خمس مرات واجتمعت مرة واحدة مع رئيس إدارة مراقبة الامتثال.

أعضاء لجنة التدقيق:

- **السيد هاني خليل الهنيدي، رئيس اللجنة (مستقل)**

الشهادات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال، جامعة بورتلاند - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠ وبكالوريوس في إدارة الأعمال، الجامعة الأمريكية في بيروت ١٩٧٣، شهادة محاسب قانوني (CPA).

العمل الحالي:

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

الأعمال السابقة:

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

- **السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)**

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

العمل الحالي:

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

الأعمال السابقة:

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

- **الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)**

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

العمل الحالي: -

الأعمال السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (٢٠١٢ - ٢٠١٣)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (٢٠٠٠ - ٢٠٠٤)

- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (١٩٩٤ - ١٩٩٩)
- أمين عام، وزارة التخطيط (١٩٨٩ - ١٩٩٤)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (١٩٨١ - ١٩٨٩)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٧٥ - ١٩٨٠)
- البنك المركزي الأردني (١٩٦٦ - ١٩٧٥)

٥.لجنة الترشيح والمكافآت

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

أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت:

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

٦. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

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

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

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

أعضاء لجنة التسهيلات:

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

٧.لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

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

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

٣. إعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

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

- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
- استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه.

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

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

٨. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- السيد ماجد فياض برجاق، رئيس اللجنة (مستقل)
- الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)
- السيد هاني خليل الهنيدي (مستقل)
- السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

أتعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

إجتماعات المجلس واللجان خلال عام ٢٠١٩

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

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩	مجلس الإدارة	لجنة التحكم المؤسسي	لجنة المخاطر	لجنة الامتثال	لجنة التدقيق	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة التسهيلات	لجنة الإدارة والاستثمار
	٧	١	٤	٤	٨	٤	٤	٥٠	٣٩
أعضاء مجلس الإدارة	عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة								
السيد عبدالكريم علاوي الكباريتي / رئيس المجلس	٧	١						٥٠	٣٩
السيد فيصل حمد العيار / نائب الرئيس	٥								
السيد مسعود جوهر حيات	٤					٠		٥٠	٣٩
السيد طارق محمد عبدالسلام	٥	٠							
السيد محمد عدنان الماضي	٧		٤	٣	٨		٤		
الدكتور يوسف موسى القسوس	٧							٥٠	٣٩
السيد منصور أحمد اللوزي	٧		٤	٤				٥٠	٣٩
السيد بيجان خسروشاهي	٣								
الدكتور مروان المعشر	٧	١				٤	٣		
السيد هاني الهنيدي	٧	١		٤	٨		٤		
السيد ماجد برجاق	٧					٤	٤	٥٠	٣٩
الدكتور صفوان طوقان	٧		٤	٤	٨	٤			
السيد مروان عوض	٧	١	٤	٤					

ضابط ارتباط الحوكمة:

السيد سهيل محمد عبدالفتاح التركي / أمين سر مجلس الإدارة

عبدالكريم الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

ACO
خدمة أوامر الدفع عبر
الصراف الآلي
حوّل المبالغ المالية لنفسك أو لمستفيد آخر
لتحصيلها من أجهزة صرافاتنا الآلية وبدون بطاقة
البنك الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT BANK
9875
FAQs
Locator
Contact
Currency
eJKB

سياسة الأجور والمكافآت

لـدى البنـك الأردنـي الكويتـي سياسـة شـاملة للأجـور والمكافـآت، ترتبـط ارتباطاً وثيقاً بسياسـات تقييـم الأداء التـي يعتمدهـا مجلـس الإدارة، بحيـث تقـاس الزيـادات السـنوية للموظفيـن أو المكافـآت الماليـة وفقـاً لمسـتوى الإنجـاز الـذي يحقـق مصالـح البنـك وتقدمه المسـتدام في كافة الجوانـب. كما تحـرص هـذه السياسـة على تعزيز اسـتقلالية الجهـات الرقابية، بحيـث لا يرتبط تحديـد أجـور أو مكافـآت موظفيهـا بمسـتوى أربـاح البنـك.

وتنظـم سياسـة الأجـور والمكافـآت، أسـس اسـتحقاق الزيـادات السـنوية على الرواتـب، وأثـر الترقيـة والترفيـع على الأجـر، وأنـواع العـلاوات التـي تصـرف للموظفيـن، وشـروط اسـتحقاقها، كمـا تضـع إطـار سـلم الرواتـب وأسـس مراجعتـه، وكل ذلـك بهـدف الحفـاظ على بيئـة عمـل تنافسـية وعادلـة.

تـم بيان الرواتـب والعـلاوات وبـدلات التنقـل والمكافـآت التـي تقاضاهـا كل مـن أعضـاء الإدارة التنفيذيـة العليـا فـي التقريـر السـنوي للبنـك عـن عـام ٢٠١٩ وذلـك ضمـن بيانـات الإفصـاح المطلوبـة بموجـب المـادة (٤) مـن تعليمـات إفصـاح الشـركات المصـدرة والمعاييـر المحاسـبية ومعاييـر التدقيـق الصـادرة عـن هيئـة الأوراق الماليـة والإيضاحـات حـول البيانـات الماليـة والتـي تشـكل جزءاً لا يتجـزأ مـن التقريـر.

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

إن مجلـس إدارة البنـك الأردنـي الكويتـي والإدارة التنفيذيـة للبنـك مسـؤولون عـن وضـع والمحافظـة علـى وجـود أنظمـة وإجـراءات رقابـة داخليـة قـادرة علـى ضمـان وتحقيـق مـا يلـي:

- دقـة ونزاهـة البيانـات الماليـة والتشـغيلية الصـادرة عـن البنـك.
- كفـاءة وفعاليـة أداء العمليـات التشـغيلية للبنـك.
- فعاليـة إجـراءات حمايـة أصـول وممتلكـات البنـك.
- التوافـق مـع سياسـات وإجـراءات العمـل الداخليـة والقوانيـن والتشـريعات والتعليمـات السـارية.

وانطلاقـاً مـن إيمـان البنـك بأهميـة نظـام الضبـط والرقابـة الداخليـة الفعـال كونـه مـن أهـم عناصـر الإدارة الجيـدة وأسـاس لسـلامة وجـودة عمليـات البنـك، يتبنـى البنـك عـدداً مـن أنظمـة الضبـط والرقابـة الداخليـة والتـي يقـع علـى عاتـق الإدارة التنفيذيـة مسـؤولية متابعـة تطويرهـا وتحديثهـا، حيـث تعمـل إدارة البنـك وبشـكل مسـتمر علـى مراقبـة وتقييـم مـدى كفـاءة وفعاليـة هـذه الأنظمـة وقدرتهـا علـى تحقيـق الأهـداف المرجـوة منهـا والعمـل علـى تعزيزهـا.

وفـي هـذا الإطـار، فقـد اعتمـد مجلـس الإدارة سياسـات متعلقـة بالضبـط والرقابـة الداخليـة تطرقـت إلـى كافـة الجوانـب المتعلقـة بأنظمـة الرقابـة الداخليـة مـن حيـث تعريفهـا ومقوماتهـا ومسـؤوليات مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة عنهـا.

التدقيق الداخلي

تقـوم فلسـفة التدقيـق الداخلـي علـى تقديـم خدمـات توكيديـة واستشـارية مسـتقلة وموضوعيـة للبنـك تهـدف إلـى إضافـة قيمـة أو تطويـر لعمليـات، ومسـاعدة إدارة البنـك فـي تحقيـق أهدافهـا المقـررة وذلـك مـن خـلال اتبـاع نهـج منتظـم لتقييـم وتحسـين فعاليـة عمليـات إدارة المخاطـر والرقابـة الداخليـة والتحكـم المؤسسـي.

تتبـع إدارة التدقيـق الداخلـي وظيفيـاً إلـى لجنـة التدقيـق المنبثقـة عـن مجلـس الإدارة، وترفـع تقاريرهـا ونتائـج أعمالهـا إلـى لجنـة التدقيـق.

تـم إعـداد ميثـاق التدقيـق الداخلـي وفقـاً لأفضـل الممارسـات الدوليـة وتاليـاً أهـم ملامـح الميثـاق:-

- تتمتـع إدارة التدقيـق الداخلـي بالاسـتقلالية ولا تقـوم بأيـة أعمـال تنفيذيـة.
- لإدارة التدقيـق الداخلـي حـق الحصـول علـى أيـة معلومـة والاتصـال بـأي موظـف داخـل البنـك والشـركات التابعـة وتتمتـع بالصلاحيـات التـي تمكنهـا مـن أداء المهـام الموكلـة إليهـا بأفضـل وجـه.
- يوفـر البنـك لإدارة التدقيـق الداخلـي العـدد الكافـي مـن الكـوادر البشـرية المؤهلـة أكاديميـاً وعمليـاً، كمـا يوفـر لموظفيهـا الـدورات التدريبيـة اللازمـة فـي الخـارج والداخـل.
- تعمـل إدارة التدقيـق الداخلـي علـى تقديـم توكيـد معقـول حـول مـدى فعاليـة وكفـاءة أنظمـة الرقابـة الداخليـة لـدى البنـك وقدرتهـا علـى تحقيـق مـا يلـي:
- الدقـة والاعتماديـة علـى البيانـات الماليـة والتشـغيلية.
- كفـاءة العمليـات التشـغيلية.

- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.
- المحافظة على أصول وممتلكات البنك.
- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.
- تحسين وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي.
- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

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

يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك بما في ذلك فروعه الخارجية والشركات التابعة له، وكذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) إذا لزم الأمر وبالشكل الذي يمكن الإدارة من تقييم مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدة مهام أهمها ما يلي:

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

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

إدارة المخاطر

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

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

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

تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:

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

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

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

تتلخص مهام دائرة إدارة المخاطر كحد أدنى بما يلي:

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

مراقبة الامتثال

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

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

١. إصدار سياسة امتثال معتمدة من مجلس الإدارة لتعنى بمراقبة امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية وأفضل الممارسات والمعايير المصرفية، من خلال برامج وإجراءات عمل تعتمد مبدأ الرقابة المستند إلى المخاطر (Risk Based Approach).
٢. قيام مجلس الإدارة باتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية الصحيحة، وبالشكل الذي يجعل الامتثال بالقوانين والأنظمة والتعليمات هدفاً أساسياً يجب على الجميع العمل على تحقيقه.
٣. إدارة عمليات مراقبة الامتثال من خلال دائرة مستقلة ترفع تقاريرها الدورية للجنة مجلس الإدارة للامتثال، وعلى أن يشمل نطاق عمل الدائرة كافة إدارات وفروع البنك داخل الأردن وخارجه، إضافة إلى الشركات التابعة.
٤. مراقبة مخاطر عدم الامتثال من خلال قاعدة بيانات تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المحلية والدولية وبحيث يتم تحديثها وتعديلها وفق آخر المستجدات الرقابية والتشريعية الواجب الامتثال بها.

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

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

ميثاق أخلاقيات العمل

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

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

سياسة الإبلاغ

لـدى البنـك سياسـة معتمـدة وإجـراءات للإبـلاغ (Whistleblowing) بهـدف تطويـر ثقافـة الانفتـاح والتعبيـر عـن المسـؤولية المشـتركة للمحافظة على أخلاقيات العمـل. وتـم توزيـع إجـراءات التعامـل بهـذه السياسـة على كافـة العاملين بالبنـك للعمـل بموجبهـا. وتوضـح إجـراءات التعامـل تسلسـل مرجعيـة الإبـلاغ والقضايـا المتعلقـة بالسـلوك غيـر الطبيعـي و/أو المشـبوه التـي يتوجـب الإبـلاغ عنهـا. ويتـم مراقبـة تنفيـذ سياسـة وإجـراءات الإبـلاغ مـن قبـل لجنـة التدقيـق.

وحدة معالجة شكاوى العملاء

تنفيـذاً لتعليمـات التعامـل مـع شـكاوي عمـلاء مـزودي الخدمـات الماليـة والمصرفيـة رقـم (٢٠١٧/١) تقـوم وحـدة معالجـة شـكاوي العمـلاء باسـتقبال والتعامـل مباشـرة مـع شـكاوي العمـلاء التـي تـرد مـن خـلال الوسـائل المتاحـة كالهاتـف المباشـر والبريـد الإلكترونـي والعـادي وصناديـق الشـكاوي بالفـروع، ويتـم التعامـل مـع كافـة الشـكاوي الـواردة وحـل المحـق منهـا وإجابـة جميـع المشـتكين خطيـاً أو شـفوياً، علمـا بأنـه قـد تـم التعامـل مـع (٣٠٣) شـكوى خـلال العـام ٢٠١٩، كمـا يتـم إصـدار تنبيهـات للموظفيـن بخصـوص الشـكاوي حـول التعامـل مـع العمـلاء وتوضيـح إجـراءات العمـل لبعـض الموظفيـن فـي الحـالات التـي تتطلـب ذلـك. وتقـوم وحـدة معالجـة شـكاوي العمـلاء برفـع تقاريـر دوريـة للإدارة العليـا للبنـك وللبنـك المركـزي الأردنـي تتضمـن وصفـاً للشـكاوي المسـتلمة وكيفيـة التعامـل معهـا.

علاقة البنك بالمساهمين

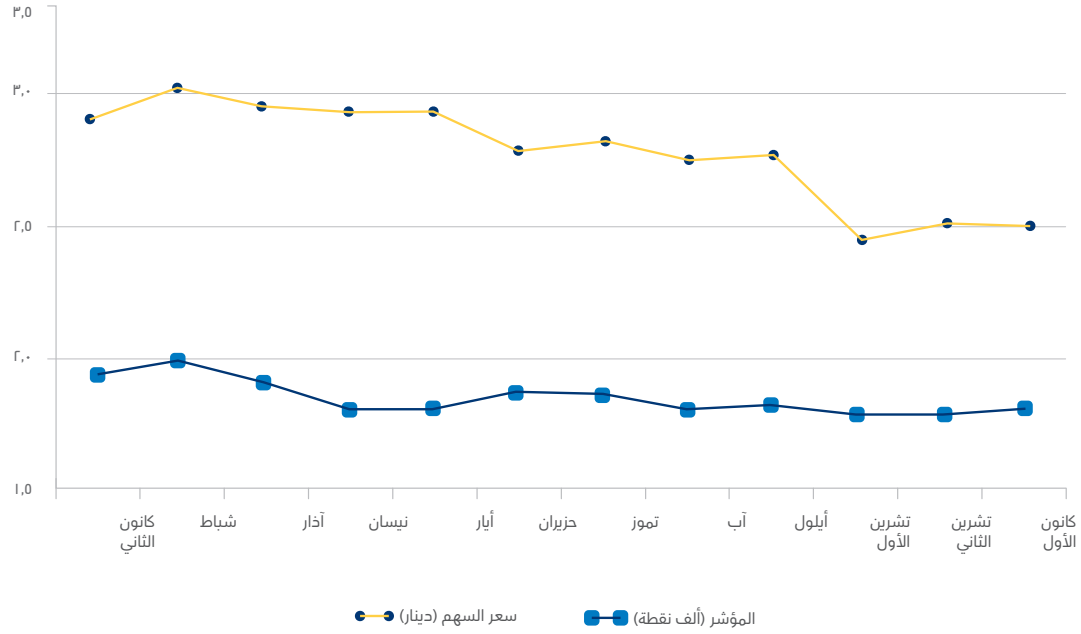
يقـوم البنـك بتطويـر علاقـات إيجابيـة مبنيـة علـى الشـفافية مـع كافـة المسـاهمين. وفـي هـذا المجـال يعمـل البنـك وبكافـة السـبل علـى تشـجيع كافـة المسـاهمين وبخاصـة صغـار المسـاهمين علـى حضـور اجتماعـات الهيئـات العامـة للمسـاهمين والتشـجيع علـى القيـام بعمليـات التصويـت. لـدى البنـك قاعـدة عريضـة مـن المسـاهمين تبلـغ ١٢,٩٢٥ مسـاهماً كمـا فـي ٢٠١٩/١٢/٣١، والمصـدر الرئيسـي للمعلومـات بالنسـبة للمسـاهمين يتمثـل فـي التقريـر السـنوي والـذي يشـمل تقريـر رئيـس مجلـس الإدارة والقوائـم الماليـة المدققـة وملحـق دليـل الحاكميـة المؤسسـية إضافـة إلـى إنجـازات البنـك فـي العـام السـابق وخطـة العمـل للعـام اللاحـق، كمـا يتـم نشـر القوائـم الماليـة ربـع السـنوية ونصـف السـنوية المراجعـة (غيـر المدققـة).

كمـا يتـم إيـداع مجموعـة القوائـم الماليـة الكاملـة وتقريـر مجلـس الإدارة لـدى هيئـة الأوراق الماليـة وبورصـة عمـان وتزويـد مراقـب الشـركات بنسـخة عنهـا، ويتـم عـرض هـذه التقاريـر علـى موقـع البنـك الإلكترونـي www.jkb.com، والـذي يحتـوي أيضـاً علـى معلومـات وافيـة عـن خدمـات ومنتجـات البنـك وأخبـاره وبياناتـه الصحفيـة. ويلتـزم البنـك بالإفصـاح عـن المعلومـات الجوهريـة حـال حدوثهـا وفقـاً لمـا تقتضيـه تعليمـات هيئـة الأوراق الماليـة.

نسب توزيع مساهمي البنك كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

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

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام ٢٠١٨

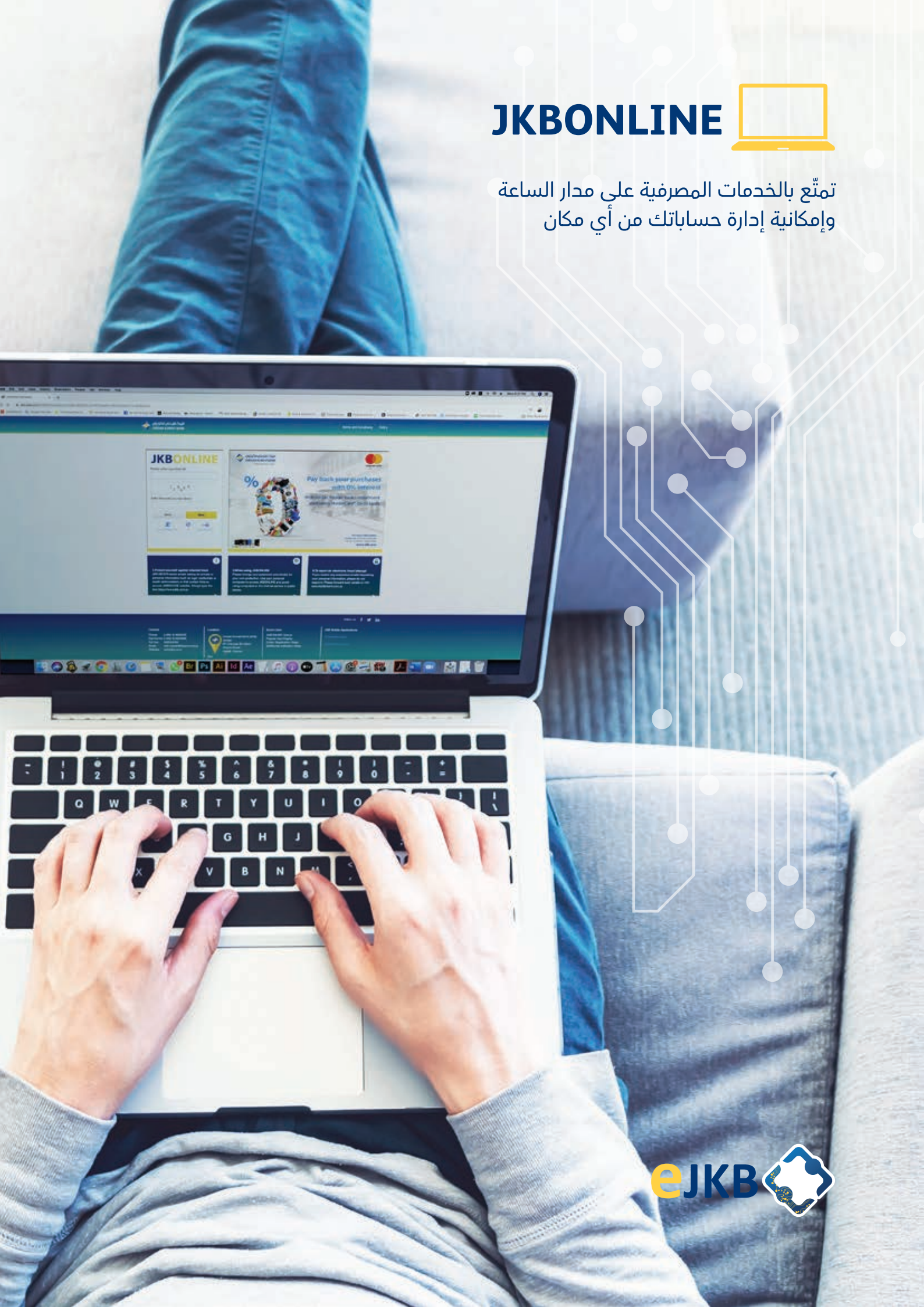


أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

المبالغ بآلاف الدنانير

	٢٠١٩	٢٠١٨
أهم بنود الدخل		
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٠٠,٨٩٢	١٠٢,٣٤٦
إجمالي الدخل	١٢٢,٦٧٥	١٢٤,٦٨٨
صافي الأرباح من العمليات المستمرة قبل الضريبة	٤٦,٩٣٥	٥٥,٨٤٩
صافي الأرباح من العمليات المستمرة بعد الضريبة	٣٠,٠٦٥	٤١,٨٨٢
صافي الأرباح بعد الضريبة	٢٩,٩٣٨	٤٢,١٤٤
حصة السهم من صافي الربح / دينار	٠,٢٩٩	٠,٤٢١
أهم بنود المركز المالي		
مجموع الموجودات	٢,٧٥٦,٠٠١	٢,٧٢١,٤٤٥
التسهيلات الائتمانية بالصافي	١,٥٧٣,٧٧٧	١,٦٣٢,٦٧٢
ودائع العملاء والتأمينات النقدية	١,٩٤٨,٢٧١	١,٨٧٩,٨٨٦
حقوق الملكية	٤٥٩,٥٣٢	٤٤٥,٥٦٢
بنود خارج المركز المالي	٦٧٥,٧٠٣	٦٤٧,١٥٢

أهم النسب المالية	٢٠١٩	٢٠١٨
العائد على معدل الموجودات	٪١,٠٩	٪١,٥٢
العائد على معدل حقوق الملكية	٪٦,٦٢	٪٩,٢٢
نسبة كفاية رأس المال	٪١٩,٤٥	٪١٧,٠٧
نسبة الرفع المالي	٪١٦,٦٧	٪١٦,٣٧
مؤشرات الكفاءة		
المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات	٪٦٠,٦٨	٪٦١,١٩
المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل	٪٤٩,٩٠	٪٥٠,٢٢
مؤشرات نوعية الموجودات		
إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة / إجمالي التسهيلات	٪٨,٥٩	٪٩,٣٠
نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة	٪٤٤,٤٥	٪٤٠,٩٥


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

أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٩

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٩:

المجموعة المصرفية:

التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

واصل البنك في عام ٢٠١٩ تقديم خدماته لتمويل المشاريع الإنتاجية الصغرى والصغيرة والمتوسطة، مع الاستمرار في تطوير برامج التسويق الخاصة بها بهدف الوصول إلى أكبر شريحة ممكنة من أصحاب هذه المشاريع، واستمر العمل على تطوير وبناء العلاقات مع المؤسسات الداعمة لقطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة في الأردن، مع تفعيل العمل بمنتجات التمويل لقطاعات الطاقة المتجددة والسياحة والصناعة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات بأسعار فوائد مخفضة ومدعومة من قبل البنك المركزي الأردني.

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

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

إدارة التجزئة والأفراد

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

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

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

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

حققت الوحدة البنكية الخاصة وإدارة ثروات العملاء وبالتشارك مع إدارة أصول العملاء خلال عام ٢٠١٩ إنجازات نوعية في جميع أعمالها، حيث استطاعت توسيع قاعدة عملائها بنسب تجاوزت الأرقام المستهدفة بالإضافة إلى تحقيقها ارتفاع ملحوظ في قيمة المحافظ الاستثمارية لعملائها لتصل إلى ما يقارب ١٢٠ مليون دولار وبنسبة ارتفاع ٧٦٪ عن العام ٢٠١٨.

كما تمكنت ومن خلال إجرائها للدراسات والأبحاث النوعية في مختلف الأسواق الإقليمية والعالمية من توفير فرص استثمارية متنوعة مما كان له نتائج إيجابية في تحقيق عوائد إستثمارية نسبية مميزة لعملاء الوحدة بالإضافة إلى نمو في إيرادات الوحدة البنكية الخاصة وإدارة ثروات العملاء في ظل التقلبات في أسعار الفوائد على العملات الأجنبية وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية.

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

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

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

الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

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

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

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

من جهة أخرى، تمكنت الدائرة من إدارة محفظتي الأسهم والسندات المحلية والأجنبية للبنك بكفاءة عالية على الرغم من الصعوبات التي واجهتها الأسواق الرأسمالية نتيجة لانخفاض التصنيفات الائتمانية للعديد من الدول والمؤسسات المالية وكذلك استمرار تخفيض أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وما لها من تأثير إيجابي على أداء المحافظ بشكل عام.

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

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

دائرة إدارة المخاطر

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

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

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

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

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

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

المخاطر الائتمانية:

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

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

المخاطر التشغيلية:

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

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

المخاطر السوقية:

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

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

دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان

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

وقد عملت الدائرة خلال العام على العديد من المشاريع التي تهدف إلى تطوير الخدمات المقدمة وتدعيم البيئة الرقابية، والتحسين المستمر على مسار العمل بشكل يحافظ على حقوق البنك بكفاءة وفعالية عالية.

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

تتولى الدائرة مهام متابعة ومعالجة الديون المتعثرة التي يزيد استحقاقها عن ٨٩ يوم، ونتيجة المتابعة الحثيثة والتفاوض مع المدينين والكفلاء، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني الأخيرة التي تقضي بالتسهيل على العملاء لمواجهة الأعباء المالية المترتبة عليهم، نجحت الدائرة بجدولة عدد من المديونيات المتعثرة خارج إطار المحاكم، ليتحقق منها نسب استرداد عالية تمثلت في تحصيلات نقدية بحوالي ٦,٢ مليون دينار، وإخراج ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة أو بسبب التسديد الكلي من الحسابات التي تقع مهام متابعتها ضمن واجبات الدائرة بحوالي ١٤,٩ مليون دينار، ولتحقيق المزيد من الإنجازات ورفع مستوى الأداء وتنظيم أعمال المتابعة، فقد تم مؤخراً تطبيق نظام تحصيل آلي سيبدأ العمل به اعتباراً من بداية العام المقبل.

إدارة مراقبة الامتثال

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

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

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

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

التدقيق الداخلي

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تكنولوجيا المعلومات

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

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

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

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

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

الدائرة المالية

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

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

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

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

الدائرة القانونية

قامت الشؤون القانونية في العام ٢٠١٩ ومن خلال إجراءاتها بتحصيل نحو ٦,٢٣٤ مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قضائية، كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو ٢٩٣ ألف دينار من الديون المعدومة والديون خارج المركز المالي.

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

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

إدارة الموارد البشرية

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

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

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

ونتج عن تطبيق سياسة الإدارة العادلة للأجور انخفاض معدل الدوران الوظيفي بنسبة ٤٣٪ عن العام السابق، لتصل إلى ٥,٤٠٪ فقط، بما يقل عن متوسط السوق المصرفي المحلي والتي بلغت ١٠,٧٧٪ خلال عام ٢٠١٨. (حسب بيانات جمعية البنوك لعام ٢٠١٨).

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

دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية

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

وتمثلت أهم إنجازات دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية للعام ٢٠١٩ بإطلاق عدة حملات منها حملة خاصة ببطاقات ماستركارد فلاي آند بلاس الائتمانية من خلال منح أميال إضافية على الحركات الشرائية، مسجلةً نمو بنسبة ٨٦١٪ في عدد الإصدارات وزيادة في حجم الاستخدام بنسبة ٣٨,٦٪ لنفس الفترة من العام ٢٠١٨. كما تم إطلاق حملة على بطاقات ماستركارد الائتمانية تضمنت سحوبات على جوائز قيمة. وتم إطلاق حملة خاصة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً شملت سحوبات يومية على جوائز نقدية. وبهدف تشجيع العملاء على استخدام خاصية الدفع عن بعد على بطاقاتهم، تم إطلاق حملة ترويجية أثمرت عن تحقيق نمو بنسبة ٧٣,٨٪ خلال فترة الحملة. كما قامت الدائرة وبمناسبة إطلاق خدمة ويسترن يونيون الرقمية بإطلاق حملة لعملاء البنك والجمهور للدخول بالسحب اليومي على جوائز نقدية عند إرسال حوالاتهم باستخدام هذه الخدمة عبر الموقع الإلكتروني أو من خلال تطبيق الويسترن يونيون وتم تسجيل نمو بنسبة ٨٠٪ في عدد الحوالات المرسلة مقارنة بالفترة التي سبقت الحملة.

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

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

تقرير المسؤولية الاجتماعية

قـام البنـك الأردنـي الكويتـي خلال عـام ٢٠١٩ بجهود ملموسـة في مجـال المسـؤولية الإجتماعية، حيـث واصلـت إدارة البنك خـلال العام نشـاطاتها وبرامجها وشـراكاتها مـع المجتمع المحلي لترسـيخ مفهوم المسـؤولية المجتمعية المؤسسـية، وتوطيد العلاقـات مع مؤسسـات المجتمـع المحلي لتمكينهـا من تقديم خدماتهـا المجتمعية على أكمـل وجه. ولتحقيق هـذا المفهوم فـي أوضـح صورة والحفاظ علـى التوازن مابين البعـد الاقتصادي، الاجتماعي، والبعـد البيئي، تابع البنك خلال العام مسـاهماته بتقديم الدعم لكافة شـرائح المجتمع والمشـاركة بالعديد من الفعاليات والمشـاريع المتعلقة بمجال الصحة والشـباب، المحافظة علـى البيئـة، الثقافـة والفنون، التعليـم، الرياضة، وغيرها مما يسـهم في تطويـر الاقتصاد الوطني.

أولاً : مبادرات البنك في مجال خدمة المجتمع

اسـتهل البنـك الأردنـي الكويتي العـام ٢٠١٩ ليواصل دعمه للعديد مـن الجمعيات الخيريـة والجهات المعنية بالعمل الإنسـاني، ومشـاريع تنميـة وتأهيـل المجتمعات الريفية الأقل حظاً، واسـتمر في دعم الصندوق الأردني الهاشـمي وحملة البر والإحسـان، وكذلـك مبـرة أم الحسـين للأيتـام التي تعـود منافعها على أطفـال المبرة، واسـتمر البنك فـي تقديم الدعم النقدي السـنوي والرعايـة لقـرى الأطفال (SOS) من خـلال تأمين الملابـس، الهدايا، والعيديات بمناسـبة الأعياد.

وكعادتـه، اسـتمر البنـك فـي تنظيم أنشـطة وبرامـج مختلفة لموظفيـه، والتي ترمـي إلى تعزيـز قيـم التعـاون والتضامن فيما بينهـم، ومـن تلـك البرامـج تطوع عـدد من الموظفيـن بالتعاون مع تكيـة أم علي فـي توزيع طـرود الخير على الأسـر المحتاجة.

ثانياً: مبادرات البنك في مجال التعليم والتأهيل

قـام البنـك الأردنـي الكويتـي بمواصلة دوره قـي دعم قطاع التعليـم والتدريب للكوادر الشـابة، حيث اسـتمر فـي تقديم الدعم السـنوي لبرنامـج التعليـم الجامعـي الـذي تديره مؤسسـة صنـدوق الأمان لمسـتقبل الأيتـام، إضافـة لتقديم مسـاعدة مالية مباشـرة لعـدد من الطلبة المتفوقين من خلال تحمل تكاليف دراسـتهم فـي الجامعات، كما واصل رعايـة برنامج «درب» الوطني لتدريـب طـلاب الجامعـات والذي يقـوم على تنفيـذه صندوق الملـك عبداللّه الثانـي بالتعاون مع مؤسسـة لوياك بالتنسـيق مع إدارة الموارد البشـرية.

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

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

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

ثالثاً : مبادرات البنك في مجال الصحة

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

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

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

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

رابعاً: مبادرات البنك في مجال البيئة

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

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

خامساً: مبادرات البنك في مجال دعم الأشخاص ذوي الإحتياجات الخاصة

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

سادساً: مبادرات البنك في مجال دعم الحركة الثقافية والفنية

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

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

سابعاً : مبادرات البنك في مجال الرياضة

واصل البنك خلال العام تقديم الدعم والمبادرات الخاصة بالرياضة والشباب، حيث دأب وبشكل سنوي على المشاركة في رعاية مهرجان «بطولات الشرق الأوسط للخيول العربية الأصيلة» والتي تنظم عادة في الاسطبلات الملكية بمنطقة الحمر. كما قام بتقديم دعمه المادي للعديد من النشاطات الرياضية سواء الأندية، المدارس، والجامعات. بالإضافة إلى مشاركة فرق البنك في كرة القدم وكرة السلة في عدد من البطولات.

ثامناً : دعم الفعاليات الاقتصادية ومنظمات المجتمع المدني

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

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

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

خطة العمل لعام ٢٠٢٠

اســتكمالاً لإنجــازات البنك خلال العــام ٢٠١٩، فإن خطــة العمل للعام ٢٠٢٠ ســوف تتركز على مــا يلي:

١. تحديــث جوهــري للقنــوات الإلكترونيــة بهــدف تحســين تجربــة العميــل لقطاعــات التجزئــة والشــركات، وتوســيع قدرات وتقنيات الدفــع الرقمية كخدمات المحافــظ الإلكترونية والدفع عن بعــد والدفــع عبر الهاتــف النقال. والاســتثمار فــي تطبيقات الــذكاء الإصطناعــي والتعلم الآلي وتقليــص الأعمــال الورقيــة واســتبدالها بطرق عــرض وتوثيــق إلكترونية وتطبيــق الحوالات عن طريــق تقنيــة Block Chain.

٢. المباشــرة بمشــروع تطويــر البنيــة التحتيــة لتكنولوجيــا المعلومــات وتحديــث تكنولوجيــا كل مــن الموقــع الرئيســي Main Site والثانــوي High Availability Site والموقــع البديــل Disaster Recovery Site، وموقــع إدارة اســتمرارية العمــل.

٣. تكثيف جهــود البنــك، بنــاء علــى خطة مدروســة، لإدارة وتســويق محفظة العقارات المســتملكة، ســواء عــن طريــق البنــك مباشــرة أو مــن خــلال التعــاون مــع شــركات اســتثمارية زميلــة وشــركات متخصصة.

٤. التركيــز علــى جهــود دعــم مشــاريع قطــاع الشــركات الصغيــرة والمتوســطة ومشــاريع الطاقة المتجــددة، وتقديــم المنتجــات والخدمات والبرامــج التمويلية المناســبة، وتعزيــز دور البنك في تنمية هــذا القطــاع الاقتصــادي الوطني.

٥. تعزيــز نهــج الإدارة الفاعلة لتخطيط القــوى العاملة وإدارتهــا، وبرامج تطوير الموظفين بأســاليب تواكــب المتغيــرات التكنولوجيــة ومبادرات التحــول الرقمي لرفــع جودة مســتوى الخدمة وتلبية احتياجات عمــلاء البنك.

٦. مواصلــة العمــل باســتراتيجية البنك للمســؤولية الاجتماعية وخدمــة المجتمع، وتطويــر مبادرات هادفــة لدعم مؤسســات المجتمع المحلــي لتحقيق التنمية المســتدامة.

٧. تدعيــم الأمن الســيبراني بالأجهــزة والبرامج ونظــم حماية الشــبكات وبما يتواءم مــع المتطلبات الرقابيــة وأفضل الممارســات الدوليــة، وكذلك التطــورات الحاصلة على أعمــال البنك.

٨. مواصلــة عمليات أتمتة أعمال إدارة المخاطر لاســتكمال التواؤم مع المتطلبــات الرقابية الجديدة وأفضل الممارســات الدولية فــي العمل المصرفي.

مركز الإتصال المباشر
تواصل معنا على مدار الساعة 06-5200999
eJKB

تقرير مدقق الحسابات المستقل

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الـــرأي

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

نطاق التدقيق

تشمل القوائم المالية الموحدة للمجموعة ما يلي:

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

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	- **قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة** - **موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة**

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

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

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة	
تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وعقود الضمان المالي بما في ذلك التزامات التمويل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" كما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني. كما تمارس المجموعة أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات عند إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها، ويتضمن ذلك احتساب احتمالية التعثر بشكل منفصل لمحافظ الشركات والأفراد وتحديد الخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة، والتعديلات المستقبلية، ومعايير التصنيف في المراحل. وفيما يتعلق بالتعرضات للتعثر، تضع المجموعة أحكاماً حول التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لكل تعرض فردي بما في ذلك قيمة الضمان. تم عرض سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة وفقاً للسياسات المحاسبية الواردة ضمن إيضاح رقم ٢ من هذه القوائم المالية الموحدة. يُعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من أمور التدقيق الهامة لأن المجموعة تطبق أحكاماً هامة وتضع عدداً من الافتراضات حول معايير تصنيف المراحل المطبقة على الأدوات المالية وحول إعداد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لاحتساب مخصصات الانخفاض في القيمة لدى المجموعة.	لقد قمنا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩: • قمنا بتقييم واختبار تصميم وكفاءة الضوابط على حسابات انخفاض القيمة. • اختبرنا مدى اكتمال ودقة المعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. • وبالنسبة إلى عينة التعرضات، تحققنا من مدى ملاءمة تطبيق المجموعة لمعايير التصنيف في المراحل. • قمنا بالاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: - الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم تعديله من قبل البنك المركزي الأردني. - منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عند التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة ولكل مرحلة. - معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

أمور التدقيق الرئيسية (تابع)

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
	- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من الموجودات المالية الخاضعة للتدني في كل مرحلة. • وبالإضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بمحفظة الشركات في المرحلة الثالثة، فقد خضع تحديد مدى ملاءمة افتراضات المخصصات لتقييم مستقل من خلال عينة من التعرضات المختارة على أساس الخطر وأهمية التعرضات الفردية. وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها، وذلك بناءً على المعلومات التفصيلية المتاحة حول القروض والأطراف المقابلة في ملفات الائتمان. أما بالنسبة لمحفظة الأفراد في المرحلة الثالثة، فقد خضعت الافتراضات لتقييم مستقل لكل فئة من فئات المنتجات وتم التأكد من مستويات المخصصات المعترف بها لكل مستوى للفئات. • قمنا بإعادة احتساب والتأكد من مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧). • قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من التزامها بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني، وتأكدنا كذلك من اكتمال ودقة هذه الإفصاحات من خلال مطابقة المعلومات مع السجلات المحاسبية.

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة يتم إدراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بقيمة التملك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين. نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات المعتمدة في تقدير القيمة العادلة فأنها تعتبر أحد المخاطر الهامة والتي قد تؤدي لخطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة وأي تدني ناتج عن انخفاضها. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية الموحدة، فقد بلغت قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة بملغ ١٣٦,٥٠٥,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.	لقد قمنا باتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة للقيمة العادلة وأي تدني في القيمة: - تقييم منهجية الإدارة في تقدير القيمة العادلة للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة. - مراجعة تقارير المخمنين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات. - تقييم استقلالية وخبرة هؤلاء المخمنين التي قامت الإدارة بتعيينهم لتقييم العقارات. - مقارنة أسعار البيع الفعلية مع القيمة الدفترية للعقارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. - تقييم كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٣).

المعلومات الأخرى

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل البنك المركزي الأردني، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كان مجلس الإدارة ينوي تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو ليس لديه بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للمجموعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخليّة في المجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكك في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند إستنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن توجيه أعمال التدقيق على المجموعة والإشراف عليها وأدائها، ونظل مسؤولين دون غيرنا عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

حازم صبابا
إجازة رقم (٨٠٢)

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠٢٠

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

قائمـــة (أ)

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

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

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

قائمـــة (ب)

	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــــار	دينـــــار
الفوائد الدائنة	٢٦	١٥٢,٢٢٨,٩٤٤	١٤٦,٤٤٣,٥٠٩
ينزل : الفوائد المدينة	٢٧	٦٢,٣٧٣,١١١	٥٥,٤٩٨,٥٩٨
صافي إيرادات الفوائد		٨٩,٨٥٥,٨٣٣	٩٠,٩٤٤,٩١١
صافي إيرادات العمولات	٢٨	١١,٠٣٥,٧٢٦	١١,٤٠٠,٦٥٠
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١٠٠,٨٩١,٥٥٩	١٠٢,٣٤٥,٥٦١
أرباح عملات أجنبية	٢٩	٣,٣٤٥,٤٢٥	٣,٩٦٠,٥٥٧
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- أدوات دين	٨	٩١,٣٢٩	٢,٣٧٩,٥٧٩
توزيعات أرباح نقدية لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	١,٨٧٨,٣٣٧	١,٢٦٢,٩٥٧
أرباح بيع فروع خارجية		-	١,٢٨٠,٤١٩
إيرادات أخرى	٣٠	١٦,٤٦٨,٧٩٤	١٣,٤٥٩,٢٥٦
إجمالي الدخل		**١٢٢,٦٧٥,٤٤٤**	**١٢٤,٦٨٨,٣٢٩**
نفقات الموظفين	٣١	٢٧,٨٤٣,٢٦١	٢٦,٧٠٩,٦٣٠
استهلاكات وإطفاءات	١٠ و١١	٦,٥٧٥,٧٨٠	٦,٣٠٩,٩٤٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٧	١٤,٠٠٣,٨٢١	٢,٣٢٨,٨٨٥
خسائر (المسترد من) ائتمانية متوقعه تسهيلات غير مباشرة	٤٤	٢٩٠,٨٤٣	(٤,٧٨٩,٥٧٥)
(المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعه بنوك	٤و٦	(٣٠,٢٧٩)	(٦٣,٦٤٥)
(المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعه استثمارات	٨و٩	(٣٩١,٠١١)	(١٤٦,٧٢٠)
مخصصات متنوعة	١٨	٣,٨٧٥,٥٨٢	٢,٠٢٣,٢٠١
مصاريف أخرى	٣٢	٢٣,٥٧٢,٩٠١	٣٦,٤٦٧,٢٢٣
إجمالي المصاريف		**٧٥,٧٤٠,٨٩٨**	**٦٨,٨٣٨,٩٤٤**
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (هـ)		**٤٦,٩٣٤,٥٤٥**	**٥٥,٨٤٩,٣٨٥**
ينزل: مصروف ضريبة الدخل للسنة	١٩	١٦,٨٦٩,٥٢٤	١٣,٩٦٧,٨٢٠
الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (هـ)		٣٠,٠٦٥,٠٢١	٤١,٨٨١,٥٦٥
صافي (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (هـ)	٤٦	(١٢٧,٤٠٢)	٢٦١,٩٤٣
الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)		**٢٩,٩٣٧,٦١٩**	**٤٢,١٤٣,٥٠٨**
يعود إلى:			
مساهمي البنك		٢٩,٩٣٧,٦١٩	٤٢,١٤٣,٥٠٨
حصة السهم من الربح للسنة			
أساسي ومخفض	٣٣	٠,٢٩٩	٠,٤٢١
حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للسنة			
أساسي ومخفض	٣٣	٠,٣٠١	٠,٤١٩
حصة السهم من (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة للسنة			
أساسي ومخفض	٣٣	(٠,٠٠١)	٠,٠٠٣

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

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

قائمـــة (ج)

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

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

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

قائمة (د)

حقوق مساهمي البنك								
		الاحتياطيات						
البيان	رأس المال المكتتب به والمدفوع	القانوني	الإختياري	تقلبات دورية	مخاطر مصرفية عامة	صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	الأرباح المدورة	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩١,٣٥٠,١٨٥	١٧١,٦٣٦,٤٥٢	-	-	٤,١٦٠,٥١٨	(١٧,٨٢٩)	٧٨,٤٣٢,٤٨٣	٤٤٥,٥٦١,٨٠٩
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٩٣٧,٦١٩	٢٩,٩٣٧,٦١٩
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	٤,٠٣٣,٠١٢	-	-	٤,٠٣٣,٠١٢
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٥,٨٩٧,٠٦٣)	-	٥,٨٩٧,٠٦٣	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(١,٨٦٤,٠٥٢)**	**-**	**٣٥,٨٣٤,٦٨٢**	**٣٣,٩٧٠,٦٣٠**
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح ٣٥)	-	٤,٦٩٣,٤٥٥	٩,٣٨٦,٩١٠	-	-	-	-	(١٤,٠٨٠,٣٦٥)	-
الأرباح الموزعة (إيضاح ٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٦,٠٤٣,٦٤٠**	**١٨١,٠٢٣,٣٦٢**	**-**	**-**	**٢,٢٩٦,٤٦٦**	**(١٧,٨٢٩)**	**٨٠,١٨٦,٨٠٠**	**٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩**
الرصيد في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٢٢٧,٥٩٧	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٨,١٣٥,٩٣٠	(١٧,٨٢٩)	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٤٦٨,٤١١,٣٢٢
أثر تطبيق المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (٩) – صافي بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	(٤١,٢١٠,٠٨٥)	(٤١,٢١٠,٠٨٥)
الرصيد المعدل في بداية السنة	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٨٦,٠٣٤,٤٠١**	**١٦٠,٤٦٦,٥٧٤**	**٢٢٧,٥٩٧**	**١٤,٢٨٨,٨٧٥**	**٨,١٣٥,٩٣٠**	**(١٧,٨٢٩)**	**٥٨,٠٦٥,٦٨٩**	**٤٢٧,٢٠١,٢٣٧**
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,١٤٣,٥٠٨	٤٢,١٤٣,٥٠٨
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	-	-	-	-	-	(٣,٧٨٢,٩٣٥)	-	-	(٣,٧٨٢,٩٣٥)
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	(١٩٢,٤٧٧)	-	١٩٢,٤٧٧	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٣,٩٧٥,٤١٢)**	**-**	**٤٢,٣٣٥,٩٨٤**	**٣٨,٣٦٠,٥٧٣**
المحول من مخاطر مصرفية عامة	-	-	-	-	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-	-	١٤,٢٨٨,٨٧٥	-
المحول إلى الاحتياطيات (إيضاح ٣٥)	-	٥,٣١٥,٧٨٤	١١,١٦٩,٨٧٨	(٢٢٧,٥٩٧)	-	-	-	(١٦,٢٥٨,٠٦٥)	-
الأرباح الموزعة (إيضاح ٣٥)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية السنة	**١٠٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٩١,٣٥٠,١٨٥**	**١٧١,٦٣٦,٤٥٢**	**-**	**-**	**٤,١٦٠,٥١٨**	**(١٧,٨٢٩)**	**٧٨,٤٣٢,٤٨٣**	**٤٤٥,٥٦١,٨٠٩**

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٣١,١٣٧,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٩,٩١٨,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٥٣٧,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣,٥٣٧,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) المبكر خلال عام ٢٠١١، والناتجة عن إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٨/١٣ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ إلى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.
- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر وفقا لتعليمات هيئة الاوراق المالية.

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

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

قائمة (هـ)

	إيضاح	٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــــار	دينـــــار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)		٤٦,٩٣٤,٥٤٥	٥٥,٤٩٨,٥٩٨
صافي (الخسارة) الربح من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)		(١٢٧,٤٠٢)	٢٦١,٩٤٣
تعديلات:			-
استهلاكات واطفاءات	١١ و ١٠	٦,٥٧٥,٧٨٠	٦,٣٠٩,٩٤٥
مخصص خسائر ائتمانية متوقعه /تدني تسهيلات مباشرة	٧	١٤,٠٠٣,٨٢١	٢,٣٢٨,٨٨٥
خسائر (المسترد من خسائر) ائتمانية متوقعه تسهيلات غير مباشرة	٤٤	٢٩٠,٨٤٣	(٤,٧٨٩,٥٧٥)
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعه بنوك	٦و٥و٤	(٣٠,٢٧٩)	(٦٣,٦٤٥)
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات	٩و٨	(٣٩١,٠١١)	(١٤٦,٧٢٠)
صافي إيرادات الفوائد		(٤٢٠,٣٩١)	(٤,٧٨٩,٥٧٥)
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٨	٢,٢٢٧,٧٢٨	١,٥٩٢,٣٠١
مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة	١٨	١,٦٤٧,٨٥٤	٤٣٠,٩٠٠
(أرباح) خسائر بيع موجودات مستملكة	٣٠	(٥٢,٠٥٠)	٦٤٤,٠١٧
(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات	٣٠	(٣٥٠)	(٣,٠٩٦)
(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين		(٩١,٣٢٩)	(٢,٣٧٩,٥٧٩)
(المسترد من) مخصصات عقارات مستملكة	١٣ و ٣٠	(٢,٤١٠,٥٤٢)	٨,٨٨٧,٥٥٤
إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة	١٢	٢,٢٨٣,٦١٣	-
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٢٩	(٧,٤٦١)	(٥٥٧,٦٦٥)
المجموع		**٧٠,٤٣٣,٣٦٩**	**٦٤,٠٣٦,٧٦٨**
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
النقص (الزيادة) في الأرصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		٨,٥٦٣,٣٤٨	(٢,٥٦٣,٩١٩)
النقص (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		٤٤,٨٩١,٩٣٠	(١٢١,٠١٤,٥٢٣)
النقص في الموجودات الأخرى		٢٤,٠٠٧,٤١٥	٢٠,٦٣٦,٠٢١
(الزيادة) النقص في موجودات محتفظ بها بهدف البيع		(٨٢٤,٩٧٣)	٦٦٨,٣١٢
الزيادة (النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر		٣٩,٧٠٤,٠٠٠	(٣٤,٧٧٤,٨١٦)
الزيادة (النقص) في ودائع العملاء		٨٠,٩١٩,٧٢٣	(٢٣,١٣٦,١٥١)
(النقص) في تأمينات نقدية		(١٢,٥٣٤,٤٦٥)	(١,٤٦٦,٦٠٩)
(النقص) في مطلوبات أخرى		(١٨,٧٠٠,٨٤٢)	(٢,٠١٥,١٤٣)
الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع		٦٢٤,١٠٩	١٩,٨٣٢
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات		**١٦٦,٦٥٠,٢٤٦**	**(١٦٣,٦٤٦,٩٩٦)**
"صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة"		**٢٣٧,٠٨٣,٦١٥**	**(٩٩,٦١٠,٢٢٨)**
مخصص نهاية الخدمة المدفوع	١٨	(٩٩٢,١٥٧)	(١,٣٧٩,٧٠٥)
مخصص قضايا مدفوع	١٨	(٢,٠١٤,٨١٧)	(٣٤,٥٨١)
ضريبة الدخل المدفوعة	١٩	(١٥,٣٨٠,٧٢١)	(١٥,٦٥٦,٦٤٣)
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) عمليات التشغيل		**٢١٨,٦٩٥,٩٢٠**	**(١١٦,٦٧١,١٥٧)**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
حق استخدام أصول مستأجرة		(١٦,٥٦١,٦٦١)	-
التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة		١٣,٢٤٥,١٨٠	-
(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١٥,٢١٦,٢٤٠)	٧١,٣٢٧,٨٣٤
النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		٣٤,٩٤١,٤٠٥	(٣,٨٦٣,٦٨٨)
(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة		(٥,٥١٧,٧٦٣)	(٩٤٩,٧١٥)
حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع		٦٢٤,١٠٩	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		**١١,٥١٥,٠٣٠**	**٦٦,٥١٤,٤٣١**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
الزيادة في أموال مقترضة		١٨,٧٤٩,١٦٦	٣,٣٢٠,٣٢٥
أرباح موزعة على المساهمين		(١٩,٣٤٤,٧٨١)	(١٩,٢٠٤,٩٥٧)
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل		**(٥٩٥,٦١٥)**	**(١٥,٨٨٤,٦٣٢)**
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٧,٤٦١	٥٥٧,٦٦٥
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		**٢٢٩,٦٢٢,٧٩٥**	**(٦٥,٤٨٣,٦٩٣)**
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٢٠٧,٤٣٢,٠٢١	٢٧٢,٩١٥,٧١٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**٣٤**	**٤٣٧,٠٥٤,٨١٦**	**٢٠٧,٤٣٢,٠٢١**

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١- معلومات عامة

إن البنك الأردني الكويتي (البنك) هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان ١١١٩١- المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم المجموعة بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٥) وخارجها وعددها (١)، كما يمتلك البنك شركتين تابعتين لأعمال التأجير التمويلي والأستشارات المالية.

إن البنك الأردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة أسهمه في سوق عمان المالي.

إن البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة ٥٠,٩٢٧٪ من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيبكو) المالكة.

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ للبنك وشركاته التابعة (المجموعة) وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

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

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

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

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

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

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

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

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

فـي قائمـة الربـح أو الخسـارة الموحدة إلى الحـد الذي لا يتجاوز قيمـة التدني الذي تم تسـجيله سـابقاً كما تم إعتبـاراً من بداية العـام ٢٠١٥ احتسـاب مخصـص تدريجـي لقـاء العقارات المسـتملكة لقـاء ديون والتـي مضى على إسـتملاكها فتـرة تزيد عن ٤ سـنوات اسـتناداً لتعميم البنـك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريـخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شـباط ٢٠١٧. علماً بـأن البنـك المركـزي الأردني قـد أصدر تعميم رقـم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشـرين أول ٢٠١٨ أقـر فيه تمديد العمـل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريـخ ١٧ كانـون الأول ٢٠١٧، حيـث أكد فيه تأجيل إحتسـاب المخصص حتى نهاية العـام ٢٠١٩ .هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشـرين ٢٠١٩ يتم إسـتكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المسـتملكة وبواقـع (٥ ٪) مـن مجموع القيم الدفتريـة لتلك العقارات (بصرف النظر عـن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً مـن العام ٢٠٢١ وبحيث يتـم الوصول إلى النسـبة المطلوبـة البالغة (٥٠٪) من تلـك العقارات مع نهايـة العام ٢٠٢٩.

يتـم إحتسـاب مخصصـات إضافية فـي البيانـات الماليـة الموحدة مقابـل بعض الإسـتثمارات الخارجيـة للبنك في بعـض الدول المجاورة.

إن هـذه القوائـم المالية الموحـدة هي أول قوائم يتم فيها تطبيق المعيـار الدولي للتقارير المالية رقـم (١٦) (الإيجارات)، إن أهم التغيرات في السياسـات المحاسـبية موضحة في الإيضاح رقم (٢-٢).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسـات المحاسـبية المتبعـة في إعداد هذه القوائـم المالية الموحدة متماثلة مع السياسـات المحاسـبية التي تم اتباعها فـي إعـداد آخـر قوائم مالية موحـدة للمجموعة للسـنة المنتهية فـي ٣١ كانـون الأول ٢٠١٨ باسـتثناء تطبيق المعاييـر الجديدة والتعديـلات على المعاييـر الحالية كما هـو مذكور أدناه

المعاييـر والتفسـيرات الجديـدة والمعدلة التي صـدرت والتي تم تطبيقهـا من قبل المجموعـة لأول مرة والنافـذة التطبيق في السـنة المالية التـي تبدأ في أول كانـون الثاني ٢٠١٩:

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ (منافع الموظفين):
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشـمل التحسـينات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) (اندماج الأعمال) و(١١) (الترتيبات المشـتركة) ومعايير المحاسبة الدولية رقـم (١٢) (ضرائب الدخل) و(٢٣) (تكاليف الإقتراض).

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، (الأدوات المالية)

طبيعـة التغييـر: يسـمح التعديل بقيـاس المزيد من الموجـودات بالتكلفة المطفـأة بوتيرة أكبـر مقارنة بالإصدار السـابق للمعيار الدولـي للتقاريـر الماليـة رقـم ٩، وبشـكل خـاص بعـض الموجـودات الماليـة المدفوعـة مسـبقاً. يؤكـد التعديل أيضـاً على أن التعديـلات فـي المطلوبـات المالية سـيؤدي إلـى الاعتراف الفـوري بالربح أو الخسـارة.

- التفسير رقم ٢٣ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية، (الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل):

يوضح التفسـير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسـارة الضريبية) والأسـس الضريبية والمزايا الضريبية غير المسـتخدمة ومعدلات الضريبـة عندمـا يكـون هنـاك عـدم يقين حـول معالجـات ضريبة الدخـل بموجـب المعيار المحاسـبي الدولـي رقـم ١٢ .ويراعي التفسـير على وجـه التحديد:

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

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

طبيعـة التغييـر: صـدر المعيـار الدولـي للتقاريـر الماليـة رقـم ١٦ خلال كانـون الثانـي ٢٠١٦ .هذا وقـد أدى المعيار إلـى الاعتراف بجميـع عقـود الإيجـار بقائمة المركز المالـي الموحد، حيث تم إزالـة التمييز بين عقود الإيجار التشـغيلي والتمويلـي. بموجب هذا المعيـار، تـم الاعتـراف بالأصل (الحق في اسـتخدام البنـد المؤجـر) والالتزام المالـي مقابل دفعـات الايجارات. باسـتثناء عقود الإيجـار قصيـرة الأجـل ومنخفضـة القيمة. فيمـا يتعلق بمحاسـبة المؤجرين فإنـه لا يوجد تغيير ملحـوظ عليها:

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

تاريـخ إلزاميـة التطبيـق: إلزامـي للسـنوات الماليـة التي تبدأ فـي أو بعـد أول كانون الثانـي ٢٠١٩ .هـذا وقد قامـت المجموعة

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

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

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

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

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ فقد كان لدى المجموعة إلتزامات عقود تأجير تشغيلية غير قابلة للإلغاء بمبلغ ١٥,٤٢٦,٤٨٥ دينار.

إن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بمبلغ ٢,٩٢٣,٥٧٨ دينار، وزيادة مصروف الاستهلاك بمبلغ ٢,٢٨٣,٦١٣ دينار وزيادة مصروف الفائدة بمبلغ ١,١٧٢,٨١٢ دينار.

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

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

البند	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢١,٦٦٩,٢٥٧
خصم إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر	٦,٢٤٢,٧٧٢
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٥,٤٢٦,٤٨٥
يطرح: الإلتزامات المسددة خلال السنة	٢,١٨١,٣٠٤
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٣,٢٤٥,١٨٠
منها:	
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تقل من سنة	٧٦٥,٢١٣
إلتزامات عقود إيجارات تشغيلية تستحق خلال فترة تزيد عن سنة	١٢,٤٧٩,٩٦٧

الحركة على حق استخدام أصول مستأجرة:

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

فيما يلي أرصدة المركز المالي المتعلقة بعقود التأجير التشغيلية:

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١ كانون الثاني ٢٠١٩
حق استخدام أصول مستأجرة	١٤,٢٧٨,٠٤٨	١٦,٥٦١,٦٦١
إلتزامات عقود الإيجارات التشغيلية	١٣,٢٤٥,١٨٠	١٥,٤٢٦,٤٨٥

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

تقـاس الموجـودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أسـاس القيمة الحاليـة. تتضمن موجودات الإيجار صافـي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

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

تقـاس إلتزامـات عقود الإيجـار التشـغيلية بالقيمة الحاليـة لمدفوعات الإيجـار المتبقية، حيـث تخصم دفعات الإيجار باسـتخدام معـدل الفائـدة المـدرج في عقـد الإيجار. وإذا تعـذر تحديد هذا المعدل، يسـتخدم معـدل الاقتراض الإضافي للمسـتأجر، وهو المعـدل الـذي يتعين على المسـتأجر دفعه لاقتـراض الأموال اللازمـة للحصول على أصـل ذي قيمة مماثلة في بيئـة اقتصادية مماثلة بشـروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

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

يتـم الاعتراف بالدفعـات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أسـاس القسـط الثابت كمصاريـف فـي قائمة الدخـل الموحدة. عقود الإيجار قصيـرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شـهر أو أقل.

قامـت المجموعـة بتطبيـق المعيار الدولـي للتقارير المالية رقم (١٦) باسـتخدام نهج الأنتقال المبسـط اعتباراً مـن ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولـم تقـم المجموعة بإعـادة إصدار القوائم الماليـة الموحدة لعام ٢٠١٨ بموجـب الأحكام الانتقالية المحـددة في المعيار.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لـم تطبـق المجموعـة المعايير الدوليـة للتقارير المالية الجديـدة والمعدلة الـواردة أدناه الصـادرة لكن غير سـارية المفعول بعد كما بتاريـخ القوائم الماليـة الموحدة وتفاصيلهـا كما يلي:

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

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

توضيـح هـذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشـر مجلس معايير المحاسـبة الدولية (الإطار المفاهيمي لإعـداد التقارير المالية) المعـدل يشـمل ذلـك التعريفـات المعدلـة للموجـودات والمطلوبـات بالإضافـة إلى إرشـادات جديدة بشـأن القيـاس وإلغاء الاعتراف والعـرض والإفصاح.

أصـدر مجلـس معاييـر المحاسـبة الدوليـة، إلـى جانـب الإطـار المفاهيمـي المعـدل، تعديـلات علـى المراجـع الخاصـة بالإطار المفاهيمـي فـي المعاييـر الدوليـة لإعـداد التقاريـر الماليـة، حيث تحتـوي الوثيقة علـى تعديلات علـى المعاييـر الدولية لإعداد التقاريـر الماليـة (٢ و٣ و٦ و١٤) والمعاييـر المحاسـبية الدولية أرقام (١ و٨ و٣٤ و٣٧ و٣٨) وتفسـيرات لجنة المعاييـر الدولية للتقارير الماليـة أرقـام (١٢ و١٩) وتفسـير و(٢٠ و٢٢) وتفسـير اللجنـة الدائمة لتفسـير المعايير رقـم (٣٢) من أجل تحديث تلـك التصريحات فيمـا يتعلـق بالإشـارات والاقتباسـات من إطـار العمل أو للإشـارة إلى ما تشـير إليه.

تعديـلات علـى المعيار الدولـي لإعداد التقاريـر المالية رقم (١٠) (القوائـم المالية الموحـدة) ومعيار المحاسـبة الدولي رقم (٢٨) (الإسـتثمارات فـي المنشـآت الحليفـة والمشـاريع المشـتركة) (٢٠١١) تـم تأجيل تاريخ السـريان إلى أجـل غير مسـمى. وما يزال التطبيق مسـموحاً به.

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

تتوقـع الإدارة تطبيـق هـذه المعايير والتفسـيرات والتعديـلات الجديدة فـي القوائم الماليـة الموحدة للمجموعـة عندما تكون قابلـة للتطبيـق واعتماد هذه المعايير والتفسـيرات والتعديـلات الجديدة قد لايكون لهـا أي تأثير جوهري علـى القوائم المالية الموحـدة للمجموعة في فتـرة التطبيق الأولى.

٣-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمـن القوائـم الماليـة الموحدة القوائـم الماليـة للمجموعة والمنشـآت الخاضعة لسـيطرته (المنشـآت التابعة لـه)، وتتحقق السـيطرة عندما يكـون للمجموعة:

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

ويعيد البنك تقديراته بشـأن ما إذا كان يسـيطر على المنشـآت المسـتثمر بها أم لا إن أشـارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات علـى واحد أو أكثر من نقاط تحقق السـيطرة المشـار إليها أعلاه.

وفـي حـال انخفضت حقـوق تصويت البنك عـن أغلبية حقوق التصويت في أي من المنشـآت المسـتثمر بها، فيكـون له القدرة علـى السـيطرة عندمـا تكفي حقـوق التصويت لمنـح البنك القدرة علـى توجيه أنشـطة المنشـأة التابعة ذات الصلـة من جانب واحـد. ويأخـذ البنك فـي الاعتبار جميع الحقائـق والظروف عند تقديـر ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشـأة المسـتثمر بهـا تكفـي لمنحه القـدرة على السـيطرة من عدمها. ومـن بين تلك الحقائـق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى،
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت أخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى،
- أيـة حقائـق وظروف إضافية تشـير إلـى أنه يترتب للبنـك، أو لا يترتب عليه، مسـؤولية حاليـة لتوجيه الأنشـطة ذات الصلة وقـت اتخـاذ القـرارات المطلوبة، بما فـي ذلك كيفيـة التصويت في اجتماعـات الهيئات العامة السـابقة.

يتـم توحيـد المنشـأة التابعـة عند سـيطرة البنك علـى المنشـأة التابعة وتتوقـف عندمـا يفقد البنك السـيطرة على المنشـأة التابعـة. وبالتحديـد، إن نتائج عمليات المنشـآت التابعة المسـتحوذ عليها أو التي تم اسـتبعادها خلال العـام متضمنة في قائمة قائمـة الدخـل الموحدة مـن تاريخ تحقق السـيطرة وحتـى تاريخ فقدان السـيطرة على المنشـأة التابعة.

يتـم توزيـع الأربـاح والخسـائر وكل بنـد من بنود الدخل الشـامل الـى المالكين في المنشـأة وحصة غير المسـيطرين، يتـم توزيع الدخـل الشـامل للمنشـآت التابعة الـى المالكين في المنشـأة وحصة غير المسـيطرين حتـى وان كان هذا التوزيع سـيؤدي الى ظهـور عجز في رصيـد حصة غير المسـيطرين.

يتـم إجـراء تعديـلات علـى القوائم الماليـة للمنشـآت التابعة ، عند الضرورة، لتتماشـى سياسـاتها المحاسـبية المسـتخدمة مع السياسـات المحاسـبية المتبعة فـي البنك.

يتـم تحديـد حصـص غيـر المسـيطرين في المنشـآت التابعة بشـكل منفصل عـن حقـوق ملكية البنك فـي هذه المنشـآت. إن حصـص المسـاهمين لغير المسـيطر عليهـم والموجودة حاليـاً بحقوق الملكيـة الممنوحـة لمالكيهم بحصة متناسـبة من صافي الموجـودات عنـد التصفيـة قد يتم قياسـها فـي البداية بالقيمـة العادلـة أو بالحصة التناسـبية لحقوق حصص غير المسـيطرين فـي القيمـة العادلـة للصافي القابل للتعرف على شـراء الأصول. يتم اختيار القياس على أسـاس الاسـتحواذ يتم قياس الحصص الأخـرى غيـر المسـيطرة مبدئيـا بالقيمـة العادلة بعـد الحيازة. فـإن القيمـة الدفتريـة للحقوق غير المسـيطرة هـي قيمة هذه الحصـص عنـد الإعتـراف المبدئـي بالإضافة إلى حصـة الحصص غير المسـيطرة من التغيـرات اللاحقة في حقـوق الملكية، يعود إجمالـي الدخـل الشـامل إلى حصـص غير المسـيطرين حتى لـو أدى ذلك إلى وجـود عجز في رصيـد حصص غير المسـيطرين.

يتـم المحاسـبة عـن التغيـرات في حصص البنـك في المنشـآت التابعة والتـي لا ينتج عنها فقـدان السـيطرة كمعاملات حقوق ملكيـة. يتم تعديل القيمة الحالية لحصص البنك وحصص غير المسـيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسـبية في المنشـآت التابعـة. يتـم إثبـات أي فرق بين المبلغ الـذي يتم من خلاله تعديـل حصص غير المسـيطرين والقيمة العادلـة للمقابل المدفوع أو المسـتلم مباشـرة في حقوق الملكية وينسـب إلى مالكي البنك.

عندمـا يفقـد البنـك السـيطرة على منشـأة تابعـة، يتم احتسـاب الربح أو الخسـارة الناتجـة عن الاسـتبعاد في قائمـة الأرباح أو الخسـائر بالفـرق بيـن (١) إجمالـي القيمـة العادلة للمقابـل المسـتلم والقيمة العادلـة لأي حصص متبقيـة و(٢) القيمـة الحالية السـابقة للأصـول (بمـا في ذلك الشـهرة) مطروحـاً منها مطلوبـات المنشـأة التابعـة وأي حصص لغير المسـيطرين.

يتـم احتسـاب جميـع المبالغ المعترف بها سـابقاً في الدخل الشـامل الآخـر الموحد فيما يتعلق بتلك الشـركة التابعـة كما لو أن البنـك قام مباشـرة بالتخلص من الموجـودات أو المطلوبات المتعلقة بالمنشـأة التابعة.

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

يمتلك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

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

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

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

٤-٢ معلومات القطاعات

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

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

٥-٢ الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الاعتراف المبدئي:

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

القياس اللاحق:

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقا 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 الموحدة.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للالغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل الموحدة إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو 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 البدل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

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

تقييم نموذج الأعمال:

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

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

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

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

عند الإعتراف المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرا 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 الإعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا 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 سابقا في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة:

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

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

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

إعادة التصنيف:

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

٦-٢ الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يقـوم البنـك بالإعتراف بمخصصات خسـائر الائتمان المتوقعة علـى الأدوات المالية التاليـة التي لم يتم قياسـها بالقيمة العادلة مـن خلال قائمة الأرباح أو الخسـائر:

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

باسـتثناء الموجـودات المالية المشـتراة أو الناشـئة ذات القيمـة الإئتمانية المنخفضـة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشـكل منفصل أدنـاه)، يجب قياس خسـائر الائتمـان المتوقعة من خـلال مخصص خسـارة بمبلغ يعادل:

- الخسـائر الائتمانيـة المتوقعة لمدة (١٢) شـهراً، أي العمـر الزمني للخسـائر الائتمانية المتوقعة التي تنتـج عن تلك الأحداث الافتراضيـة علـى الأدوات الماليـة التـي يمكـن تحقيقهـا في غضـون (١٢) شـهراً بعد تاريـخ الإبلاغ، ويشـار إليهـا بالمرحلة الأولى؛ أو
- الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة لمدة (١٢) شـهراً ، أي العمر الزمني للخسـائر الائتمانيـة المتوقعة الناتجة عـن جميع الأحداث الافتراضيـة المحتملـة على مـدى عمر الأداة المالية والمشـار إليها فـي المرحلة الثانيـة والمرحلة الثالثة.

يتوجـب قيـد مخصص للخسـارة الإئتمانيـة المتوقعة على مدى الحيـاة للأداة الماليـة إذا زادت مخاطر الائتمان علـى تلك الأداة الماليـة بشـكل كبير منذ الاعتراف الأولـي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسـارة الإئتمانيـة المتوقعة بمبلغ يعادل الخسـارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شـهراً.

تعتبـر الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة تقديـراً مرجحاً محتمـلاً للقيمة الحاليـة لخسـائر الائتمان. يتم قيـاس هذه القيمـة على أنها القيمـة الحاليـة للفرق بيـن التدفقات النقدية المسـتحقة للبنك بموجب العقـد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك اسـتلامها والتـي تنشـأ من ترجيح عـدة سـيناريوهات اقتصادية مسـتقبلية، مخصومة وفقاً لسـعر الفائـدة الفعال لأصل .

بالنسـبة للسـقوف غيـر المسـتغلة، فـإن الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة هـي الفـرق بيـن القيمـة الحاليـة للفـرق بيـن التدفقـات النقديـة التعاقديـة المسـتحقة للبنـك إذا قـام المقتـرض بسـحب التمويـل والتدفقـات النقديـة التـي يتوقـع البنـك تلقيهـا إذا تـم اسـتغلال التمويـل؛ و

بالنسـبة لعقـود الضمـان المالي، فإن الخسـائر الائتمانيـة المتوقعة هي الفـرق بين المدفوعـات المتوقعة لتسـديد حامل أداة الديـن المضمونـة مطروحـاً منها أي مبالـغ يتوقع البنك اسـتلامها من حامـل الأداة أو العميـل أو أي طرف آخر .

يقـوم البنـك بقيـاس الخسـائر الإئتمانيـة المتوقعة على أسـاس فردي للقـروض التي تتقاسـم خصائـص المخاطـر الاقتصادية المماثلـة. يسـتند قياس مخصص الخسـارة إلـى القيمة الحاليـة للتدفقات النقديـة المتوقعة للأصل باسـتخدام معـدل الفائدة الفعـال الأصلـي للأصـل، بغـض النظر عمـا إذا تم قياسـها على أسـاس فـردي أو على أسـاس المحفظة.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبـر الأصـل المالـي (متدني إئتمانياً) عند وقـوع حدث أو أكثر لـه تأثير ضار على التدفقـات النقدية المسـتقبلية المقدرة للأصل المالـي. يشـار إلى الموجودات الماليـة المتدني إئتمانيـاً كموجودات المرحلة الثالثة. تشـمل الأدلة على التدنـي الإئتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحـداث التالية:

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

وفـي حـال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلا من ذلك، قد يتسـبب التأثير المشـترك لعـدة أحداث في تحول الموجـودات المالية إلـى موجـودات ذات قيمـة إئتمانيـة متدنية. يقوم البنك بتقييـم فيما إذا كان قد حصـل تدني إئتمانـي لأدوات الدين التي تمثل الموجـودات الماليـة المقاسـه بالتكلفة المطفأة أو القيمـة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخـر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هنـاك تدنـي إئتمانـي فـي أدوات الدين السـيادية والعائدة للشـركات، تعتبـر المجموعة عوامل مثل عائدات السـندات والتصنيـف الائتماني وقدرة المقترض علـى زيادة التمويل.

يعتبر القرض قـد تدنى إئتمانياً عنـد منـح المقتـرض امتيـازاً بسـبب تدهـور وضعـه المالـي، مـا لـم يتوفـر دليـل علـى أنـه نتيجـة لمنـح الامتيـاز، فـإن خطـر عـدم إسـتلام التدفقـات النقديـة التعاقديـة قـد إنخفـض إنخفاضـاً كبيـراً، ولا توجـد هنـاك مؤشـرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجـودات المالية التي يكون هناك تفكير فـي إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنـح، يعتبر الأصل قـد تدنى إئتمانياً عندما يتوفـر دليل واضـح علـى تدني الائتمـان بمـا فـي ذلـك الوفـاء بتعريـف التخلـف عـن السـداد. يشـمل تعريـف التخلـف عـن السـداد مؤشـرات إحتماليـة عـدم السـداد والتوقـف إذا كانـت المبالـغ مسـتحقة الدفـع لمـدة (٩٠) يومًـا أو أكثـر. وعلـى الرغـم مـن ذلـك، فـإن الحـالات التـي لا يتـم فيهـا الاعتـراف بانخفـاض القيمـة للموجـودات بعـد (٩٠) يومـاً مـن الاسـتحقاق يتـم دعمهـا بمعلومـات معقولـة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

يتـم التعامـل مـع الموجودات الماليـة المشـتراة أو التي نشـأت المتدنية إئتمانياً بطريقـة مختلفة نظراً لأن الأصـل يكون ذو قيمة ائتمانيـة منخفضـة عند الاعتراف الأولـي. وبخصوص هذه الموجودات، يسـتدرك البنك جميـع التغيرات في الخسـارة الإئتمانية المتوقعـة علـى مـدى الحيـاة منـذ الاعتراف الأولـي كمخصص خسـارة، وتسـتدرك أي تغييـرات في قائمـة الأرباح أو الخسـائر الموحـدة. يـؤدي التغييـر الإيجابي لمثل هـذه الأصول إلى تحقيق مكاسـب تدنـي القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يُعتبـر تعريـف التخلـف عن السـداد أمراً في غايـة الأهمية عنـد تحديد الخسـارة الإئتمانيـة المتوقعة. يسـتخدم تعريف التخلف عـن السـداد فـي قياس قيمـة الخسـارة الإئتمانيـة المتوقعة وفـي تحديد مـا إذا كان مخصص الخسـارة يسـتند إلى الخسـارة الإئتمانيـة المتوقعـة لمـدة ١٢ شـهراً أو لمدى الحيـاة، لأن التخلف عن السـداد هو أحد مكونـات احتمالية التخلف عن السـداد (Probability of Default)؛ التـي تؤثـر علـى كل مـن قيـاس الخسـائر الإئتمانيـة المتوقعـة وتحديـد الزيـادة الكبيرة فـي مخاطر الائتمـان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

يُصمـم تعريف التخلف عن السـداد بشـكل مناسـب ليعكس الخصائص المختلفة لأنـواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السـحوبات علـى المكشـوف مسـتحقة الدفع بمجـرد إنتهاك العميل حداً محـدداً أو تم إعلامه بحـد أصغر من المبلغ الحالي غير المسـدد.

عنـد تقييـم مـا إذا كان مـن غيـر المحتمل أن يدفـع المقتـرض التزامه الائتمانـي، يأخـذ البنك في الحسـبان المؤشـرات النوعية والكميـة. وتعتمـد المعلومـات المقيمـة علـى نوع الأصـل، وعلى سـبيل المثال في الإقـراض للشـركات، فإن المؤشـر النوعي المسـتخدم هـو خـرق العهـود، وهو أمر غير مناسـب للإقـراض بالتجزئة. إن المؤشـرات الكمية، مثـل التأخر في السـداد وعدم سـداد إلتـزام آخـر للطـرف المقابـل، هي مدخلات رئيسـية في هـذا التحليـل. كما يسـتخدم البنك مصـادر معلومـات متنوعة لتقييـم التخلـف عـن السـداد والتي تُطَـور داخلياً أو يتـم الحصـول عليها من مصـادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقـوم البنـك بمراقبـة جميـع الموجـودات الماليـة وإلتزامـات القروض الصـادرة وعقـود الضمان المالـي التي تخضـع لمتطلبات انخفـاض القيمـة لتقييـم مـا إذا كانت هناك زيادة كبيـرة في مخاطر الائتمـان منذ الاعتراف الأولـي. إذا كانت هنـاك زيادة كبيرة فـي مخاطـر الائتمان، سـيقوم البنك بقياس مخصص الخسـارة على أسـاس مدى الحياة بـدلاً من الخسـارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شـهراً .

لا يقـوم البنـك باعتبـار الموجـودات الماليـة ذات المخاطـر الائتمانيـة (المنخفضة) بتاريـخ التقرير المالـي أنه لم يحصـل لها زيادة هامـة فـي مخاطر الإئتمـان. نتيجةً لذلك، يقـوم البنك بمراقبـة جميع الموجـودات الماليـة وإلتزامات القروض الصـادرة وعقود الضمـان المالـي التي تخضـع لإنخفاض القيمـة للزيـادة الكبيرة في مخاطـر الإئتمان.

عنـد تقييـم ما إذا كانـت مخاطر الائتمان علـى الأداة المالية قد ارتفعـت ارتفاعاً كبيراً منـذ الاعتراف الأولي، يقـوم البنك بمقارنة مخاطـر حـدوث التخلـف في السـداد علـى الأداة المالية فـي تاريـخ التقرير اسـتناداً إلى الإسـتحقاق المتبقي لـلأداة مع وجود خطـر حـدوث تخلف عن السـداد كان متوقعـاً لفترة الاسـتحقاق المتبقيـة في تاريـخ التقرير الحالـي عندما تم الاعتـراف بالأداة الماليـة لأول مـرة. عند إجراء هـذا التقييم، يأخذ البنـك بالاعتبار كلٍ من المعلومـات الكمية والنوعية التي تكـون معقولة وقابلة للدعـم، بمـا في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المسـتقبلية المتاحـة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً علـى الخبرة التاريخية للبنـك وتقييـم الخبير الإئتماني بمـا في ذلك المعلومات المسـتقبلية.

تمثـل السـيناريوهات الاقتصاديـة المتعددة أسـاس تحديـد احتماليـة التخلف في السـداد عند الاعتـراف الأولي وفـي تواريخ التقارير اللاحقة. سـينتج عن السـيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السـداد. إن ترجيح السـيناريوهات المختلفة يشـكل أسـاس متوسـط الإحتمال المرجـح للتخلف عن السـداد والذي يسـتخدم لتحديد ما إذا كانـت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشـكل كبيرة.

بالنسـبة إلـى تمويل الشـركات، تشـمل المعلومـات الإستشـرافية الآفـاق المسـتقبلية للصناعات التـي تعمل فيهـا الأطراف المقابلـة للبنـك، والتي يتم الحصـول عليها من تقارير الخبـراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكوميـة ومراكز الفكر ذات الصلـة وغيرها مـن المنظمات المماثلة، بالإضافـة إلى الأخذ في الإعتبار المصـادر الداخلية والخارجيـة المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعليـة والمتوقعة.

وبخصـوص تمويـل الأفـراد ، تتضمـن معلومات الإقراض الإستشـرافية التوقعـات الاقتصاديـة عينها مثل الإقراض المؤسسـي وتوقعـات إضافيـة للمؤشـرات الاقتصاديـة المحليـة، خاصة للمناطـق التي تركز علـى صناعات معينـة، بالإضافة إلـى معلومات داخليـة عن سـلوك العملاء المتعلقة بالسـداد. يخصـص البنك لنظائره درجة مخاطـر ائتمان داخلية ذات صلـة بناء على جودتها الائتمانيـة. وتعـد المعلومـات الكميـة مؤشـراً أساسـياً علـى الزيادة الكبيـرة في مخاطـر الائتمان وهي تسـتند إلـى التغيير في إحتماليـة التخلـف عـن السـداد بناءً علـى التغير فـي إحتمالية التخلف عن السـداد مـدى الحياة من خـلال مقارنة:

- إحتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
- إحتماليـة التخلـف عـن السـداد مدى الحيـاة المتبقيـة بهـذه النقطة مـن الزمن الذي تـم تقديرهـا على أسـاس الحقائق والظـروف عند الاعتـراف الأولـي للتعرض.

تُعتبـر إحتماليـات التخلـف عـن السـداد إستشـرافية، ويسـتخدم البنـك المنهجيـات والبيانـات ذاتها المسـتخدمة فـي قياس مخصصـات الخسـارة الإئتمانيـة المتوقعة.

إن العوامـل النوعيـة التـي تشـير إلـى زيـادة ملحوظـة في مخاطـر الائتمـان تنعكس في نمـاذج إحتماليـة التخلف عن السـداد فـي الوقـت المناسـب. ومع ذلـك، لا يزال البنك ينظر بشـكل منفصـل في بعـض العوامل النوعيـة لتقييم مـا إذا كانت مخاطر الائتمـان قـد زادت زيـادة كبيـرة. وفيما يتعلـق بالإقراض للشـركات، فإن هنـاك تركيز خاص علـى الأصول التي تشـملها (قائمة المراقبـة) حيـث يـدرج التعرض في قائمـة المراقبة عندما يكون هنـاك مخاوف حول تدهـور الجدارة الائتمانية للطـرف المقابل. وبشـأن إقراض الأفـراد، يـأخذ البنـك في الاعتبار توقعـات حصول فترات عدم سـداد وتحمل عـدم حصولـه، وعلامات الائتمان والأحداث مثل البطالة أو الإفلاس أو الطلاق أو الوفاة.

وحيـث أن الزيـادة الكبيـرة في مخاطـر الائتمان منذ الاعتـراف الأولي هي مقياس نسـبي، فإن تغييـراً معيناً، بالقيمـة المطلقة، فـي إحتمالية عدم السـداد سـيكون أكثـر أهمية بالنسـبة لأداة ماليـة ذات إحتمالية عدم سـداد أولـي أقل مقارنةً بـأداة مالية ذات إحتماليـة عدم سـداد أعلى.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتـم التعديـل علـى الأصل المالي عندما يتـم إعادة التفاوض على الشـروط التعاقدية التـي تنظم التدفقـات النقدية لأصل مالي أو يتـم تعديلهـا بطريقـة أخرى بين الاعتراف الأولي واسـتحقاق الأصـل المالي. يؤثـر التعديل على مبلـغ و/ أو توقيت التدفقات النقديـة التعاقديـة إمـا فوراً أو في تاريخ مسـتقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشـكل إدخـال أو تعديل العهـود القائمة لقرض قائم تعديـلاً حتـى إذا لـم تؤثر هذه التعهدات الجديـدة أو المعدلة على التدفقـات النقدية على الفور ولكنها قـد تؤثر على التدفقات النقديـة بنـاءً علـى ما إذا كان التعهد مسـتوفياً أم لا (على سـبيل المثال تغيير في الزيـادة في معدل الفائدة الذي ينشـأ عندما يتم فسـخ التعهدات).

يقـوم البنـك بإعادة التفـاوض على القـروض مع العملاء الذيـن يواجهون صعوبات ماليـة لزيادة التحصيل وتقليـل مخاطر التعثر في السـداد. يتم تيسـير شـروط سـداد القرض في الحالات التـي يكون فيهـا المقترض قد بـذل كل الجهود المعقولـة للدفع بموجب الشـروط التعاقديـة الأصليـة، وأن يكـون خطـر هام مـن التعثر في السـداد أو التقصير قـد حدث بالفعـل ومن المتوقـع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشـروط المعدلة. تشـمل الشـروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة اسـتحقاق 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 وتطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الإعتراف. 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 التغير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الإستحقاق، أو المواثيق. 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 الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف 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 الإعتراف. 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 الغاء الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية؛ مع
- إحتمالية 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 إحتمالية 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 الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

عندما لا يسفر التعديل عن إلغاء الاعتراف، يقوم البنك باحتساب ربح / خسارة التعديل لمقارنة إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل وبعده (باستثناء مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة). ويقوم البنك بعد ذلك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصل المُعدل 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 الإحتفاظ 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 كلٍ من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر لاحقاً.

الشطب

يتم شـطب الموجـودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسـترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشـتراك في خطة دفع مع البنـك. يقـوم البنـك بتصنيف الأموال أو المبالغ المسـتحقة لشـطبها بعد اسـتنفاد جميع طرق الدفـع الممكنة. ولكن فـي حـال تم شـطب التمويل أو الذمم المدينة، يسـتمر البنك في نشـاط الإنفـاذ لمحاولة اسـترداد الذمة المدينة المسـتحقة، والتـي يتـم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة عند اسـترادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛
- لأدوات الديـن التـي تقـاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص خسـارة فـي قائمة المركز المالـي الموحـدة حيـث أن القيمة الدفتريـة هي بالقيمة العادلـة. ومع ذلك، يتـم تضمين مخصص الخسـارة كجزء من مبلغ إعادة التقييـم في احتياطي إعادة تقييم الاسـتثمارات
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: كمخصص؛ و
- عندمـا تشـتمل الأداة الماليـة على مكون مسـحوب وغير مسـحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسـارة الإئتمانيـة المتوقعة علـى مكـون التزام القرض بشـكل منفصل عن تلك على المكون المسـحوب: فـإن البنك يقدم مخصص خسـارة مجمع لكلا المكونيـن. يُعـرض المبلـغ المجمع كخصم من القيمـة الدفترية الإجمالية للمكون المسـحوب. تُعـرض أي زيادة في مخصص الخسـارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسـحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدي.

إن المطلوبـات الماليـة هـي التـزام تعاقدي بتسـليم نقد أو أصل مالـي آخر أو لتبـادل أصول ماليـة أو مطلوبات ماليـة مع كيان آخـر وفـق شـروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سـيتم تسـويته أو ربما يتم تسـويته بأدوات حقوق الملكيـة الخاصة بالبنك وهـو عقـد من غير المشـتقات حيـث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسـليم عـدد متغير من أدوات حقـوق الملكية الخاصة بـه، أو عقد المشـتقات علـى حقوق الملكية الخاصة التي سـيتم أو يمكن تسـويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد مـن النقد (أو أصل مالـي آخر) لعدد محدد مـن أدوات حقوق الملكيـة الخاصة بالبنك.

٧-٢ القروض والسلف

تتضمن (القروض والسلف) المدرجة في قائمة المركز المالي ما يلي:

- القـروض والسـلف المقاسـة بالتكلفة المطفـأة؛ والتي يتم قياسـها مبدئيـاً بالقيمة العادلة مضافـاً إليها تكاليـف المعاملة المباشـرة الإضافيـة، ولاحقـاً بالتكلفة المطفأة باسـتخدام طريقة الفائـدة الفعالة؛
- القـروض والسـلف التي تقـاس بالقيمة العادلة أو المحـددة على أنها بالقيمـة العادلة من خلال قائمة الدخـل الموحد؛ يتم قياسـها بالقيمة العادلة ويتم تسـجيل التغيرات المعترف بها مباشـرة في الربح أو الخسـارة؛ و
- يتـم تعليـق الفوائـد والعمـولات علـى التسـهيلات الإئتمانيـة غيـر العاملـة الممنوحـة للعمـلاء وفقـا لتعليمـات البنـك المركـزي الأردنـي.
- يتـم تحويـل التسـهيلات الإئتمانية والفوائـد المعلقة الخاصة بهـا والمغطاة بمخصصـات بالكامل خارج قائمـة المركز المالي الموحـدة، وذلك وفقا لقـرارات مجلـس الإدارة بذلك الخصوص.

عندمـا تقـوم المجموعة بشـراء أصل مالي وإبرام اتفاقيـة في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشـابه إلى حد كبير) بسـعر ثابـت فـي تاريخ لاحـق (إعادة الشـراء أو اقتراض الأسـهم)، يتم احتسـاب المقابل المدفوع كقرض أو سـلفة، ولا يتـم الاعتراف بالأصـل في القوائـم المالية للمجموعة.

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

أداة حقـوق الملكيـة هـي أي عقـد يثبت فائـدة متبقية في موجودات المنشـأة بعـد خصم جميـع مطلوباتها. يُعتـرف بأدوات حقـوق الملكيـة الصادرة عـن البنك وفقـاً للعوائد المسـتلمة، بعد خصـم تكاليف الإصدار المباشـرة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنـف المطلوبـات الماليـة بالقيمـة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسـائر عندما تكـون المطلوبات الماليـة (١) محتفظ بها للمتاجـرة أو (٢) تصنـف بالقيمـة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسـائر. يصنـف الالتزام المالي كمحتفظ بـه للمتاجرة إذا كان:

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عنـد الإعتـراف الأولي، يعد هذا جـزءاً من محفظـة الأدوات المالية المحددة التـي يديرها البنك ولديه نمـط فعلي حديث لجنـي الأرباح على المـدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكـن تحديـد الإلتـزام المالـي بخـلاف الالتزام المالـي المحتفظ به لغـرض المتاجـرة أو الإعتبـار المحتمل الذي يمكـن أن يدفعه مشـتري كجـزء مـن دمج الأعمـال بالقيمة العادلـة من خـلال قائمة الأرباح أو الخسـائر عنـد الاعتـراف الأولي إذا:

- كان هذا التصيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتـزام المالي يُشـكل جـزءاً من مجموعة موجـودات الماليـة أو مطلوبات ماليـة أو كليهما ، والتي تـدار ويقييم أدائها علـى أسـاس القيمة العادلـة، وفقاً لإسـتراتيجية إدارة المخاطر أو الاسـتثمار الموثقـة للبنك، وكانت المعلومـات المتعلقة بتشـكيل المجموعة مقدمـة داخلياً على هذا الأسـاس؛ أو
- إذا كان الإلتـزام المالـي يشـكل جـزءًا مـن عقد يحتوي على مشـتق واحد أو أكثر من المشـتقات، ويسـمح المعيـار الدولي للتقاريـر الماليـة (٩) بعقـد هجيـن بالكامل (المركـب) ليتم تحديـده بالقيمة العادلة مـن خلال قائمة الدخـل الموحدة.

تـدرج المطلوبـات المالية بالقيمـة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسـائر بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسـائر تنشـأ مـن إعـادة القيـاس فـي قائمة الأرباح أو الخسـائر إلـى الحد الـذي لا تكون فيه جـزءاً من علاقـة تحوط محددة. يشـتمل صافي الأربـاح / الخسـائر المعتـرف بها في قائمة الأرباح أو الخسـائر علـى أي فوائد مدفوعة علـى المطلوبات الماليـة ويجري تضمينها فـي بنـد (صافي الأرباح أو الخسـائر مـن الأدوات المالية الأخـرى بالقيمة العادلـة من خلال قائمة الدخـل الموحدة).

ومـع ذلـك، فيما يتعلـق بالمطلوبـات المالية غير المشـتقة المصنفة بالقيمـة العادلة من خلال قائمـة الأرباح أو الخسـائر، يُدرج مبلـغ التغييـر فـي القيمـة العادلـة للمطلوبات الماليـة والذي نتـج عن التغيـرات في المخاطـر الائتمانيـة لتلـك الالتزامات في الدخـل الشـامل الآخـر، ما لم يـؤدي الاعتراف بآثـار التغييرات في مخاطـر ائتمان المطلوبـات في الدخل الشـامل الآخر الى خلق أو زيـادة عـدم التوافـق محاسـبياً فـي قائمـة الأربـاح أو الخسـائر الموحدة. يُعتـرف بالمبلـغ المتبقي مـن التغيرات فـي القيمة العادلـة للإلتـزام فـي قائمة الأربـاح أو الخسـائر الموحدة، ولايعـاد تصنيف التغيـرات في القيمـة العادلة المنسـوبة إلى مخاطر ائتمـان المطلوبـات الماليـة المعتـرف بها في الدخل الشـامل الآخر لاحقـاً قائمة الأرباح أو الخسـائر. وبدلاً من ذلـك ، تحول إلى أرباح محتجـزة عند إلغـاء الاعتراف بالالتـزام المالي.

وبخصـوص إلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمـة الأرباح أو الخسـائر، تدرج كافـة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة.

عنـد تحديـد مـا إذا كان الاعتـراف بالتغيـرات في مخاطر ائتمـان المطلوبات فـي الدخل الشـامل الآخر سـيخلق أو يزيد من عدم التطابـق المحاسـبي في قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة، فإن البنـك يقييم ما إذا كان يتوقع تعويض آثـار التغييرات في مخاطر الائتمـان الخاصـة بالمطلوبـات فـي قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحـدة بتغيير فـي القيمة العادلـة لأداة مالية أخرى تم قياسـها بالقيمـة العادلة من خـلال قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة.

مطلوبات مالية أخرى

يتـم قيـاس المطلوبات الماليـة الأخرى، بما في ذلـك الودائع والقـروض، مبدئياً بالقيمـة العادلة، بعد خصم تكاليـف المعاملة. وبعـد ذلك تُقـاس المطلوبات المالية الأخـرى بالتكلفة المطفأة باسـتخدام طريقة الفائـدة الفعالة.

طريقـة الفائـدة الفعالـة هي طريقة لإحتسـاب التكلفـة المطفـأة للمطلوبات الماليـة وتخصيـص مصروفات الفائـدة على مدار الفتـرة ذات الصلـة. إن معـدل الفائدة الفعال هو السـعر الذي يخصـم بالضبط المدفوعـات النقدية المسـتقبلية المقدرة خلال العمـر المتوقـع للالتـزام المالـي، أو، عند الاقتضاء، فترة أقصـر، إلى صافي القيمـة الدفترية عند الاعتراف الأولـي. للحصول على تفاصيـل حول معدل الفائـدة الفعال.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغـي البنـك الإعتـراف بالمطلوبـات المالية فقط عند الوفـاء أو إلغاء أو انتهـاء التزامات البنـك. كما يُعترف بالفـرق بين القيمة الدفتريـة للمطلوبـات الماليـة التي ألغي الإعتراف بهـا والمبلغ المدفوع والمسـتحق في قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة.

عندمـا يبـادل البنك أداة ديـن واحدة مع المقـرض الحالي بأداة أخرى بشـروط مختلفة إختلافـاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسـب كإطفـاء للمطلوبـات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات ماليـة جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهري لشـروط الإلتزام القائـم أو جـزءاً منه كإطفـاء للمطلوبات المالية الأصليـة واعتراف بالإلتزام الجديـد. ويفترض أن تختلف الشـروط اختلافاً جوهرياً إذا كانـت القيمـة الحاليـة المخفضـة للتدفقات النقدية فـي إطار الشـروط الجديدة، بما في ذلك أي رسـوم مدفوعـة بالصافي بعـد طـرح أي رسـوم مسـتلمة ومخصومة باسـتخدام المعـدل الفعال الأصلـي بفـارق (١٠) في المائـة على الأقل عـن القيمة الحاليـة المخفضة للتدفقات النقديـة المتبقية للمطلوبـات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

يدخـل البنـك فـي مجموعة متنوعة مـن الأدوات الماليـة المشـتقة والتي يُحتفـظ ببعضها للتـداول بينما يُحتفظ بأخـرى لإدارة التعـرض لمخاطر أسـعار الفائـدة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسـعار صرف العمـلات الأجنبية. تتضمن المشـتقات المالية العقود الآجلـة للعمـلات الأجنبية، ومقايضات أسـعار الفائـدة، ومقايضات أسـعار الفائدة عبر العمـلات، ومقايضات العجـز الائتماني.

يتـم إثبـات المشـتقات المالية مبدئيـاً بالقيمة العادلة فـي تاريخ إبرام عقد المشـتقات ويعاد قياسـها لاحقاً إلـى قيمتها العادلة فـي تاريـخ كل قائمـة مركـز مالـي . يتـم إثبـات الأربـاح / الخسـائر الناتجة فـي قائمة الأربـاح أو الخسـائر علـى الفور ما لـم تحدد المشـتقة وتكـون فعالـة كأداة تحـوط ، وفي هـذه الحالـة يعتمد توقيـت الاعتراف فـي قائمة الأرباح أو الخسـائر علـى طبيعة علاقـة التحـوط. يحدد البنك بعض المشـتقات إما كتحوطـات القيمة العادلة للأصـول أو للمطلوبات المعترف بهـا أو لإلتزامات الشـركة (تحوطـات القيمـة العادلـة) أو تحوطات معامـلات التنبـؤ المحتملة أو تحوطـات مخاطر العمـلات الأجنبيـة للالتزامات الثابتـة (تحوطـات التدفقـات النقديـة) أو تحوطات صافي الاسـتثمارات فـي العمليات الأجنبيـة (تحوطات الاسـتثمار الصافي).

يُعتـرف بالمشـتقات ذي القيمـة العادلـة الموجبـة كأصـل مالـي فـي حيـن يُعتـرف بالمشـتقات ذي القيمـة العادلة السـالبة كمطلوبـات ماليـة. تُعـرض المشـتقات كأصـول غيـر متداولـة أو مطلوبـات غيـر متداولـة إذا كانت فتـرة الاسـتحقاق المتبقية لـلأداة أكثـر من (١٢) شـهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسـويتها خلال (١٢) شـهراً. كما تُعرض المشـتقات الأخرى كأصـول متداولة أو مطلوبـات متداولة.

المشتقات المتضمنة

يتـم التعامـل مـع المشـتقات المتضمنة فـي المطلوبـات الماليـة أو غيرها مـن عقود مضيـف الأصول غيـر المالية كمشـتقات منفصلـة عندمـا لا تكـون مخاطرهـا وخصائصهـا مرتبطة بشـكل وثيـق بمخاطـر العقـود المضيفة ولا تقـاس العقـود المضيفة بالقيمـة العادلـة من خـلال قائمـة الأرباح أو الخسـائر.

تُعـرض المشـتقات الضمنيـة كأصل غير متـداول أو مطلوبات غيـر متداولـة إذا كانت فترة الاسـتحقاق المتبقية لـلأداة الهجينة التـي يرتبـط بها المشـتق الضمنـي أكثر من ١٢ شـهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسـويتها خلال ١٢ شـهراً. تُعرض المشـتقات الأخرى المتضمنـة موجودات أخـرى أو مطلوبات أخرى.

عقود الضمان المالي

عقـد الضمـان المالي هو عقـد يتطلب من المصدر أن يسـدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسـارة التي تكبدها بسـبب إخفاق المدين المحدد في سـداد المدفوعات عند اسـتحقاقها وفقا لشـروط أداة الدين.

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

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق.

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

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

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات تحوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في تحوطات القيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن تحوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على تحوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام 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 تلبي 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.

يقـوم البنـك بإعـادة توازن علاقة التحـوط من أجل الامتثال لمتطلبات نسـبة التحوط عنـد الضرورة. في مثل هـذه الحالات، قد يتـم تطبيـق الإيقـاف علـى جزء فقط مـن علاقة التحوط. على سـبيل المثال ، قـد تُعدل نسـبة التحوط بطريقـة تجعل جزء من بنـد التحـوط لا يعـد جزءاً من علاقـة التحوط، وبالتالـي لا يتم إيقاف محاسـبة التحوط إلا لحجـم بند التحوط الذي لـم يعد جزءًا من علاقـة التحوط.

إذا توقفـت علاقـة التحـوط عن الوفـاء بمتطلبات فعالية التحـوط المتعلقة بنسـبة التحوط ولكـن ما زال هـدف إدارة المخاطر لعلاقـة التحـوط هذه هو ذات الشـيء، فإن المجموعة تعدل نسـبة التحوط لعلاقـة التحوط (مثل إعادة تـوازن التحوط) بحيث تجتمـع معايير التأهيـل مرة أخرى.

فـي بعـض علاقـات التحـوط، يحـدد البنك القيمـة الحقيقيـة للخيـارات فقط. وفي هـذه الحالـة، يؤجل تغييـر القيمـة العادلة لمكـون القيمـة الزمنيـة لعقـد الخيـار فـي الدخل الشـامل الآخـر، على مـدى فترة التحـوط، إلـى الحد الـذي يتعلق بـه بالبند المتحـوط لـه ويعـاد تصنيفه مـن حقوق الملكيـة إلى قائمة الأربـاح أو الخسـائر عندما لا يؤدي البنـد المتحوط له إلـى الإعتراف بالبنـود غيـر الماليـة. لا تتضمن سياسـة البنـك لإدارة المخاطر تحوطـات البنود التي تـؤدي إلى الاعتـراف بالبنود غيـر المالية، وذلـك لأن مخاطـر البنك تتعلـق بالمـواد المالية فقط.

إن البنـود المتحـوط لهـا والتـي يحددهـا البنك هي بنـود تحوط ذات صلـة بالفترة الزمنيـة، مما يعني أنـه تُطفأ القيمـة الزمنية الأصليـة للخيـار المتعلـق بالبنـد المتحوط له مـن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسـائر على أسـاس رشـيد (على سـبيل المثـال، وفقـاً لطريقة القسـط الثابت) علـى مدى فترة علاقـة التحوط.

في بعـض علاقات التحـوط، يسـتبعد البنـك من التحديد العنصـر الآجل للعقـود الآجلة أو الفرق على أسـاس العملات لأدوات التحوط عبـر العمـلات . فـي هذه الحالـة ، تُطبق معاملـة مماثلة للحالـة المطبقة على القيمـة الزمنية للخيـارات. وتعتبر معالجة العنصـر الآجـل للعقد الآجل والعنصر على أسـاس العملة أمـراً اختيارياً ويطبق الخيار على أسـاس كل تحـوط على حدى، بخلاف معالجـة القيمـة الزمنية للخيـارات التي تعتبـر إلزامية. وبخصوص علاقـات التحوط والمشـتقات الآجلة أو العمـلات الأجنبية مثل مقايضـات أسـعار الفائـدة عبر العمـلات، عندما يُسـتبعد العنصر الآجـل أو الفرق على أسـاس العملة من التصنيـف، فإن البنك يعتـرف عموماً بالعنصر المسـتبعد في الدخل الشـامل الآخر.

تحـدد تفاصيـل القيـم العادلة لـلأدوات المشـتقة المسـتخدمة لأغـراض التحوط والحـركات فـي احتياطي التحـوط في حقوق الملكية .

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعتـرف بتغيـر القيمـة العادلـة لأدوات التحـوط المؤهلة في قائمـة الدخل الموحـدة فيما عدا عندمـا تحـوط أداة التحوط أداة حقـوق الملكيـة المحـددة بالقيمـة العادلـة من خلال الدخل الشـامل الآخـر، وفي هـذه الحالة، يُعتـرف به في الدخل الشـامل الآخـر. لم يحدد البنـك علاقات تحوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقـوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخر.

تُعـدل القيمـة الدفتريـة للبند المتحوط له الذي لم يتم قياسـه بالقيمـة العادلة بالتغيير في القيمـة العادلة الذي يمكن أن يعزى إلى المخاطـر المتحـوط لها وإجراء قيـد مقابل في قائمة الأرباح أو الخسـائر. وبخصوص أدوات الدين التي تُقـاس بالقيمة العادلة مـن خـلال الدخل الشـامل الآخـر، لا تُعدل القيمـة الدفترية كما هـي بالفعل بالقيمـة العادلة، ولكـن يُدرج جزء الربح أو الخسـارة مـن القيمـة العادلـة على البند المتحـوط له المرتبـط بالخطر المتحوط له فـي قائمة الأرباح أو الخسـائر بدلاً من الدخل الشـامل الآخـر. عندمـا يكـون البنـد المتحوط له أداة حقـوق ملكية محددة بالقيمـة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخـر، تبقى أرباح / خسـائر التحوط في الدخل الشـامل الآخر لمطابقـة أداة التحوط.

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

لا يتوقـف البنـك عن محاسـبة التحوط إلا عندما تتوقـف علاقة التحوط (أو جزء منهـا) عن الوفاء بالمعاييـر المؤهلة (بعد إعادة التـوازن، إن وجـدت). يتضمـن ذلك حـالات انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو ممارسـتها، ويحتسـب الاسـتبعاد للأثر المسـتقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُسـتخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشـامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمـة الأرباح أو الخسـائر بدءاً من تاريخ لا يتجـاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

يُسـتدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشـتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقـات النقدية في احتياطي التحـوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشـامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي فـي القيمـة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحـوط مطروحاً منه أي مبالغ أعيد تدويرها إلى قائمة الأرباح أو الخسـائر.

يعـاد تصنيـف المبالغ المعترف بها سـابقاً في الدخل الشـامل الآخر وتراكم في حقوق المسـاهمين في قائمة الأرباح أو الخسـائر فـي الفتـرات التـي يؤثر فيهـا بند التحـوط على الربح أو الخسـارة ، في نفس سـطر البنـد المتحوط لـه المسـتدرك. إذا لم يعد البنـك يتوقـع حـدوث المعاملة، فإنه يعـاد تصنيف هذا المبلغ فـوراً إلى قائمة الأرباح أو الخسـائر.

يتوقـف البنـك عـن محاسـبة التحوط فقـط عندما تتوقـف علاقة التحـوط (أو جـزء منها) عـن الوفـاء بالمعاييـر المؤهلة (بعد إعـادة التـوازن، إن وجـدت). ويشـمل ذلك الحـالات التي تنتهـي فيهـا أداة التحوط أو يتـم بيعهـا أو إنهاؤها أو ممارسـتها، أو عندمـا لا يعتبـر حـدوث معاملـة تحوط محددة أمـراً محتملاً بدرجـة كبيرة، ويُحتسـب التوقف بأثر مسـتقبلي. تبقـى أي أرباح / خسـائر معتـرف بهـا في الدخل الشـامل الآخـر ومراكمة في حقـوق الملكية في ذلـك الوقت في حقـوق الملكيـة ويعترف بها عنـد تسـجيل المعاملـة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسـارة. عندما يصبـح حدوث معاملة كانت متوقعـة غير متوقع، فإنه يعـاد تصنيـف الأربـاح / الخسـائر المتراكمة في حقوق المسـاهمين ويعترف بها مباشـرة فـي قائمة الأرباح أو الخسـائر.

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالـج تحوطـات صافي الاسـتثمارات في العمليات الأجنبية محاسـبياً على نحو مشـابه لتحوطـات التدفقـات النقدية. ويعترف بأي أربـاح / خسـائر على أداة التحـوط المتعلقـة بالجـزء الفعال للتحـوط فـي الدخل الشـامل الآخـر وتراكـم في احتياطي تحويل العمـلات الأجنبية.

يُعـاد تصنيـف الأرباح والخسـائر الناتجة عن أداة التحـوط المتعلقة بالجزء الفعـال للتحوط المتراكم في احتياطـي تحويل العملات الأجنبيـة إلـى ألأربـاح أو الخسـائر بنفـس الطريقة كفروقات أسـعار صـرف العمـلات الأجنبية العائـدة للعملية الأجنبيـة كما هو موضح أعلاه.

التقـاص

يتـم اجـراء تقـاص بين الموجـودات المالية والمطلوبـات المالية واظهـار المبلغ الصافي في قائمـة المركز المالـي الموحدة فقط عندمـا تتوفـر الحقـوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسـويتها على أسـاس التقـاص أو يكون تحقق الموجودات وتسـوية المطلوبات فـي نفس الوقت.

٨-٢ حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمـة الأرباح أو الخسـائر، يتـم إعـداد مخصص مقابـل انخفاض قيمـة المحافـظ مضمونـة رأس المـال المـدارة لصالـح العمـلاء عـن رأس مالهـا.

٩-٢ القيمة العادلة

تُعـرف القيمـة العادلة بالسـعر الذي سـيتم قبضه لبيع أي مـن الموجودات أو دفعـه لتحويل أي من المطلوبـات ضمن معاملة منظمـة بيـن المتشـاركين في السـوق في تاريـخ القياس، بغض النظـر عن ما إذا كان السـعر يمكـن تحقيقه بطريقة مباشـرة أو مـا إذا كان مقـدراً بفضـل أسـلوب تقييم أخر. وعنـد تقدير القيمـة العادلة لأي من الموجـودات أوالمطلوبات، يأخـذ البنك بعين الاعتبـار عنـد تحديـد سـعر أي مـن الموجـودات أو المطلوبات مـا إذا كان يتعين على المتشـاركين بالسـوق أخذ تلـك العوامل بعيـن الاعتبـار في تاريخ القيـاس. يتم تحديد القيمة العادلة بشـأن أغراض القيـاس و/أو الإفصاح في هذه البيانـات المالية وفق تلـك الأسـس، وذلك باسـتثناء ما يتعلـق بإجراءات القياس التي تتشـابه مع إجـراءات القيمة العادلة ولسـيت قيمة عادلة مثل القيمـة العادلة كما هو مسـتعمل بالمعيار المحاسـبي الدولـي رقم (٣٦).

إضافـة إلـى ذلـك، تُصنف قياسـات القيمـة العادلة، لأغـراض إعداد التقاريـر الماليـة، إلـى المسـتوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسـبة لقياسـات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسـبة لقياسـات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يـلي:

مدخلات المسـتوى (١) وهي المدخلات المسـتنبطة من الأسـعار المدرجة (غيـر المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسـواق نشطة والتـي يمكن للمنشـأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخـلات المسـتوى (٢) وهـي المدخـلات المسـتنبطة مـن البيانات عـدا عن الأسـعار المدرجة المسـتخدمة في المسـتوى ١ والملاحظـة للموجودات أو المطلوبات، سـواء بطريقة مباشـرة أو غيـر مباشـرة؛ و

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

١٠-٢ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتبارا من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

١١-٢ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

١٢-٢ الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

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

١٣-٢ 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.

١٤-٢ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

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

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

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

١٥-٢ الموجودات المالية المرهونة

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

١٦-٢ العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

١٧-٢ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

١٨-٢ المخصصات

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

١٩-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

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

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

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

٢٠-٢ صافي إيرادات الفوائد

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

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة 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 الأستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

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

٢١-٢ صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

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

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

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

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

٢٣-٢ 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 الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

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

٢٤-٢ التدني في الموجودات غير المالية

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

٢-٢٥ العملات الأجنبية

لغـرض القوائـم الماليـة الموحـدة ، يُعبّر عـن النتائج والوضـع المالي لكل شـركة من المجموعة بوحـدة العملـة الوظيفية للبنك، وعملة العـرض للقوائم الماليـة الموحدة.

يتـم إعـداد القوائـم الماليـة المنفصلة للشـركات التابعـه للبنك، وتُعـرض القوائـم المالية المنفصلة لكل شـركة مـن المجموعة بعملـة الوظيفيـة الاقتصادية الرئيسـية التي تعمل فيها . تُسـجل المعاملات بعمـلات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسـعار الصـرف السـائدة فـي تواريخ تلـك المعاملات. وفـي تاريخ قائمـة المركز المالي، يعـاد تحويل الموجـودات والمطلوبـات المالية بالعمـلات الأجنبيـة وفقـاً لأسـعار الصرف السـائدة فـي ذلك التاريـخ. كمـا تحول البنود غيـر النقديـة المدرجة بالقيمـة العادلة والمسـجلة بالعمـلات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السـائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعـادة تصنيف تحويل البنود غيـر النقديـة التي تقاس بالتكلفـة التاريخية بعملـة أجنبية.

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

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقـات أسـعار صـرف العمـلات الأجنبية علـى البنـود النقدية المطلوبـة من / إلـى عملية أجنبيـة التي من غيـر المخطط تسـويتها أو من غير المحتمل تسـويتها في المسـتقبل القريب (وبالتالي تشـكل هـذه الفروقات جزءًا من صافي الاسـتثمار فـي العمليـة الأجنبيـة)، والتـي يُعترف بهـا مبدئياً في حسـاب الدخل الشـامل الآخـر الموحد ويعـاد تصنيفهـا من حقوق الملكيـة إلـى قائمة الأرباح أو الخسـائر عنـد البيع أو التصـرف الجزئي بصافي الاسـتثمار.

ومـن أجـل عـرض القوائم الماليـة الموحدة، يتـم تحويل موجـودات ومطلوبـات العمليات الأجنبيـة للبنك وفقاً لأسـعار الصرف السـائدة فـي تاريخ قائمـة المركز المالـي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسـط أسـعار الصرف للفتـرة، ما لم تتغير أسـعار الصرف تغيـراً كبيـراً خـلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُسـتخدم أسـعار الصرف فـي تاريخ المعاملات. كما تُسـتدرك فروقـات التحويل الناشـئة، إن وجـدت، فـي قائمة الدخل الشـامل الآخـر الموحد وتجمع فـي بند منفصل لحقـوق الملكية.

عنـد إسـتبعاد عمليـات أجنبية (أي التخلص مـن كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السـيطرة على شـركة تابعـة ضمـن عمليات أجنبية أو الاسـتبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشـترك أو شـركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبـح فيها الحصة المحتفـظ بهـا أصلًا مالياً)، فإنـه يعاد تصنيف جميع فروقات أسـعار صرف العمـلات الأجنبية المتراكمة في البنـد المنفصل تمثل حقـوق الملكية بخصـوص تلك العملية العائدة لمالكـي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة.

بالإضافـة لذلـك، فيمـا يتعلق بالتخلـص الجزئي من شـركة تابعة تتضمـن عمليـات أجنبية لا ينتج عنهـا فقدان البنك للسـيطرة علـى الشـركة التابعـة، تعاد حصتهـا من فروقات الصـرف المتراكمـة إلى صافي الدخل الشـامل بنسـبة التي تم اسـتبعادها ولا يعتـرف بهـا فـي قائمـة الأربـاح أو الخسـائر الموحدة. أمـا بخصوص جميـع التصفيـات الجزئيـة الأخرى (مثـل التصفيـات الجزئية للشـركات الحليفة أو المشـاريع المشـتركة التـي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سـيطرة مشـتركة)، فإنـه يعاد تصنيف الحصـة مـن فروقات الصـرف المتراكمـة إلى قائمـة الأرباح أو الخسـائر الموحد.

٢-٢٦ عقود الإيجار

قـام البنـك بتطبيق المعيـار الدولي لإعـداد التقارير الماليـة رقـم (١٦) (الإيجارات) الذي حل محل الإرشـادات الموجودة بشـأن عقـود الإيجـار، بمـا في ذلك معيار المحاسـبة الدولي رقـم (١٧) (عقود الإيجار) والتفسـير الدولي (٤) تحديد مـا إذا كان ترتيب ما ينطـوي علـى عقد إيجار "وتفسـير لجنة التفسـيرات السـابقة (١٥) عقود الإيجار التشـغيلي- الحوافز "وتفسـير لجنة التفسـيرات السـابقة (٢٧) (تقويـم جوهـر المعاملات التي تأخذ الشـكل القانوني لعقـد الإيجار).

السياسة المحاسبية المطبقة من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

يحـدد البنـك فيمـا إذا كان العقـد عقد إيجار أو يتضمـن بنود إيجار. ويعتبـر العقد عقد إيجـار أو يتضمن إيجـار إذا كان يتضمن نقل السـيطرة علـى أصل محدد لفتـرة محددة مقابل تعويض حسـب تعريـف العق التأجيري فـي المعيار.

البنك كمستأجر

فـي تاريـخ توقيـع العقد، أو فـي تاريخ اعادة تقييـم العقد الذي يحتوي علـى عناصر الإيجار، تقـوم المجموعة بتوزيـع كامل قيمة العقـد علـى مكونات العقد بطريقة نسـبية تتماشـى مع القيمـة. علماً بأن البنك قد قـرر فيما يتعلق بعقود الايجـار التي تتضمن أرض ومبنـى بأن تعامل مكونات العقـد كبند واحد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختـار البنـك عـدم الاعتـراف بالموجودات الخاصـة بحق الاسـتخدام والتزامات الإيجـار لعقود الإيجـار قصيرة الأجـل للبنود التي لهـا فتـرة إيجـار لمدة ١٢ شـهر أو أقل و إيجـارات منخفضة القيمـة. حيث يعتـرف البنك بدفعـات الإيجار المرتبطة بهـذه العقود كمصاريف تشـغيلية على أسـاس القسـط الثابـت على مدى فتـرة الإيجار.

البنك كمؤجر

- عندمـا يكـون البنـك كمؤجـر ، فإنـه يحدد عنـد بدء عقـد الإيجار مـا إذا كان كل عقد إيجـار عقد إيجـار تمويلـي أو عقد إيجار تشغيلي .
- لتصنيـف كل عقـد إيجـار ،يقـوم البنك بإجراء تقييم شـامل لبيـان ما إذا كان عقـد الإيجار ينقـل إلى حد كبير جميـع المخاطر والمنافـع المرتبطـة بملكيـة هـذا الأصـل. إذا كان هـذا هـو الحـال، فإن عقـد الإيجار هو عقـد إيجـار تمويلـي؛ إذا لم يكن كذلـك، فهـو عقـد إيجار تشـغيلي. كجزء من هـذا التقييم، يأخـذ البنك في عيـن الاعتبار مؤشـرات معينة مثل مـا إذا كان عقـد الإيجـار هو الجـزء الأكبر مـن العمر الاقتصـادي للأصل.
- يطبـق البنـك متطلبـات إلغـاء الاعتـراف والتدني في المعيـار الدولـي للتقاريـر المالية ٩ علـى صافي الاسـتثمار في عقد الإيجـار. يقـوم البنـك بإجـراء مراجعـة دورية للقيمـة المتبقية غيـر المضمونـة المتوقعة التي تم اسـتخدامها في احتسـاب مبلـغ الاسـتثمار الإجمالي فـي الإيجار.

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

فيمـا يتعلـق بالعقـود المبرمة قبل ١ كانـون الثاني ٢٠١٩، يحدد البنك مـا إذا كان الترتيب كان أو يحتوي على عقـد إيجار بناء على تقييم ما إذا كان:

- يعتمد تنفيذ الترتيب على استخدام أصل محدد أو موجودات محددة
- كان الترتيب قد نقل حق استخدام الأصل.

البنك كمستأجر

- لم يكن هنالك أي عقود تأجير تمويلي لدى البنك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١٧) (الإيجارات)
- تـم تصنيـف الموجـودات المحتفـظ بها كموجـودات أخرى كعقـود تأجير تشـغيلي ولـم يتم الاعتـراف بها في بيـان المركز المالـي للبنـك. تـم الاعتـراف بالمبالـغ المدفوعـة بموجب عقـود إيجار تشـغيلية في بيـان الربح أو الخسـارة على أسـاس القسـط الثابـت علـى مدى فترة عقـد الإيجار. وكانـت حوافز الإيجار المعتـرف بها كجزء لا يتجـزأ من إجمالي نفقـات التأجير، على مـدى مدة عقـد الإيجار.

البنك كمؤجر

- عندمـا يكـون البنـك كمؤجـر ، فإنـه يحدد عنـد بدء عقـد الإيجار مـا إذا كان كل عقد إيجـار عقد إيجـار تمويلـي أو عقد إيجار تشغيلي .
- لتصنيـف كل عقـد إيجـار، قام البنك بإجراء تقييم شـامل حول مـا إذا كان عقد الإيجار ينقـل الى حد كبيـر المخاطر والمنفعة مـن اسـتخدام الأصـل الى المسـتأجر. اذا هـذا كان هذا هو الحـال ، فيكون عقـد الإيجار عقـد تمويلياً، وما غيـر ذلك اعتبر إيجـاراً تشـغيلياً. كجـزء مـن في هـذا التقييم ، اخـذ البنك في عيـن الاعتبار بعض المؤشـرات مثل مـا إذا كان عقـد الإيجار يمثـل جزء كبير مـن عمر الأصـل الإنتاجي.

٢٧-٢ الربح للسهم

يتم احتسـاب الربح للسـهم الأساسـي والمخفض والمتعلق بالأسـهم العادية. ويحتسـب الربح للسهم الأساسـي بقسمة الربح أو الخسـارة للسـنة العائـدة لمسـاهمي الشـركة على المتوسـط المرجـح لعدد الأسـهم العادية خلال السـنة. ويحتسـب الربح للسـهم المخفض بتعديل الربح أو الخسـارة للسـنة العائدة لمساهمي الشـركة والمتوسط المرجح لعدد الأسـهم العادية بحيث تظهـر التأثيـر على حصة السـهم من أرباح جميع الأسـهم العاديـة المتداولة خلال السـنة والمحتمـل تراجع عائدها.

٣- استخدام التقديرات

إن اعـداد القوائـم الماليـة الموحدة وتطبيق السياسـات المحاسـبية يتطلب مـن إدارة البنك القيـام بتقديـرات واجتهادات تؤثر فـي مبالـغ الموجـودات والمطلوبات الماليـة والإفصاح عن الالتزامـات المحتملة. كمـا أن هذه التقديرات والاجتهـادات تؤثر في الايـرادات والمصاريـف والمخصصات وكذلـك إحتياطي تقييم موجـودات مالية بالقيمة العادلة وبشـكل خـاص يتطلب من إدارة البنـك إصـدار أحـكام و اجتهـادات هامة لتقديـر مبالغ التدفقـات النقدية المسـتقبلية و أوقاتهـا. إن التقديرات المذكـورة مبنية بالضـرورة علـى فرضيـات وعوامـل متعددة لهـا درجـات متفاوتة من التقديـر وعدم التيقـن وإن النتائـج الفعلية قـد تختلف عن التقديـرات وذلـك نتيجة التغيـرات الناجمة عـن أوضاع وظروف تلـك التقديرات في المسـتقبل.

يتـم مراجعـة الاجتهـادات والتقديـرات والافتراضات بشـكل دوري ، ويتـم قيد أثر التغيـر في التقديـرات في الفتـرة المالية التي حـدث فيهـا هـذه التغير في حـال كان التغير يؤثـر على هذه الفتـرة المالية فقـط ويتم قيد أثر التغيـر في التقديـرات في الفترة الماليـة التـي حـدث فيها هذه التغيـر وفي الفتـرات المالية المسـتقبلية في حـال كان التغير يؤثر علـى الفترة الماليـة والفترات المالية المسـتقبلية.

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتـم قيـد التدني فـي قيمة العقـارات المسـتملكة اعتماداً علـى تقييمات عقاريـة حديثة ومعتمـدة من قبل مقدريـن معتمدين لغايـات احتسـاب التدني فـي قيمة الاصل، ويعـاد النظر فـي ذلك التدني بشـكل دوري.

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلـب مـن إدارة البنك اسـتخدام إجتهـادات وتقديـرات هامة لتقديـر مبالغ التدفقـات النقدية المسـتقبلية وأوقاتهـا وتقدير مخاطـر الزيـادة الهامـة فـي مخاطر الإئتمـان للموجـودات الماليـة بعد الإعتـراف الأولي بهـا ومعلومـات القياس المسـتقبلية لخسـائر الإئتمـان المتوقعـة. ان أهم السياسـات والتقديرات المسـتخدمة مـن قبل إدرة البنـك مفصلة ضمن الإيضـاح رقم (٧).

الأيجارات

تحديـد مـدة عقـد الإيجـار: عنـد تحديـد مـدة عقـد الإيجـار، تأخـذ الإدارة فـي الاعتبـار جميـع الحقائـق والظـروف التـي تخلـق حافـزًا اقتصاديـاً خيـار التمديـد أو عـدم خيـار لإنهـاء. يتـم تضميـن خيـارات التمديـد (أو الفتـرات التـي تلـي خيـارات الإنهـاء) فقـط فـي مـدة عقـد الإيجـار إذا كان عقـد الإيجـار مؤكـدا بشـكل معقـول أن يتـم تمديـده (أو لـم يتـم إنهائـه). تتـم مراجعـة التقييـم فـي حالـة حـدوث حـدث مهـم أو تغييـر كبيـر فـي الظـروف التـي تؤثـر علـى هـذا التقييـم والتـي تكـون ضمـن سـيطرة المسـتأجر. خيـارات التمديـد والإنهـاء فـي عقـود الإيجـار: يتـم تضميـن خيـارات التمديـد والإنهـاء فـي عـدد مـن عقـود الإيجـار. تسـتخدم هـذه الشـروط لزيـادة المرونـة التشـغيلية مـن حيـث إدارة العقـود، ان معظـم خيـارات التمديـد والإنهـاء المحتفـظ بهـا قابلـة للتجديـد مـن قبـل كل مـن البنـك والمؤجـر.

خصـم مدفوعـات الإيجار: تم خصـم مدفوعـات الإيجار باسـتخدام معـدل الاقتراض الإضافـي للبنـك (IBR). (طبقـت الإدارة الأحـكام والتقديـرات لتحديـد معـدل الاقتـراض الإضافي عنـد بدء عقـد الإيجار).

الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة باعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسـة والموجودات غير الملموسـة بشـكل دوري لغايات احتسـاب الإسـتهلاكات والإطفـاءات السـنوية اعتمـاداً علـى الحالـة العامـة لتلـك الاصـول وتقديـرات الأعمـار الانتاجيـة المتوقعة في المسـتقبل ويتـم قيد خسـارة التدني في قائمـة الأرباح أو الخسـائر الموحدة للسـنة.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقـوم الإدارة بمراجعـة الموجـودات والمطلوبات التـي تظهر بالكلفة بشـكل دوري لغايات تقدير أي تدني فـي قيمتها ويتم قيد خسـارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسـائر الموحدة للسـنة.

ضريبة الدخل

يتـم تحميـل السـنة الماليـة بما يخصهـا من نفقـة ضريبة الدخـل وفقاً للأنظمـة والقوانيـن والمعايير المحاسـبية ويتم احتسـاب واثبـات الموجـودات والمطلوبـات الضريبية المؤجلـة ومخصص الضريبـة اللازم.

مخصص القضايا

يتـم تكوين مخصـص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة اسـتناداً للدراسـة القانونية المعدة من قبل المستشـار القانوني في البنـك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمسـتقبل ويعاد النظر في تلك الدراسـة بشـكل دوري.

إدارة المخاطر:

يشـمل عمـل دائـرة ادارة المخاطر فـي البنك كافة دوائـر البنك وفروعـه العاملة داخل المملكـة وخارجها والشـركات التابعة من خـلال التعـرف وتحديد وقياس وإدارة المخاطـر ضمن افضل الممارسـات الدولية وضمن حدود مهام ومسـؤوليات وظيفة إدارة المخاطر.

يشمل عمل دائرة إدارة المخاطر في البنك على المجالات التالية:

- **مخاطر الائتمان Credit Risk Section:**

هـي الخسـائر المحتملـة الناتجـة عـن عدم قـدرة العميـل او رغبتـة بوفـاء التزاماته فـي المواعيـد المحـددة. وتعتبر هذه المخاطـر من أهـم المخاطـر التي تتعـرض لهـا البنوك.

- **مخاطر السوق Market Risk:**

هـي الخسـائر التـي قـد يتعرض لهـا البنـك نتيجـة أي مراكـز ماليـة (Financial Position) داخل أو خـارج الميزانيـة جراء أي تغيـرات تحدث في أسـعار السـوق.

- **مخاطر السيولة Liquidity Risk:**

هـي الخسـائر التـي قد يتعـرض لها البنك بسـبب عدم توفـر التمويل اللازم لتمويـل الزيـادة بتوظيفاته أو لسـداد التزاماته عند اسـتحقاقها بالوقـت والكلفة الملائمتين.(وتعتبر جزءا مـن إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتـم إعداد تقارير بهذا الخصوص مـن إدارة المخاطر).

- **مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:**

هـي التعـرض للتحـركات العكسـية في معدلات أسـعار الفائدة التي تؤثـر على ربحية البنك بسـبب التغير فـي صافي إيراد الفائـدة (Net Interest Income) والتغيـر فـي القيمـة الاقتصاديـة (Economic Value) للتدفقـات النقديـة للموجـودات والمطلوبات.

- **المخاطر التشغيلية Operational Risk:**

هـي الخسـارة الناتجة عن فشـل أو عـدم كفاية الإجـراءات الداخلية، والعنصـر البشـري، والأنظمة، أو عن أحـداث خارجية، ويشـمل هذا التعريـف المخاطر القانونية ولا يشـمل المخاطر الاسـتراتيجية ومخاطر السـمعة.

- **مخاطـر إدارة أمـن المعلومـات وإدارة اسـتمرارية العمـل Information Security & Business Continuity Management:**

هـي الخسـارة الناتجة عن اسـتخدام المعلومات من قبل أشـخاص غير مخـول لهم ذلك، أو من أن تكشـف للعلن، أو توزع، أو أن تعـدّل، أو مـن أن تدمـر أو تحـذف. هذا التعريـف ينطبق على أي نوع من المعلومات سـواء كانـت المعلومة مكتوبة علـى ورق أو موجـودة في ملف ما على الإنترنت، وتشـمل اسـتمرارية الأعمال والتعافـي من الكوارث.

المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام إدارة المخاطر

١- المخاطر الائتمانية Credit Risk:

- يتـم مراجعـة وتقييـم نظام التصنيف الائتماني الداخلي بشـكل مسـتقل عـن دوائر تسـويق الائتمان من خـلال دائرة إدارة المخاطـر حيـث لـدى البنك نظـام موثق ومعتمـد من مجلـس الإدارة وتم الأخـذ بعين الاعتبـار أي عنصر قد يسـاهم في توقـع تعثـر العميـل من عدمه وبما يسـاعد فـي قياس وتصنيـف مخاطر العمـلاء وبالتالي تسـهيل عملية اتخـاذ القرارات، وتسـعير التسـهيلات وتحديد ربحية العميل والمنتـج، وإدارة الائتمان، ودراسـة وتحليل المحفظة الائتمانية. ويسـاعد على الاحتفـاظ بالبيانـات اللازمـة التي تسـهل تطبيق الطـرق المتقدمة مـن مخاطر الائتمـان (FIRB) ضمن متطلبـات بازل ويتم تطبيـق نظـام تصنيف ائتماني آلـي لتدعيم ذلك. وضمـن نفس الإطار يتـم اسـتخدام Scoring Card System.

- توصي دائرة المخاطر وبشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان بوضع ضوابط وسقوف محددة و موثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف، تراجع دورياً وتعدل إن لزم. حيث يوجد سقوف محددة و معتمدة من مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، والبلدان وكذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة وكذلك من مهامها إعداد سقوف لأي تركز محتمل بالضمانات أو المنتجات الائتمانية.

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد تحليل للمحفظة الائتمانية، بحيث يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة عنها توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركز بها وكذلك مقارنات Benchmarking تاريخية مع القطاع المصرفي ما أمكن، ومن ثم وضع التوصيات الملائمة لتخفيف المخاطر الموجودة.

٢- المخاطر السوقية Market Risk:

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، وقياس, ومراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها دورياً ويراقب تطبيقها، وتتضمن هذه السياسات:

- السياسة الاستثمارية، حيث يقوم ممثلي دوائر الخزينة، والمخاطر، بوضع ومراجعة هذه السياسة وتعديلها إن لزم بشكل سنوي على الأقل وعرضها على لجنة الاستثمار ولجنة الأصول والخصوم.

- لدى البنك سياسة للمخاطر السوقية مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة توضح كيفية التعرف وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر السوقية. وكذلك سياسات مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة تحدد أسس إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية بما في ذلك الأسس التشغيلية والأدوات الاستثمارية المرغوب فيها والضوابط المفعلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعملائه بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل والمعادن الثمينة الرئيسية على أساس الهامش. تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات المذكورة وبالتعاون مع الدوائر المعنية. يتم رفع تقارير دورية (يومية وشهرية) من قبل الـ Middle office ضمن مخاطر السوق/إدارة المخاطر حول مدى الالتزام بالسياسات أعلاه.

- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، ومخاطر أسعار الفائدة، والسقوف، وتقارير أخرى واردة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.

٣- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تعد دائرة ادارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينه سياسة مكتوبة لادارة مخاطر السيولة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة ادارة المخاطر التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية, كما وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي من قبل دائرة الخزينه.
- تتم مراقبة السيولة أيضاً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام وتضم رئيس إدارة المخاطر وتحكمها سياسة لجنة الأصول والخصوم ALCO Policy وذلك من خلال تقارير دورية تعدها دوائر إدارة المخاطر ودائرة الخزينه ويعرضها ويتدارسها أعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملائمة بهذا الخصوص.
- تقوم دائرة ادارة المخاطر وبالتنسيق مع دائرة الخزينه باعداد سياسة مكتوبة لخطة طوارئ للسيولة Liquidity Contingency Plan لمعالجة أي مشاكل قد تطرأ على السيولة لدى البنك وبمستويات وسيناريوهات مختلفة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

٤- المخاطر التشغيلية Operational Risk :

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

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

٥- أمن المعلومات وإدارة استمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management:

- تقـوم دائـرة إدارة المخاطـر ببناء خطـة اسـتمرارية عمـل Business Continuity Plan واضحة وموثقة ومعتمـدة, ويتم عمل الاختبارات اللازمة لها بانتظام, وتفاعلاً مع المفهوم الواسـع لإدارة اسـتمرارية العمل Business Continuity Management مدعمـة بنظـام آلـي DRS لمزيد من الكفاءة فـي إدارة اسـتمرارية العمل, وبحيث تتـواءم مع التعليمات الصـادرة عن البنك المركـزي الأردني وكذلك أفضل الممارسـات الدوليـة بهذا الخصوص.
- تـم إفـراد فريـق لامـن أنظمـة المعلومـات Information Security Officer ويتبـع مباشـرة لإدارة المخاطـر لتدعيـم ذلك وبحيـث يكـون مسـتقل في رفـع تقاريره عـن مدير دائـرة أنظمـة المعلومـات وضمن افضـل الممارسـات العالميـة ومنها معاييـر ISO27001 ومتطلبـات PCI
- تشـارك إدارة المخاطـر فـي اعـداد تقييـم مناسـب للمخاطـر فـي حـال وجـود نشـاط أو منتـج جديـد علـى وشـك الإطـلاق فـي سـوق معيـن.

٦- مخاطر أسعار الفائدة Interest Rate Risk:

تقـوم دائـرة إدارة المخاطـر بإعداد سياسـة مخاطر اسـعار فائـده موثقة تحكـم عملية التعـرف، وقياس والسـيطرة على مخاطر أسـعار الفائدة وضمـن إطار إدارة الأصول والخصوم للبنـك ALCO ويتم اعتمادها من مجلس الإدارة، وتقـوم دائرة إدارة المخاطر بأعـداد التقارير اللازمـة وتعرض على لجنـة ALCO لدى البنك.

٧- التواؤم مع مقررات بازل:

تقـوم الدائـرة بالإشـراف على تطبيـق متطلبات مقررات بـازل المختلفة. ومن ضمنها احتسـاب نسـب كفاية رأس المال حسـب مقـررات بازل ٣ بما فيها النسـب المطلوبة للسـيولة، وتقوم بالمسـاهمة بفعاليـة بالتخطيط لرأس المـال Capital Budgeting.

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

بالإضافـة إلـى إصـدار التحليـلات الماليـة المختلفة للبنوك مـع إعداد تحليـلات جديدة متخصصـة في جوانب محـددة من خلال الإسـتفادة مـن الإفصاحات الصادرة مـن البنوك.

الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩):

١- تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر:

يعـرف البنـك التعثر والية معالجة التعثر وفقـاً لتعليمات البنك المركـزي المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالـي (٩) رقم ٢٠١٨/١٣ الصـادرة فـي بتاريخ ٢٠١٨/٦/٦. وقد تضمنـت تعليمات البنك المركزي رقـم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البنـد ثانياً / د) عدد من المؤشـرات التـي تدل على وجود حالـة تعثر يتوجب الالتـزام بها أيضاً.

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

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- ارتفاع في درجات المخاطر عن -٧.
- التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) أو متوقع تعثرها قريباً.
- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).
- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

آلية معالجة التعثر:

يقـوم البنـك بمتابعـة العميـل قبل تعثـره محاولاً عـدم الوصـول إلى مرحلـة تصنيـف التسـهيلات الممنوحة له، وفـي حال تم التصنيـف يتـم بناء المخصص المحـدد مقابله وفقاً للتعليمات والمعاييـر، وكذلك متابعته من قبل دائـرة المتابعة والتحصيل قبل البـدء بالإجـراءات القانونيـة فـي حال عدم الوصول إلـى حلول أو جـدولات وفقاً لتعليمـات البنك المركزي الأردني والسـلطات الرقابيـة في الـدول التي يعمل بهـا البنك.

٢- شرح مفّصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله:

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات:

يطبـق البنـك نظام تصنيف ائتمانـي داخلي آلي من مورد شـركة Moody's؛ نظـام التصنيف يضم كل من العمليـات، والضوابط، والبيانـات المجمعـة، ونظـام المعلومـات التي تدعـم وتقيم الجـدارة الائتمانية للمقتـرض والتي يتـم ترجمتها إلـى درجة مخاطر للعمـلاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يسـاهم باحتسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعة.

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

- نموذج تصنيف الشركات الكبرى.
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (مع وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (بدون وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف العملاء لتمويل المشاريع.
- نموذج تصنيف كبار العملاء من أصحاب الثروات.
- تتـراوح الدرجـات في النظام من ١ (اسـتثنائي: شـركة ذات جـودة عالية جدا وبأقـل المخاطر) الى ١٠ (هالك: شـركة مصنفة غير عاملـة). ٧ درجات عاملة و٣ درجـات غير عاملة.
- يوجـد Master scale واضـح ومحـدد، كل تصنيف ائتماني يتم احتسـابه من خـلال نظام (Moody's) يقابلـه معدل احتمالية التعثر (PD).
- يتـم عمل تحليل مالي وغير مالي للعملاء، ويتكون هيكل التحليـل المالي لنظام Moody's (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسـام رئيسية:
  ١. الأنشطة التشغيلية (Operations)
  ٢. السيولة (Liquidity)
  ٣. هيكل رأس المال (Capital Structure)
  ٤. خدمة الدين (Debt Service)

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

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

يتـم تصنيـف عمـلاء التجزئة (الأفـراد) ومنحهم درجـة تصنيف بنـاء على مخاطرهـم قبل الموافقـة على منحهم القـروض. ويتم ذلـك لمنتجات قروض الإسـكان، وتمويل السـيارات والقروض الاسـتهلاكية.

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

يتـم اسـتخدام نموذج (تحقق الخسـارة) باسـتخدام نموذج النظرة المسـتقبلية (الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة) والذي يتطلب اسـتخدام التقديرات والاجتهادات بشـكل جوهـري لتقدير العوامل الاقتصادية والتـي لها تأثير على قيمة التدنـي وفقاً للنموذج الجديـد، حيـث تم تطبيـق هذا النموذج وتم احتسـاب خسـائر التدني وفقاً للقواعـد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسـائر التدنـي لعمـر الأداة: يتـم احتسـاب التدني للتعثـر المتوقع علـى عمـر الأداة المالية حتـى تاريخ الاسـتحقاق لتاريخ القوائـم الماليـة الموحدة.

إن آليـة احتسـاب الخسـائر المتوقعـة تعتمد علـى احتماليـة التعثـر (Probability of Default) والتي تحتسـب وفقـاً للمخاطـر الائتمانيـة والعوامـل الاقتصاديـة المسـتقبلية والخسـارة فـي حالـة التعثـر (Loss Given Default) والتي تعتمـد على القيمة التحصيليـة للضمانـات القائمـة وكذلـك المبلـغ المعـرض للتعثـر (Exposure at Default (EAD.

يتـم احتسـاب الخسـائر الائتمانيـة المتوقعـة (ECL) لكل الموجـودات المالية فـي البنك وبشـكل إفرادي مسـتخدمين مكونات المخاطـر لكل أداة وحسـب المعادلـة التاليـة: ECL= PD*LGD*EAD.

وفقـاً لمتطلبـات المعيـار (٩) يطبق نموذج قياس الخسـارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باسـتثناء ما تم قياسـه منها بالقيمـة العادلة من خـلال قائمة الدخل): -

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.

- أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- الذمم المدينة التجارية.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية (باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)).

فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بناء على الـ Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.

٤- تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

أ- احتمال التعثر Probability of Default (PD):

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

عملاء الشركات:

- يتم احتساب الـ PD من خلال ربط التصنيفات الائتمانية ضمن التصنيف الائتماني الداخلي بدرجة تعثرهم المحددة في ال Master Scale ولكل عميل على حدا. ويتم تحويل احتمالية التعثر من Through The Cycle (TTC) إلى Point In Time، بعد أن تم عمل Calibration للتصنيف الائتماني وما يقابله من إحتمالية تعثر PD لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.
- فيما يخص الديون المتعثرة Stage 3 تم تحديد احتمال تعثر ١٠٠٪.
- الحسابات غير المصنفة داخليا تم افتراض درجة تصنيف (٥ للشركات الكبرى، +٥ للشركات المتوسطة والصغيرة) لدى البنك و -٥ لدى شركة إجارة.
- تم احتساب إحتمالية التعثر للحكومة الأردنية بناء على تصنيفها الائتماني الخارجي.

عملاء التجزئة:

يتم احتساب الـ PD (إحتمالية التعثر) الخاص بهم اعتمادا على Behavioral Scoring وبناءً على Logistic Regression لكل عميل على حدا.

فيما يخص أدوات الدين والسوق النقدي فقد تم اعتماد التصنيف الائتماني الخارجي من قبل شركة موديز، وفي حال كانت أداة الدين لشركة غير مصنفة يتم التعامل معها كالشركات غير المصنفة، أما البنوك غير المصنفة فيتم اعتماد التصنيف الائتماني للبلد التي ينتمي له البنك وتعديله بما يتناسب مع المتانة المالية للبنك.

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

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

عملاء الشركات وأدوات الدين:

- يتم استخدام نظام لاحتساب LGD يعتمد على عدد من المحددات منها تصنيف العميل الائتماني، القطاع الاقتصادي، نوع وقيمة الضمان، ونسبة التغطية وقد تم احتسابها بناء على المعلومات التاريخية.
- تم عمل نسب اقتطاع Hair cut للضمانات تزيد عن تلك المحددة بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وضع حدود دنيا Floors لـ LGD تتراوح بين ٠٪ و١٠٪
- التسهيلات المتعثرة Stage 3 فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات ١٠٠٪.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية ٠٪.

عملاء التجزئة:

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

ج- المبلغ المعرض للتعثر Exposure at Default(EAD):

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

يعرف المبلغ المعرض للمخاطر على أنه قيمة المديونية التي يتعرض فيها البنك لاحتمالية عدم السداد في حالة تعثر العميل، وعلى النحو التالي:

- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وبنسبة CCF تبلغ ١٠٠٪ للتسهيلات غير المباشرة.
- في حالة السقوف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعثر يقسم إلى جزئين وهي الالتزامات المستغلة والالتزامات غير المستغلة حيث يتم احتساب الرصيد أو السقف أيهما أعلى.
- فيما يخص التجزئة تم الاعتماد في تحديد قيمة المبلغ المعرض للتعثر باستخدام نسبة التسهيلات التي تم سدادها تاريخياً Prepayment فيما يخص العملاء.

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

- يوجد معايير واضحة ومحددة للتصنيف في المراحل الثلاث (Stage 3.2.1) والانتقال بينهم، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تنص على أنه في حال حصول تحسن على نوعية الائتمان وتوفر أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل تعرضات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى، فإن عملية النقل يجب أن لا تتم إلا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والالتزام بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة الى تحسن التصنيف الائتماني للعميل أفضل من ٧- لتنتقل إلى Stage 1.
- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني (لعملاء الشركات) / لأداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من ١٠ درجات منذ تاريخ الاعتراف الأولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

مجلس إدارة البنك:

- تقع على مجلس الإدارة المسؤولية لوضع درجة المخاطر المقبولة والإدارة الفاعلة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- مجلس الإدارة مسؤول وصاحب الصلاحية لاعتماد الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية للبنك.
- يقوم مجلس إدارة البنك بتوفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة.
- يقوم مجلس الإدارة بالتاكد من قيام إدارة البنك بتطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية وبشكل دقيق وآمن بحيث توفر القدرة الدقيقة للبنك على الاحتساب وبتشارك من جميع وحدات العمل ذات العلاقة في البنك وبإشراف من مجلس إدارة البنك ولجانه ذات العلاقة.
- يقوم مجلس الإدارة بالتاكد من قيام إدارة البنك بتطبيق أنظمة ذات نوعية عالية وجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل عيها أو النتائج المستخرجة منها.
- يتأكد مجلس الإدارة من قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديدا إدارة المخاطر، إدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار ٩ والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق:

- تراقب اللجنة التواؤم مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وتتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.
- توصي اللجنة لمجلس الإدارة باعتماد ارقام الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من البيانات المالية ربع السنوية.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر:

- تقوم اللجنة بمراجعة اطار وفرضيات احتساب المخاطر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.
- تعتبر المسؤولة عن عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم الرجوع اليها على مستوى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالأدوار والنماذج المستخدمة للاحتساب.

لجنة الإدارة للمخصصات:

- مسؤولة عن أي أمر يتعلق بالمخصصات وعمليات الاحتساب ومتابعة الأمور المتعلقة بالاحتساب
- تعتبر مسؤولة عن أي استثناءات على نتائج مخرجات الأنظمة والاجراءات المحددة والنماذج الموثقة لعملية الاحتساب.
- تراجع عملية محددات المراحل Staging rules وتضع التوصيات اللازمة.
- الاطلاع على الاحتساب للخسائر الائتمانية المتوقعة والتوصية باعتمادها.

إدارة المخاطر:

- تقوم إدارة المخاطر بالاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية بأي تعديلات مطلوبة Independent model validation.

- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- تحليل نتائج الاحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية احتسابها.
- إعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الأردني.
- وضع التوصيات اللازمة للجنة المخصصات بشان أي عملية Override تتم.
- وضع مؤشرات تعتبر مؤشرات للتغير المهم في المخاطر الائتمانية.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع Staging rules ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الدوائر المعنية بمراجعة نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله تحديد اهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- إعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الاحتساب على النظام البنكي الرئيسي.
- مراجعة الإفصاحات اللازمة والتي يتم اعدادها من قبل دائرة المخاطر بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك.

التدقيق الداخلي:

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

٤- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
نقد في الخزينة	٥٠,٤٤٨,٨٩٠	٤٨,٢٠٨,٧٦٦
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٠,٤١٣,٠٤١	١,٥٠٢,١٢٠
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٢٢٩,٦٤٢,٣٨٩	٦٨,٠٩٧,١٨٣
متطلبات الاحتياطي النقدي	٩١,٥٠٠,٣٧٠	٩٣,١٢٨,٨٢٣
مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية	**٣٥١,٥٥٥,٨٠٠**	**١٦٢,٧٢٨,١٢٦**
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك مركزية	-	-
صافي مجموع الأرصدة لدى البنوك المركزية	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	١٦٢,٧٢٨,١٢٦
المجموع	**٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠**	**٢١٠,٩٣٦,٨٩٢**

- بإستثناء الأرصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي، لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
من (١) الى (٥)	١,٣٥٧,٧١٥	-	-	١,٣٥٧,٧١٥	-
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-	٣,٢٣٠,٧٦٣
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	-
غير مصنف	٣٥٠,١٩٨,٠٨٥	-	-	٣٥٠,١٩٨,٠٨٥	١٥٩,٤٩٧,٣٦٣
المجموع	**٣٥١,٥٥٥,٨٠٠**	-	**-**	**٣٥١,٥٥٥,٨٠٠**	**١٦٢,٧٢٨,١٢٦**

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	-	-	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	١٧٢,٥٣١,٧٧٩
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٩٠,٧٠٠,٧٢٢	-	-	١٩٠,٧٠٠,٧٢٢	٣٧,٣٠٤,٣٣٤
الأرصدة المسددة خلال السنة	(١,٨٧٣,٠٤٨)	-	-	(١,٨٧٣,٠٤٨)	(٤٧,١٠٧,٩٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٣٥١,٥٥٥,٨٠٠**	**-**	**-**	**٣٥١,٥٥٥,٨٠٠**	**١٦٢,٧٢٨,١٢٦**

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

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

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٣٨,٧٧٠	٦١,٣٩٦	١٢٠,٨٨٩,٢٧٨	١١٢,٦٣٧,٩٣٠	١٢٠,٩٢٨,٠٤٨	١١٢,٦٩٩,٣٢٦
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	-	٢,١٢٦,٩٤٢	١٣,١٥٩,٣٩١	١٠٠,٧٧٦,٢٧٣	١٣,١٥٩,٣٩١	١٠٢,٩٠٣,٢١٥
المجموع	٣٨,٧٧٠	٢,١٨٨,٣٣٨	١٣٤,٠٤٨,٦٦٩	٢١٣,٤١٤,٢٠٣	١٣٤,٠٨٧,٤٣٩	٢١٥,٦٠٢,٥٤١
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(٥٨)	(١,٧٦١)	(٧,٧٩١)	(١,٧٦١)	(٧,٨٤٩)
صافي مجموع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**٣٨,٧٧٠**	**٢,١٨٨,٢٨٠**	**١٣٤,٠٤٦,٩٠٨**	**٢١٣,٤٠٦,٤١٢**	**١٣٤,٠٨٥,٦٧٨**	**٢١٥,٥٩٤,٦٩٢**

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد (٦٦,٧٥٣,٩٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧٥,٨٢٥,٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ (٢,٥٠٢,٠٣٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٧١١,٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- فيما يلي إفصاح توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

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

- فيما يلي إفصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

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

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

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧,٨٤٩	-	-	٧,٨٤٩	٣٦,٦٦٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥٤٨	٧٩	-	٦٢٦	١٥,٧٩٥
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٦,٧١٤)	-	-	(٦,٧١٤)	(٤٤,٦٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١,٠٣٦)	١,٠٣٦	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٦٤٦**	**١,١١٤**	**-**	**١,٧٦١**	**٧,٨٤٩**

٦- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البيان	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات	٢٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥	٨,٥٢٥,٧٢٥	٢١٧,٧٢٥	٨,٧٧٥,٧٢٥
المجموع	-	٢٥٠,٠٠٠	١٧,٧٢٥	٨,٥٢٥,٧٢٥	٢١٧,٧٢٥	٨,٧٧٥,٧٢٥
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٤٥٨)	(٧٣٩)	(٣٦)	(٢٤,٦٨٦)	(٤٩٤)	(٢٥,٤٢٥)
صافي مجموع الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	**١٩٩,٥٤٢**	**٢٤٩,٢٦١**	**١٧,٦٨٩**	**٨,٥٠١,٠٣٩**	**٢١٧,٢٣١**	**٨,٧٥٠,٣٠٠**

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

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

- فيما يلي إفصاح الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

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

- فيما يلي إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

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

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الأفراد (التجزئة):		
حسابات جارية مدينة	٨٠,٣٧٠	١٧٤,٢٤٨
قروض وكمبيالات *	١٤٩,٦٤٤,٣٥٤	١٢٣,٦٣٤,٨٩٥
بطاقات الائتمان	١١,٣٨٨,٧٥٤	١١,٩٧١,٧٨٣
القروض العقارية	٢٣٨,٤٩١,٧٩٢	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦
الشركات:		
الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٥٣,٩٠٦,٠٨٦	١٧٧,٤٦٣,٤٧٢
قروض وكمبيالات *	٨٨٩,٩٢٥,٩٥٩	٩٢٠,٨١٥,١٨٧
صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	١٨,٥٥٣,٢٨٨	٢٢,١١٠,٩٨٦
قروض وكمبيالات *	٧٩,٢٥٤,٩١٩	٧٢,٩٦٦,٤٤٤
الحكومة والقطاع العام	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩
المجموع	**١,٦٦٩,٦٨٣,٥٨٦**	**١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠**
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٧٧,٢٣٠,٠٤٥)	(٧٤,٩٩٧,٣٢٩)
الفوائد المعلقة	(١٨,٦٧٦,٨٢٥)	(١١,٦٤٧,٤٨٤)
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة	**١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦**	**١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧**

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

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

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

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

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

البيان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧	-	١٣١,٦٥٩,٤٢١	-	١٥٩,٩٤٧,١٦٢	١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠	١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢٣,٦٢٨,٤٣١	-	٨,٠١٩,٤٢٥	-	١٠,٠٩٠,٦١٤	٢٤١,٧٣٨,٤٧٠	٥٠٦,٥٤٣,٤٨٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٤٦,٤٢٥,٦٥١)	-	(١٤,٢٤٤,٦٧٨)	-	(١٨,٥٩٩,٥٨٥)	(٢٧٩,٢٦٩,٩١٥)	(٣٧٩,٧٧٢,٦٤٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨,٤٨٣,٣٤٦	-	(٢٢,٧٤٦,٥٧٣)	-	(٥,٧٣٦,٧٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٦,٠٤٤,١١٥)	-	٦٤,٨١٣,٦٥٤	-	(١٨,٧٦٩,٥٣٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,٤٨٠,٥١٨)	-	(١٧,١٥٠,١٧٣)	-	٢٨,٦٣٠,٦٩١	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-	(١٢,١٠٢,٢٤٩)	(١٢,١٠٢,٢٤٩)	(٣١,٤٦٣,٣٤١)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٧٥,٨٧٢,١٩٠	-	١٥٠,٣٥١,٠٧٥	-	١٤٣,٤٦٠,٣٢٢	١,٦٦٩,٦٨٣,٥٨٦	١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

للعام ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٩,٧٧٩,٧٠٨	١٤,١٧٧,٨٤٠	٤٥,٦١٥,٨٩٩	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٣٢,٥٢٣	٧٤,٩٩٧,٣٢٩
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٥,٣٦٦,١٤٩	٣,٤٠٣,٤١٥	١١,٤٦٥,٩٨٩	٢,٩٧٢,٣٣٥	-	٢٣,٢٠٧,٨٨٨
الوفر في مخصص التسهيلات	(٢,٦٦٨,٤٣٤)	(١,٨٥٥,٣٠٩)	(٢,٤٤٤,٤١٠)	(٢,٢٠٦,٦٣٣)	(٢٩,٢٨١)	(٩,٢٠٤,٠٦٦)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	(٥١٦,١٣٩)	-	(٢٩٢,١٧٢)	(٥٩٥,٩٣٠)	-	(١,٤٠٤,٢٤٢)
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي**	(١٢٢,٩٦٦)	-	(٩,٨٩٩,٧٤٦)	(٣٤٤,١٥١)	-	(١٠,٣٦٦,٨٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	**١١,٨٣٨,٣١٧**	**١٥,٧٢٥,٩٤٦**	**٤٤,٤٤٥,٥٦٠**	**٤,٨١٦,٩٨١**	**٤٠٣,٢٤٢**	**٧٧,٢٣٠,٠٤٥**
إجمالي المخصصات المرحلة الأولى	٥,٥٥٧,٨٧٠	١,٠٩٩,٢٧٠	٣,٦٢٠,٧٠٨	٢٢٢,٥٨٦	٤٠٣,٢٤٢	١٠,٩٠٣,٦٧٥
إجمالي المخصصات المرحلة الثانية	٩٩٧,٣٦٢	٢,٠٢٧,٣٥٤	٧,٤١١,٣١٥	٤١٠,٩٧٥	-	١٠,٨٤٧,٠٠٦
إجمالي المخصصات المرحلة الثالثة	٥,٢٨٣,٠٨٥	١٢,٥٩٩,٣٢٢	٣٣,٤١٣,٥٣٨	٤,١٨٣,٤١٩	-	٥٥,٤٧٩,٣٦٥
المجموع	**١١,٨٣٨,٣١٧**	**١٥,٧٢٥,٩٤٦**	**٤٤,٤٤٥,٥٦٠**	**٤,٨١٦,٩٨١**	**٤٠٣,٢٤٢**	**٧٧,٢٣٠,٠٤٥**

للعام ٢٠١٨	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة (كما تم إظهاره سابقاً)	٦,٢٧٧,٠٠١	٣,٩٠١,١١٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	١,٣٧١,١٩٩	-	٤٩,٣٢١,٣٣١
أثر تطبيق المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة	٤,٤٩٧,١٢٦	١٠,٢٩٤,٩٧٢	٢٧,٥٧٦,٥٣٣	٣,٨٤٤,٢٨٠	٢٤٠,٨٢٢	٤٦,٤٥٣,٧٣٣
الرصيد المعدل في بداية السنة	**١٠,٧٧٤,١٢٧**	**١٤,١٩٦,٠٩١**	**٦٥,٣٤٨,٥٤٥**	**٥,٢١٥,٤٧٩**	**٢٤٠,٨٢٢**	**٩٥,٧٧٥,٠٦٤**
المقتطع خلال السنة من الإيرادات	٤,٣٢٩,٠٧٣	٤,١٦٩,٩٩٠	٨,٤٤٨,١٠٤	٣,٦٥٥,١١٤	٢٠١,١٧٢	٢٠,٨٠٣,٤٥٤
الوفر في مخصص التسهيلات	(٤,٩٧١,٨٥٠)	(٤,١٦٢,١٥٧)	(٥,٨٠٥,٢١٧)	(٣,٥٨٥,٥٦٣)	(٩,٤٧١)	(١٨,٥٣٤,٢٥٨)
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة) *	(٣٥١,٦٤٢)	(٢٦,٠٨٤)	(٥,٣٢٣)	(٢٩٣,٦٧١)	-	(٦٧٦,٧٢١)
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي **	-	-	(٢٢,٣٧٠,٢١١)	-	-	(٢٢,٣٧٠,٢١٠)
الرصيد في نهاية السنة	**٩,٧٧٩,٧٠٨**	**١٤,١٧٧,٨٤٠**	**٤٥,٦١٥,٨٩٩**	**٤,٩٩١,٣٥٩**	**٤٣٢,٥٢٣**	**٧٤,٩٩٧,٣٢٩**
إجمالي المخصصات المرحلة الأولى	٤,٥٨٧,٧٨٢	١,٢٨٦,٢٥١	٢,٨٢٣,٨٧٧	٣٠٣,٩٩٠	٤٣٢,٥٢٣	٩,٤٣٤,٤٢٣
إجمالي المخصصات المرحلة الثانية	٧٠٥,٨٤٨	٨٦٩,٤٢٩	٢,٨٩٤,٩٤٨	٣٥٨,٢٦٠	-	٤,٨٢٨,٤٨٥
إجمالي المخصصات المرحلة الثالثة	٤,٤٨٦,٠٧٨	١٢,٠٢٢,١٦٠	٣٩,٨٩٧,٠٧٤	٤,٣٢٩,١٠٩	-	٦٠,٧٣٤,٤٢٠
المجموع	**٩,٧٧٩,٧٠٨**	**١٤,١٧٧,٨٤٠**	**٤٥,٦١٥,٨٩٩**	**٤,٩٩١,٣٥٩**	**٤٣٢,٥٢٣**	**٧٤,٩٩٧,٣٢٩**

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

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

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

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

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

البيـــــــــان	الأفراد	القروض العقارية	الشـــركـــــات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي	٢٠١٨
			الكـــبرى	الصغيرة والمتوسطة			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	
الرصيد في بداية السنة	٩,٧٧٩,٧٠٨	١٤,١٧٧,٨٤٠	٤٥,٦١٥,٨٩٩	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٣٢,٥٢٣	٧٤,٩٩٧,٣٢٨	٩٥,٧٧٥,٠٦٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥,٣٦٦,١٤٩	٣,٤٠٣,٤١٥	١١,٤٦٥,٩٨٩	٢,٩٧٢,٣٣٥	-	٢٣,٢٠٧,٨٨٨	٣٤,٩٢٨,١٢٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢,٦٦٨,٤٣٤)	(١,٨٥٥,٣٠٩)	(٢,٤٤٤,٤١٠)	(٢,٢٠٦,٦٣٣)	(٢٩,٢٨١)	(٩,٢٠٤,٠٦٦)	(٣٢,٦٥٨,٩٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨٢,٢٦١	٤٢٤,٨٧٤	(٢٠٧,٤٢٠)	٦٣,٨٠٦	-	١,١٦٣,٥٢٢	٣,٦٠٨,١٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٦,١٧٥)	٥٦٥,٣٧٠	٢٢٧,٦٣٩	٣٧٦,٠١١	-	٩٩٢,٨٤٤	(٣,١٨٦,٢٠١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٠٦,٠٨٦)	(٩٩٠,٢٤٣)	(٢٠,٢١٩)	(٤٣٩,٨١٧)	-	(٢,١٥٦,٣٦٦)	(٤٢١,٩٢٤)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	(٦٣٩,١٠٦)	-	(١٠,١٩١,٩١٨)	(٩٤٠,٠٨٠)	-	(١١,٧٧١,١٠٤)	(٢٣,٠٤٦,٩٣٢)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**١١,٨٣٨,٣١٧**	**١٥,٧٢٥,٩٤٦**	**٤٤,٤٤٥,٥٦٠**	**٤,٨١٦,٩٨١**	**٤٠٣,٢٤٢**	**٧٧,٢٣٠,٠٤٦**	**٧٤,٩٩٧,٣٢٩**
إعادة توزيع:							
المخصصات على مستوى إفرادي	١١,٨٣٨,٣١٧	١٥,٧٢٥,٩٤٦	٤٤,٤٤٥,٥٦٠	٤,٨١٦,٩٨١	٤٠٣,٢٤٢	٧٧,٢٣٠,٠٤٦	٧٤,٩٩٧,٣٢٩
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-	-

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

للعام ٢٠١٩	الأفراد	القروض العقارية	الشـــركـــــات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكـــبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	١,٣٣٠,٣٧٧	٣,١٣٣,١٩٩	٦,٤٤٤,٨٩٣	٧٣٩,٠١٥	-	١١,٦٤٧,٤٨٤
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٦٠٤,٥٣٢	٢,٩٧٣,٧٢١	٧,٣٧٩,٣٦٢	٥١١,٣٤٣	-	١١,٤٦٨,٩٥٨
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٤٢٣,٤٥٤)	(٧٧٦,٤٦٦)	(٢,٨٢٠,٥٦٢)	(٨٧,٩٩٠)	-	(٤,١٠٨,٤٧٢)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١١٣,١٨٤)	-	-	(٦٨,٣٥٥)	-	(١٨١,٥٣٩)
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي	(٢١,١٩٧)	-	(٩٨,٣٢٠)	(٣٠,٠٩٠)	-	(١٤٩,٦٠٦)
الرصيد في نهاية السنة	**١,٣٧٧,٠٧٤**	**٥,٣٣٠,٤٥٤**	**١٠,٩٠٥,٣٧٢**	**١,٠٦٣,٩٢٤**	**-**	**١٨,٦٧٦,٨٢٥**

للعام ٢٠١٨	الأفراد	القروض العقارية	الشـــركـــــات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكـــبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٥٩٠,٩٨٦	١,٨٤٦,٤٤٣	٩,٥٨٣,٦٣١	٣٨٠,٤٧٩	-	١٢,٤٠١,٥٣٩
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٣٧٠,٨٨٧	١,٤٩٩,٥٩٧	٥,١٣٠,٣٤٨	٨٠٦,٩٦٢	-	٨,٨٠٧,٧٩٤
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٥٥١,٤٦٧)	(١٨١,١٤٦)	(١٧,٩٢٥)	(٣٩٤,٨٩٩)	-	(١,١٤٥,٤٣٧)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٨٠,٠٢٩)	(٣١,٦٩٥)	-	(٥٣,٥٢٧)	-	(١٦٥,٢٥١)
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي	-	-	(٨,٢٥١,١٦١)	-	-	(٨,٢٥١,١٦١)
الرصيد في نهاية السنة	**١,٣٣٠,٣٧٧**	**٣,١٣٣,١٩٩**	**٦,٤٤٤,٨٩٣**	**٧٣٩,٠١٥**	**-**	**١١,٦٤٧,٤٨٤**

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

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
من (١) الى (٥)	٣,٠٦٧,٨٤٦	٣١٣,٦٣٢	-	٣,٣٨١,٤٧٨	٢,٦٠٧,٠٢٧
من (٦) الى (٧)	-	-	-	-	-
من (٨) الى (١٠)	-	-	٣,٠٢٨,٥٠٤	٣,٠٢٨,٥٠٤	٣,٧١٩,٩٣٦
غير مصنف	١٤١,٠٤٣,٤٧٦	٤,٣٩٩,٧٢٢	٩,٢٦٠,١٩٩	١٥٤,٧٠٣,٣٩٧	١٢٩,٤٥٣,٩٦٢
المجموع	**١٤٤,١١١,٣٢٢**	**٤,٧١٣,٣٥٤**	**١٢,٢٨٨,٧٠٣**	**١٦١,١١٣,٣٧٨**	**١٣٥,٧٨٠,٩٢٦**

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	١١٨,١٢٦,٢٧٤	٤,٢٢٥,٥٥٣	١٣,٤٢٩,٠٩٩	١٣٥,٧٨٠,٩٢٦	١٣٦,٣٣٨,٠٧٧
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٠,٣٣٩,٩٤٨	٦٣٦,٣٨٥	٧٩١,٨٤٠	٥١,٧٦٨,١٧٣	٦١,٥٦٨,١١٢
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٢٢,١٨٥,٦٣٦)	(١,١٢٤,٣٠٧)	(٢,٣٥٢,٢٩١)	(٢٥,٦٦٢,٢٣٣)	(٦١,٧٠٢,٥٢٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٤٠,٠٩٥	(٢,٦٦٥,٤٥١)	(٢,٠٧٤,٦٤٤)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣,٦٥٤,٤٥٧)	٤,٤٧٣,٠٧٦	(٨١٨,٦١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٢٥٤,٩٠٢)	(٨٣١,٩٠٣)	٤,٠٨٦,٨٠٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(٧٧٣,٤٨٦)	(٧٧٣,٤٨٦)	(٤٢٢,٧٣٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**١٤٤,١١١,٣٢٢**	**٤,٧١٣,٣٥٤**	**١٢,٢٨٨,٧٠٣**	**١٦١,١١٣,٣٧٨**	**١٣٥,٧٨٠,٩٢٦**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٩١٩,٤٤٧,٣٦٠	٩٣,٤١٥,٠٤٧	٨٥,٤١٦,٢٥١	١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩	١,٠١٥,٨١٤,٢٠٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١١٨,٠٤١,٢٤١	٣,٧٠٥,٧٦٢	٤,٨٩٠,٨٠٣	١٢٦,٦٣٧,٨٠٦	٢٩٣,٣٢٤,٧٥٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٥٥,٦٢٩,٣٧٦)	(٤,٥١٠,٩٣٩)	(١٠,٦٥٣,٨٦٧)	(١٧٠,٧٩٤,١٨٢)	(١٨٠,٢٣٨,٩٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٨٩٤,٠٢٥	(٨,٧٨٦,٢١٣)	(١٠٧,٨١٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٩٧١,٢٥٤)	٣٦,١٥٤,٩٨٢	(٥,١٨٣,٧٢٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤١٢,٧٠٦)	(١١,٨٨٢,٢٨٨)	١٢,٢٩٤,٩٩٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١٠,٢٩٠,٢٣٧)	(١٠,٢٩٠,٢٣٧)	(٣٠,٦٢١,٣٧٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٨٥٩,٣٦٩,٢٩١**	**١٠٨,٠٩٦,٣٥١**	**٧٦,٣٦٦,٤٠٤**	**١,٠٤٣,٨٣٢,٠٤٦**	**١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩**

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٢٣,٨٧٧	٢,٨٩٤,٩٤٨	٣٩,٨٩٧,٠٧٤	٤٥,٦١٥,٨٩٩	٦٥,٣٤٨,٥٤٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٥٨٧,٣٠٥	٤,٨٩٥,٧٦٨	٤,٩٨٢,٩١٦	١١,٤٦٥,٩٨٩	١٩,١٨٢,١٢٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة	(٥٨٣,٠٥٥)	(٦٠٧,٠٣٩)	(١,٢٥٤,٣١٦)	(٢,٤٤٤,٤١٠)	(١٦,٥٣٩,٢٣٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٨٠,٩٣٤	(١٠٩,٧٧٩)	(٧١,١٥٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٨٧,٨١٥)	٩٢١,٦٣٠	(٥٣٣,٨١٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٥٣٩)	(٥٨٤,٢١٣)	٥٨٤,٧٥٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	(١٠,١٩١,٩١٨)	(١٠,١٩١,٩١٨)	(٢٢,٣٧٥,٥٣٤)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٦٢٠,٧٠٨**	**٧,٤١١,٣١٥**	**٣٣,٤١٣,٥٣٨**	**٤٤,٤٤٥,٥٦٠**	**٤٥,٦١٥,٨٩٩**

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
من (١) الى (٥)	٦٩,١٥٤,٠٧٧	٤,٨٣٢,١٠٢	-	٧٣,٩٨٦,١٨٠	٦٨,٣٩٥,٥٩٢
من (٦) الى (٧)	٩,٠٨٠,٦٧١	٣,٧٢٥,١١٣	-	١٢,٨٠٥,٧٨٤	١٦,٨٩٤,٥١١
من (٨) الى (١٠)	-	-	١٠,٥٦١,٠٠٨	١٠,٥٦١,٠٠٨	٩,٤٢٥,٧١٨
غير مصنف	٢٢٩,٤٩٢	٢٠,٥٥٨	٢٠٥,١٨٤	٤٥٥,٢٣٥	٣٦١,٦١٠
المجموع	**٧٨,٤٦٤,٢٤٠**	**٨,٥٧٧,٧٧٤**	**١٠,٧٦٦,١٩٣**	**٩٧,٨٠٨,٢٠٧**	**٩٥,٠٧٧,٤٣٠**

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

البيان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧٧,٥٢٦,١٥٥	٧,٨٨٩,٢٩٠	٩,٦٦١,٩٨٦	٩٥,٠٧٧,٤٣٠	١١٠,٦٤٨,٩٩٣
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٣,٥٠٥,٥٥٤	١,٩٥٠,٧٢٠	١,٣٤٣,٦٢١	٢٦,٧٩٩,٨٩٥	٤١,٧١٢,٤٩١
التسهيلات المسددة خلال السنة	(١٦,٣٩٣,١٢١)	(٣,٠٣١,١٧٢)	(٣,٦٠٦,٢٩٩)	(٢٣,٠٣٠,٥٩٢)	(٥٦,٩١٢,٢٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٠٤٣,٤٥٣	(٢,٢٨٤,٨٣٤)	(٧٥٨,٦١٩)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٩٠٦,٥١٧)	٥,٣٩٨,٠٤٠	(٤٩١,٥٢٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٣١١,٢٨٢)	(١,٣٤٤,٢٧٠)	٥,٦٥٥,٥٥٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات		-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	(١,٠٣٨,٥٢٥)	(١,٠٣٨,٥٢٥)	(٣٧١,٨٢٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٧٨,٤٦٤,٢٤٠**	**٨,٥٧٧,٧٧٤**	**١٠,٧٦٦,١٩٣**	**٩٧,٨٠٨,٢٠٧**	**٩٥,٠٧٧,٤٣٠**

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

البيان	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣٠٣,٩٩٠	٣٥٨,٢٦٠	٤,٣٢٩,١٠٩	٤,٩٩١,٣٥٩	٥,٢١٥,٤٧٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٥٩,٠٩٠	٧١,٠١٤	٢,٦٤٢,٢٣١	٢,٩٧٢,٣٣٥	٥,٢٢٩,٦٣٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٤٠٤,٣٠١)	(٣٩٤,٣١٠)	(١,٤٠٨,٠٢٣)	(٢,٢٠٦,٦٣٣)	(٥,١٦٠,٠٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٣٧,٥٧٣	(٤,٧٩٥)	(٢٣٢,٧٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٤٠٠)	٤١٣,١٩١	(٣٧٥,٧٩١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣٦,٣٦٧)	(٣٢,٣٨٥)	١٦٨,٧٥٢	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٤٠,٠٨٠)	(٩٤٠,٠٨٠)	(٢٩٣,٦٧١)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٢٢٢,٥٨٦**	**٤١٠,٩٧٥**	**٤,١٨٣,٤١٩**	**٤,٨١٦,٩٨١**	**٤,٩٩١,٣٥٩**

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

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

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

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

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

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

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

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ٥,٨٩٧,٠٦٣ دينار خلال العام ٢٠١٩ مقابل ١٩٢,٤٧٧ دينار خلال العام ٢٠١٨ تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .

- بلغت صافي الأرباح المتحققة ٩١,٣٢٩ دينار من سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال العام ٢٠١٩ مقابل ٢,٣٧٩,٥٧٩ دينار خلال العام ٢٠١٨ تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ١,٨٧٨,٣٣٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١,٢٦٢,٩٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
من (١) الى (٥)	٣,١٥٧,٣٢٦	-	-	٣,١٥٧,٣٢٦	٢٧,٥٩٤,٥٧٥
من (٦) الى (٧)	٣٠,٢٧٦,٥٣٨	٩,٥٨٤,٧٩٤	٨,٧٢٠,٠٠٠	٤٨,٥٨١,٣٣١	٤٣,٤٠٨,٠٥٤
من (٨) الى (١٠)	-	-	١١,٩٢٥	١١,٩٢٥	١١,٠٤١,٨٠٠
غير مصنف	-	-	-	-	-
المجموع	**٣٣,٤٣٣,٨٦٤**	**٩,٥٨٤,٧٩٤**	**٨,٧٣١,٩٢٥**	**٥١,٧٥٠,٥٨٣**	**٨٢,٠٤٤,٤٢٩**

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

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

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

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

٩- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

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

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	-	-	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	٣٦٤,٢٦٣,٩٤٩
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٩٠,٩٦٨,٣١٣	-	-	٩٠,٩٦٨,٣١٣	١٥,٠٠١,٣٨٤
الاستثمارات المسددة خلال السنة	(٧٥,٣٦٩,٠٧٩)	-	-	(٧٥,٣٦٩,٠٧٩)	(٨٦,٢٠٨,٤٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٣٠٨,٦٥٦,١١٠**	**-**	**-**	**٣٠٨,٦٥٦,١١٠**	**٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦**

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

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

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

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

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

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

البيـــــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢٩٠,٥٧٨	٢٩٦,٣٤٥	١,٢٤٥,٣٨٤	١,٨٣٢,٣٠٧	٢,٠٠٢,٨٣٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١,٠١٠	١٨٧,٩٥٦	-	١٨٨,٩٦٥	٢٨٠,٧٢٠
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٨٣,٤٨٤)	(١٧٠,٠٣٠)	(٣٢٦,٤٦١)	(٥٧٩,٩٧٥)	(٤٥١,٢٤٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢٦,٤٧٤)	١٢٦,٤٧٤	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٨١,٦٢٩**	**٤٤٠,٧٤٥**	**٩١٨,٩٢٣**	**١,٤٤١,٢٩٧**	**١,٨٣٢,٣٠٧**

١٠- ممتلكات ومعدات - بالصافي

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

للعام ٢٠١٨	أراضي	مباني	معدات وأجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٤٦,٧١٢	١٠,٦٧٥,٧٣٥	١٣,٥٥٨,٨٠١	١,٣٥٨,٣٨٨	١٧,٦٢٨,٩٦٧	١٨,٠٦٣,٩٨٢	٦٤,٣٣٢,٥٨٥
إضافات	-	٢٧٥,٠٦٢	٣,٥٧٢,٨٤٢	٢٢,٤٢٢	١,٠٨٥,٥٤١	١٨٦,٨٦٦	٥,١٤٢,٧٣٢
استبعادات	-	٤٦٦,٩٠٦	١,٦٣٦,٣٨١	١٨٨,٨٩٣	٣,٢٧٢,٩٢٥	١,٧٨٧,٤٣٩	٧,٣٥٢,٥٤٤
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٤٦,٧١٢	١٠,٤٨٣,٨٩١	١٥,٤٩٥,٢٦٢	١,١٩١,٩١٧	١٥,٤٤١,٥٨٣	١٦,٤٦٣,٤٠٩	٦٢,١٢٢,٧٧٣
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٠٩٤,٠٧٦	٩,٠٢٣,٣٤٨	٦٤٣,٤٠٨	١٣,٢٨٧,٧٩٣	١٢,١٨٠,١٢١	٣٧,٢٢٨,٧٤٨
استهلاك السنة	-	٢١١,٦٦٢	٧٩٠,٦٧٢	١٢٣,٣١٥	١,٤٢٩,٦٠٤	١,٥٩٦,٢٢٦	٤,١٥١,٤٧٩
استبعادات	-	-	٩٨٤,٠٧٠	٤٩,٤٧١	٢,٧٨٧,٥٠٤	١,٠٥٤,٠٤٠	٤,٨٧٥,٠٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٣٠٥,٧٣٩	٨,٨٢٩,٩٥٠	٧١٧,٢٥٢	١١,٩٢٩,٨٩٣	١٢,٧٢٢,٣٠٩	٣٦,٥٠٥,١٤٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٠٤٦,٧١٢	٨,١٧٨,١٥٢	٦,٦٦٥,٣١١	٤٧٤,٦٦٥	٣,٥١١,٦٩٠	٣,٧٤١,١٠٠	٢٥,٦١٧,٦٣١
يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٤٨٩,٠٨١	-	-	-	٤٨٩,٠٨١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,٠٤٦,٧١٢	٨,١٧٨,١٥٢	٧,١٥٤,٣٩٢	٤٧٤,٦٦٥	٣,٥١١,٦٩٠	٣,٧٤١,١٠٠	٢٦,١٠٦,٧١٢
نسبة الاستهلاك السنوية ٪	-	٣	٩ - ١٥	١٥	٢٠	٢٠	-

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

١١- موجودات غير ملموسة ـ بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

العـــــــام ٢٠١٩	أنظمة حاسوب وبرامـج	المجمـــــوع
	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩
اضافات	٣٦١,٧٥١	٣٦١,٧٥١
الاطفاء للسنة	٢,٠٢٤,٣٠٤	٢,٠٢٤,٣٠٤
الرصيد في نهاية السنة	**١,٣٥٧,٧٦٦**	**١,٣٥٧,٧٦٦**

العـــــــام ٢٠١٨	أنظمة حاسوب وبرامـج	المجمـــــوع
	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠
إضافات	٨٣,١٧٥	٨٣,١٧٥
الإطفاء للسنة	٢,١٥٨,٤٦٦	٢,١٥٨,٤٦٦
الرصيد في نهاية السنة	**٣,٠٢٠,٣١٩**	**٣,٠٢٠,٣١٩**
نسبة الإطفاء السنوية ٪	٣٣-٢٠	

١٢- أصول مستأجرة والتزامات مقابلها

قـام البنـك بتطبيـق المعيار الدولي للتقاريـر المالية رقم ١٦: الإيجارات اعتبـارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩. نتـج عن التطبيق اثبات حق الاسـتخدام للأصول المسـتأجرة بمبلغ (١٤,٢٧٨,٠٤٨) دينار والالتزامات الناشـئة مقابلها بمبلـغ (١٣,٢٤٥,١٨٠) دينار كما بتاريخ ٣١ كانـون الأول ٢٠١٩، تمثـل المبالـغ المثبتـة القيمـة الحالية للدفعـات المسـتقبلية المتوقعة وعلى أسـاس كل عقد على حدا باستخدام معدل خصم يعادل سعر الإقتراض الإضافي للبنك.

إن جميـع العقـود التـي تـم معالجتها ضمـن المعيـار الدولي للتقاريـر المالية رقـم ١٦ تمثـل ايجارات مواقـع وفـروع للبنك.اختار البنـك اسـتخدام الإعفـاء المتاح بالمعيـار بعدم اثبات حق الاسـتخدام للأصول المسـتأجرة بموجـب عقود تقـل مدتها عن عام ومبالغها غير مادية.

يتـم إطفـاء الأصـول المثبتـة ضمـن المركز المالـي باسـتخدام طريقة القسـط الثابت وعلـى المـدة المتوقعة لحق الاسـتخدام ولكل أصل حدا، حيث بلغت قيمة الإطفاءات للفترة (٢,٢٨٣,٦١٣) دينار.

يتـم إطفـاء الالتزام من خـلال تخفيض الدفعات للمؤجر بعـد طرح قيمة الفوائد الناتجـة عن القيمة الحالية. بلـغ مصروف الفوائد (١,١٧٣,٨٨٠) دينار.

١٣- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
فوائد وإيرادات برسم القبض	١٦,٩٤١,٧٣٣	١٥,٧٠٥,١٥٤
مصروفات مدفوعة مقدماً	٢,١٠٢,٣٥٧	٢,٢٩٣,١٣٣
موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي	١٣٦,٥٠٥,٠٠٦	١٤٢,٢٩١,٢٧٦
مدينون *	٢,١٢٥,٠٨٢	٣١٠,٠٧٨
شيكات مقاصة	٣٠٦,٨٩١	٧٧٣,٧٣٨
أخرى *	٥,٣٥١,٠٦٣	٨,٨٤٥,٤٥٦
المجموع	**١٦٣,٣٣٢,١٣١**	**١٧٠,٢١٨,٨٣٥**

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى أرصـدة تخص الشركـات التابعة بمبلـغ (٧٧,٧٣٢) دينار كمـا فـي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابـل ٨٩,٢٥٧ دينار كما فـي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

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

* يمثـل هـذا البنـد بيـع المتبقي من الأسـهم المسـتملكة في أحد البنـوك المحلية بربـح ٥٢,٠٥٠ دينـار خلال عـام ٢٠١٩ مقابل ٢٤٦,١٤٦ دينار خلال عام ٢٠١٨.

** يمثـل هـذا البنـد مخصص عقـارات الت ملكيتهـا وذلك بموجـب تعليمات البنـك المركزي الأردنـي بهذا الخصـوص حيث بدأ البنك باحتسـاب مخصص تدريجي لقاء العقارات المسـتملكة لقاء ديون التي مضى على اسـتملاكها فترة تزيد عن أربع سـنوات.

تـم تعديـل تعليمات البنك المركـزي بحيث يتم اسـتكمال اقتطاع المخصصـات المطلوبة مقابـل العقارات المسـتملكة المخالفة لأحـكام المـادة (٤٨) مـن قانـون البنوك رقـم (٢٨) لسـنة ٢٠٠٠ وتعديلاته وفـق متطلبات ذلـك التعميم وبواقع ٥٪ سـنوياً من مجمـوع القيـم الدفترية لتلـك العقارات (بصرف النظر عن مـدة مخالفتها) وذلك اعتبـار من العام ٢٠٢١ وبحيـث يتم الوصول الى النسبة المطلوبة البالغة ٥٠٪ مع نهاية العام ٢٠٢٩.

١٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

* تبلـغ الودائـع التي تسـتحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشـهر (٤٤,٧٠٤,٠٠٠) دينار كما في ٣١ كانـون الأول ٢٠١٩ مقابل ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٥- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
	أفراد	الشركات		الحكومة والقطاع العام	المجموع
		الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٧٥,٢٣٦,١٠٨	١٠٣,٥٠٣,٧١٢	١٩٩,٠٦٩,٠٢٩	٣٦,٩٩٥,٤٥١	٦١٤,٨٠٤,٢٩٩
ودائع التوفير	١٥٣,٣١٢,٩٨٢	١١٥,٤٠٣	٣,٨٥١,٢٩٩	٧٧٨,٨١٩	١٥٨,٠٥٨,٥٠٤
ودائع لأجل وخاضعة لاشعار	٦٣٦,٦٤٩,١٧٨	٢١٠,٩١٥,٢٨٠	٨٠,٤٤١,٢٨١	٨٤,٢٣٧,١٥٨	١,٠١٢,٢٤٢,٨٩٧
شهادات ايداع	٦٧,٠٨٢	-	-	-	٦٧,٠٨٢
المجموع	**١,٠٦٥,٢٦٥,٣٥١**	**٣١٤,٥٣٤,٣٩٥**	**٢٨٣,٣٦١,٦٠٩**	**١٢٢,٠١١,٤٢٨**	**١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣**

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

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

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) (٢٧,٢٥٢,٩٥٢) دينار أي ما نسبته (١,٥)٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢٤,٢٣٩,٨٦٨ دينار أي ما نسبته ١,٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

١٦- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٧- أموال مقترضة

تـم الحصـول على هـذه الأموال بموجب الاتفاقيـات الموقعة مع البنـك المركزي الأردني والشـركة الأردنية لإعـادة تمويل الرهن العقـاري لمدد تراوح مـن أقـل من عام إلى ٢٠ عام ، بهدف اسـتخدامها في تمويل الشـركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسـطة، كما تتضمن سـلف تـم الحصول عليها مـن البنـك المركزي الأردنـي لمدة عامين بهدف لاسـتخدامها في تمويل الشـركات المتناهية الصغر والصغيـرة والمتوسطـة ضمـن برنامج تمويل متوسط الأجل وذلك على النحو التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	مبلغ القرض	الرصيد	عدد الأقساط والمتبقي منها	دورية سداد الأقساط	سعر فائدة الإقراض	الضمانات
	دينـــار	دينـــار				
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٩ سنوات	نصف سنوية	٣,٨٥٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٥٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٥ سنوات	نصف سنوية	٢,٥١٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٦٦٣,٥٠٠	٤,٦٦٣,٥٠٠	يسدد على مدار ١١ سنة	نصف سنوية	٣,٩٠٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٢٠٩,٧٣٤	٣,٢٠٩,٧٣٤	يسدد على مدار ٢٠ سنة	نصف سنوية	٣,٠٠٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٧ سنة	نصف سنوية	٢,٥١٪	-
سلف البنك المركزي الأردني	٢,٤٨٤,١٠١	٩٩٨,١٥٢	يسدد على مدار ١٠ سنوات	بموجب تسديد شرائح - كل ٦ أشهر	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٢,٨٣١,٩٦٥	٨٢٥,٣٦٥	يسدد على مدار ١٠ سنوات	بموجب تسديد شرائح - كل ٩ أشهر	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٩,٥٢٣,١٤٨	٥,٦٥٨,٩٧٢	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٠٥٠,٠٠٠	٨٨٣,١٩٥	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٧٥٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٣,٢٤٤,٤٨٢	٢,٧٨٨,٤٢٦	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٦,٢٧٣,٠٠٠	٤,١١٩,٦٠٨	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٧٥٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٥٩٦,٧٧٢	٣٨١,٨٩٦	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٤٤٤,٢٠٠	٣٥٤,٤٢١	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٧٥٪	كمبيالات غب الطلب
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٥,٥٠٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٦,٠٥٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٤		٦,٤٥٪	-
بنك الإسكان	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٠٥,١٤٦	-		٦,٧٥٪	-
بنك عودة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٣٧,٢٠٠	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥٪	-
بنك الإسكان	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٤٤,٢١٤	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٧,٠٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ٤ شباط ٢٠٢٠		٦,٢٠٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١		٦,٥٥٪	-
بنك سوسوتيه	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٨٧,٦٣٥	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٢٥٪	-
المجموع	**١٢٧,٨٢٠,٩٠٢**	**١٠٢,٢٠٧,٤٦٤**				

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مبلغ القرض	الرصيد	عدد الأقساط والمتبقي منها	دورية سداد الأقساط	سعر فائدة الإقراض	الضمانات
	دينـــار	دينـــار				
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	يسدد على مدار ١٠ سنوات	نصف سنوية	٤,٠٢٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٧٠,٠٠٠	يسدد على مدار ٦ سنوات	نصف سنوية	٢,٥٠٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٤,٦٦٣,٥٠٠	٤,٦٦٣,٥٠٠	يسدد على مدار ١٣ سنة	نصف سنوية	٤,٠٧٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	١,٦١١,٠٨٦	١,٦١١,٠٨٦	يسدد على مدار ٢٢ سنة	نصف سنوية	٣,٠٠٪	-
قرض من خلال البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	٣٠٣,٧٥٢	يسدد على مدار ١٩ سنة	نصف سنوية	٢,٥٣٪	-
سلف البنك المركزي الأردني	٧,١٩٦,١٦٥	٥,٢٤٨,٨٤٨	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٠٥٠,٠٠٠	٩٩٩,٩٤٦	يسدد على مدار ١٠ سنوات	شهرية	١,٧٥٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	١,٧٣٤,٦٢٠	١,٧٢٤,٠٩٣	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٤,٩٨٢,٧٠٨	٣,٢٦٣,٤٦٤	يسدد على مدار ٥ سنوات	شهرية	١,٧٥٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٥٨٩,٧٠٠	٣٨٣,٥٤٧	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٧٥٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٨٠٦,٠٠٠	٨٠,٥٨٢	يسدد على مدار سنة	شهرية	٢,٢٥٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٣,٧١٣,٠٥٥	١,٢٧٩,٤٢٣	يسدد على مدار سنة	شهرية	١,٠٠٪	كمبيالات غب الطلب
سلف البنك المركزي الأردني	٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٧١٨	يسدد على مدار سنة	ربعية	٢,٢٥٪	كمبيالات غب الطلب
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		0,00٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام ٢٠٢٠		٦,٠٥٪	-
بنك محلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٠,٢٧٤	لا ينطبق		٦,٥٪	-
بنك محلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٧٣٩,٢١٠	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥٪	-
بنك محلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٧٤,٨٥٦	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله		٦,٥٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار ٢٠١٩		٥,٥٠٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ١٥ شباط ٢٠٢٠		٦,٢٠٪	-
قرض من خلال الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	يسدد مرة واحدة في ٤ تموز ٢٠٢١		٦,٥٥٪	-
المجموع	**٩٩,٣٤٦,٨٣٤**	**٨٣,٤٥٨,٢٩٨**				

١٨- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

العـــــــــام ٢٠١٩	الرصيـد في بدايـة السنـة	المصروف للسنـة	المستخـــدم خـلال السنـة	الرصيـد في نهاية السنة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٠,٠٦٧,٣٦٠	٢,٢٢٧,٧٢٨	٩٩٢,١٥٧	١١,٣٠٢,٩٣١
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١,٤٧٢,٦٨٤	١,٦٤٧,٨٥٤	٢,٠١٤,٨١٧	١,١٠٥,٧٢١
المجمـــوع	**١١,٥٤٠,٠٤٤**	**٣,٨٧٥,٥٨٢**	**٣,٠٠٦,٩٧٤**	**١٢,٤٠٨,٦٥٢**

العـــــــــام ٢٠١٨	الرصيـد في بدايـة السنـة	المصروف للسنـة	المستخـــدم خـلال السنـة	الرصيـد في نهاية السنة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٩,٨٥٤,٧٦٤	١,٥٩٢,٣٠١	١,٣٧٩,٧٠٥	١٠,٠٦٧,٣٦٠
مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة	١,٠٦٦,٣٦٥	٤٣٠,٩٠٠	٢٤,٥٨١	١,٤٧٢,٦٨٤
المجمـــوع	**١٠,٩٢١,١٢٩**	**٢,٠٢٣,٢٠١**	**١,٤٠٤,٢٨٦**	**١١,٥٤٠,٠٤٤**

١٩- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

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

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
ضريبة الدخل المستحقة	١٨,٠٨٨,٥٥٦	١٥,٤٩٨,٩٤٣
أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة	(١,٢١٩,٠٣٢)	(١,٥٣١,١٢٣)
المجموع	**١٦,٨٦٩,٥٢٤**	**١٣,٩٦٧,٨٢٠**

ج - الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة:

الفروع / الشركات	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	الدفعة لدائرة الضريبة	سنوات مختلف عليها
فروع الأردن	٢٠١٨	٢٠١٨	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٧
فرع قبرص	٢٠١٩	٢٠١٩	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
شركة إجارة للتأجير التمويلي	٢٠١٨	٢٠١٨	تم تسديد الضرائب المستحقة	لا يوجد
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية	٢٠١٨	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــون الأول					
	٢٠١٩				٢٠١٩	٢٠١٨
	الرصيد بداية السنة	المبلـــــغ		الرصيد في نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
		المحرر	المضاف			
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة						
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٠,٠٦٧,٣٦٠	٩٩٢,١٥٧	٢,٢٢٧,٧٢٨	١١,٣٠٢,٩٣١	٤,٢٩٥,١١٤	٣,٨٢٥,٥٩٧
مخصصات عقارات مستملكة	٢٣,٠٥٥,٤٥٣	١,٧٢١,٩١٦	-	٢١,٣٣٣,٥٣٧	٨,١٠٦,٧٤٤	٨,٧٦١,٠٧٢
مخصص قضايا مقامة على البنك	١,٤٠١,٧٨٤	١,٩٤٨,٨٤٩	١,٦٥٢,٧٨٦	١,١٠٥,٧٢١	٤٢٠,١٧٤	٥٣٢,٦٧٨
مخصص تسهيلات	٣٢,١٨٧,٥٨٩	٩,٨٩٦,٣٤٣	١٧,٠٥٥,٩٢٣	٣٩,٣٤٧,١٦٩	١٤,٩٥١,٩٢٤	١٢,٢٣١,٢٨٤
مخصص عقود تأجير تمويلي - شركات تابعة	٢٦٤,٥٣٧	١٧٦,٨٦٣	-	٨٧,٦٧٤	٢٤,٥٤٩	٦٣,٤٨٩
مخصص ذمم مدينة وايرادات مستحقة القبض - شركات تابعة	-	-	١٥٥,٨٥٤	١٥٥,٨٥٤	٣٢,٧٢٩	٠
مخصص تسهيلات غير مباشرة	٥,١١٦,٢٨١	٣,١٠٣,٤٩٦	٣,٣٣٩,٨٤٦	٥,٣٥٢,٦٣١	٢,٠٣٤,٠٠٠	١,٩٤٠,٢١٠
مخصص استثمارات	١,٩٣٥,٩٦٣	٨٩١,٢١٠	-	١,٠٤٤,٧٥٣	٣٩٧,٠٠٦	٥٦٢,١٠٠
مخصص ودائع لدى البنوك	٣٢,٥٣٥	٢٩,٣٥٣	٣,١٠٧	٦,٢٨٨	٩٧٤	١١,٥٧١
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٢٣٩,٢٣٧	٢,٩٣٧,٣١٨	-	٢,٣٠١,٩١٩	٨٧٤,٧٢٩	١,٩٩٠,٩١٠
المجموع	**٧٩,٣٠٠,٧٣٩**	**٢١,٦٩٧,٥٠٥**	**٢٤,٤٣٥,٢٤٣**	**٨٢,٠٣٨,٤٧٧**	**٣١,١٣٧,٩٤٣**	**٢٩,٩١٨,٩١١**
ب - مطلوبات ضريبية مؤجلة*						
احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة*	١١,١٣٦,٤٧٧	١,٩٥٢,٧٩٣	-	٩,١٨٣,٦٨٤	٣,٤٨٩,٨٠٠	٤,٢٣١,٨٦١
المجموع	**١١,١٣٦,٤٧٧**	**١,٩٥٢,٧٩٣**	**-**	**٩,١٨٣,٦٨٤**	**٣,٤٨٩,٨٠٠**	**٤,٢٣١,٨٦١**

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

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بمعدل ٣٨٪ بدلاً من ٣٥٪، وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

هـ - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

فيما يلي بيان لتسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للسنة:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
الربح المحاسبي - قائمة (ب)	٤٦,٩٣٤,٥٤٥	٥٥,٨٤٩,٣٨٥
يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٤٢,١٠٤,٦٥٨	٢٤,٦٢٣,١٠٢
يطرح : أرباح غير خاضعة للضريبة	(٢٢,٧١٣,١٢٢)	(٢٧,٠٦٣,٧٧٩)
الربح الضريبي	**٦٦,٣٢٦,٠٨١**	**٥٣,٤٠٨,٧٠٨**

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

٢٠ - مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــــــون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
فوائد برسم الدفع	١٦,٥٢١,٣٤٢	١١,٣٧٤,٨٣٥
حوالات واردة	٢,٦٧٧,٠٧٠	٨٧١,٦٣٥
ذمم دائنة (أ)	٩٨٣,٣٨٥	٢٦٨,٥٤٤
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	٩١٨,٧٤٤	١,٢١٨,٩٨٧
أمانات مؤقتة (ب)	٩,٧٨٦,٩٥٨	١٣,٤٢٨,٥١٥
أمانات مؤقتة - عملاء	٣,٤١٦,٧٠٨	٣,٦٧٩,٧٩٦
أمانات مساهمين (ج)	٤,٧٢١,٠٩٠	٤,٨٣٥,٨٩٣
شيكات مقبولة ومصدقة	٥,٨٠٩,٤٨٣	٧,٠٩٤,٢٤٩
تأمينات صناديق حديدية	٥١٤,٢٨٧	٥٠١,٠٤٣
أمانات اكتتابات (ج)	٨٠,٨١٥	١٣١,٧٨٢
خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة - إيضاح (٤٤)	٥,٤٠٣,٥٨٣	٥,١١٢,٧٤١
مطلوبات أخرى (أ)	٨,٧٠٨,٦٨٦	١٢,١٢٦,٧٥٨
المجموع	**٥٩,٥٤٢,١٥١**	**٦٠,٦٤٤,٧٧٨**

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

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

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

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

٢٢- الإحتياطيات

إن تفاصيل الاحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي كما يلي:

أ - الإحتياطي القانوني

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

ب - الإحتياطي الإختياري

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

- إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

٢٣- صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

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

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

*يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة (٣,٤٨٩,٨٠٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٤,٢٣١,٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وهو غير قابل للتحويل لقائمة الدخل الموحدة.

٢٤- الأرباح المدورة

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

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

- تتضمن الأرباح المدورة ٣١,١٣٧,٩٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٢٩,٩١٨,٩١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣,٥٠٨,٤٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣,٥٣٧,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية.

-يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

قـرر مجلـس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموافقة على توزيع أسـهم مجانية على المسـاهمين بواقع نصف سـهم لكل سـهم قائم، أي بواقع ٥٠ مليون سـهم/دينار يتم رسـملتها من حسـاب الاحتياطـي الاختياري ليصبح رأس المـال المكتتب به والمدفوع للبنك بعد التوزيع ١٥٠ مليون سـهم/دينار.

تـم الموافقـة مـن قبل الهيئـة العامة للبنك فـي اجتماعها المنعقـد بتاريخ ٢٩ نيسـان ٢٠١٩ علـى توصية مجلـس الإدارة بتوزيع أربـاح نقديـة بواقع ٢٠٪ مـن رأس المال المكتتب بـه والمدفوع أي ما يعادل ٢٠ مليون سـهم/دينارعلى المسـاهمين وذلك عن نتائـج أعمال البنك للسـنة المنتهية في ٣١ كانـون الأول ٢٠١٨.

٢٦- الفوائـد الدائنـة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢٧- الفوائـد المدينـة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢٨- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة	٣,٣٧٧,١٢٥	٤,١٧١,٨٥٥
عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة	٥,٧٥٥,٦٧٨	٦,١١٦,٦٥٠
عمولات أخرى	١,٩٠٢,٩٢٣	١,١١٢,١٤٥
المجموع	**١١,٠٣٥,٧٢٦**	**١١,٤٠٠,٦٥٠**

٢٩- أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٣٠ - إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
إيجار الصناديق الحديدية	٢٠٣,٠٧٨	١٩٣,١٩٧
إيرادات طوابع	٦١,٥٣٩	٦٢,٧٣٨
إيرادات بطاقات الائتمان	٧,١٩٣,١٠٨	٦,٩٦١,١٥٧
ديون معدومة مستردة	٢٩٢,٨٨٨	٨٤٢,٠٢٧
إيرادات استشارات - شركة تابعة	٥٨٨,٩٢٥	٤١٠,٢٤٨
إيرادات اتصالات	٣٥١,٠٧٥	٣٥٧,٧٧٠
إيرادات حوالات	١,٣٣٩,٥٥٤	١,٤٢٧,٢٢٥
إيرادات بيع موجودات مستملكة	٥٢,٠٥٠	٢٤٦,١٤٦
إيرادات بيع ممتلكات ومعدات	٣٥٠	٣,٠٩٦
المسترد من مخصص بنك مركزي عقارات وفاء لديون مستحقة ومخصصات إضافية	٢,٤١٠,٥٤٢	-
المسترد من خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع	٣٢٨,٢٦٧	-
أخرى	٣,٦٤٧,٤١٨	٢,٩٥٥,٦٥٢
المجموع	**١٦,٤٦٨,٧٩٤**	**١٣,٤٥٩,٣٥٦**

٣١ - نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٩
	دينـــــار	دينـــــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٢٣,١٠٦,٠٣٨	٢٢,١٨٨,٥٥٥
المساهمة في الضمان الاجتماعي	٢,٣٦٩,٧٣٣	٢,٢٥٩,٤٣٥
نفقات طبية	١,٦٧٢,٦٥٩	١,٥٦٠,٥٦٦
تدريب الموظفين	٢٢٥,٣٩٢	١٦٧,٣٤٠
مياومات سفر	٣٤٤,٩٣٧	٣٩٢,٤٨٦
نفقات التأمين على حياة الموظفين	١٢٤,٥٠٢	١٤١,٢٤٨
المجموع	**٢٧,٨٤٣,٢٦١**	**٢٦,٧٠٩,٦٣٠**

٣٢ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٩	٢٠١٩
	دينـــــار	دينـــــار
مصاريف خدمات البطاقات	٤,٦١٦,٨٧٤	٤,١٠٢,٠٢١
صيانة وتصليحات	٣,٨٠٩,٩٠٣	٣,٥٦٠,٣٤٨
إطفاء حق استخدام أصول مستأجرة	٢,٢٨٣,٦١٣	-
مصاريف إتصالات	١,٤٧٧,٠٧٦	١,٣٢٩,٥٤١
مصاريف تأمين	١,٢٨٠,١٠١	١,١١٩,١٤٨
دعاية وإعلان	١,٠٩٢,٧٢٤	٢,١٥٢,٧٤٢
رسوم وضرائب وطوابع	٩٤٦,٣٩٢	٧٧٦,٥١٠
أتعاب إدارة (إيضاح ٣٦)	٩٠٤,٦٨٤	٩٠٤,٦٨٤
التبرعـات والمسؤولية الاجتماعية	٨٤٤,٦٩٦	٨٨٦,١٣٢
مخصصات تدني في قيمة عقارات وفاء لديون مستحقة	٦٥١,٤٣٥	-
قرطاسية	٦٣٩,٤٥٦	٨١٣,٥٦٣
كهرباء ومياه وتدفئة	٥٥٣,٦٤٢	١,٢٠٦,٩١٢
مصاريف خدمات بنوك مراسلة	٤٠٩,٠١٨	٢٩٢,٨٦٧
خدمات الأمن والحماية	٣٧٢,١٤١	٣٠٣,٧٦٢
اشتراكات	٣٦٢,٣٩٨	٢٤٤,٣٩٢
أتعاب مهنية	٢٣٨,٥٩١	٢٠٠,٢٦٣
مصاريف نقل ومواصلات	١٦٣,٨٦٦	٢٠٧,١٧٤
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	١٣٥,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
أتعاب ومصاريف قضائية	١١٣,٣١٣	١٢٢,٢٣٨
إيجارات	١٠٢,٢٠٥	٢,٩٣٤,٠٦٠
ضيافة	٨٢,٢٥٦	٨٨,٠٩٠
مخصص البنك المركزي لقاء عقارات وفاء لديون مستحقة ومخصصات إضافية (إيضاح ١٣)	-	٨,٩٠٢,٢١١
خسائر بيع موجودات مستملكة	-	٨٩٠,١٦٣
خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	٩٥٠,٠٨٧
أخرى	٢,٤٩٣,٥١٧	٤,٣٩٠,٣١٥
المجموع	**٢٣,٥٧٢,٩٠١**	**٣٦,٤٦٧,٢٢٣**

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
الربح للسنة - قائمة (ب)	٢٩,٩٣٧,٦١٩	٤٢,١٤٣,٥٠٨
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	دينار/ سهم	دينار/ سهم
حصة السهم من الربح للسنة:		
(أساسي ومخفض)	٠,٢٩٩	٠,٤٢١
الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب)	٣٠,٠٦٥,٠٢١	٤١,٨٨١,٥٦٥
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	دينار/ سهم	دينار/ سهم
حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة:		
(أساسي ومخفض)	٠,٣٠١	٠,٤١٩
الربح (الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)	(١٢٧,٤٠٢)	٢٦١,٩٤٣
	سهم	سهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	دينار/ سهم	دينار/ سهم
حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة العائد لمساهمي البنك:		
(أساسي ومخفض)	(٠,٠٠١)	٠,٠٠٣

٣٤ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانـــــــــــــــون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	٩٦,٥٣٣,٥١٤	٢١٨,٣٨٧,٨٤٠
أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥)	٢,٥٠٢,٠٣٨	٧١١,٧٢٣
المجموع	**٤٣٧,٠٥٤,٨١٦**	**٢٠٧,٤٣٢,٠٢١**

٣٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

	المجموع		الطرف ذو العلاقة					
	٣١ كانون الأول							
	٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى **	شركات تابعة*	المدراء التنفيذين	أعضاء مجلس الادارة	شركات شقيقة	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
تسهيلات ائتمانية مباشرة **	٤,٠٦٣,١١٨	٣,١٠٣,٠٣٤	-	١,١١٩,٥٣٨	١,٩٣٦,١١٥	٤٧,٣٨١	-	
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٢٢٧,٧٧١	٣٧,٥٩٣,٩٦٦	٦,٨٥١,٨٣٨	-	-	-	٣٠,٧٤٢,١٢٨	
ودائع	٦٥,٤٩٧,٧٣٢	٦٠,٥٧١,٤٢٤	٦٧٤,٧٣٠	٣٠٢,١١٢	٢,٧٣٥,٠٢٢	٥٦,٨٥٩,٥٦٠	-	
ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١,٧٧٠,٨٧٧	٤,٢٠٦,٠٦١	٣,٥٤٥,٠٠٠	-	-	-	٦٦١,٠٦١	
التأمينات النقدية	٩,٦٢٥	١٧,١٧٥	١٣,١٧٥	٤,٠٠٠	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٩,١٧٢,١٠٣	٣٥,٨٦٦,٧٥٥	١٣,٨٤١,٣٣٢	-	-	-	٢٢,٠٢٥,٤٢٣	
موجودات محتفظ بها بهدف البيع	٣,٥٠٦,٤٠٦	٤,٣١٨,٦٩٤	-	٤,٣١٨,٦٩٤	-	-	-	
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	٦٨١,٥٧٦	١,٣٠٥,٧٣٥	-	١,٣٠٥,٧٣٥	-	-	-	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:								
كفالات	١,١٣٦,٥٠٠	٢,٥٦١,٦١٢	٢,٣٨٧,٨١٢	١٥٧,٥٠٠	-	١١,٣٠٠	٥,٠٠٠	
إعتمادات	٤,٩٢٢,٢٥٧	٤,٩٠٤,٨٤٨	٤,٢٥٤,٠٠٠	٥٠٨,٧٣٦	-	-	١٤٢,١١٢	

	المجموع							
	٢٠١٨	٢٠١٩						
بنود قائمة الدخل الموحدة:	دينار	دينار						
فوائد وعمولات دائنة ***	٨١٧,٥٥٧	٣٠٦,٦٦٤	٧,٦٣٢	٧,٢١٤	١٢,٤٨٠	٢١١	٢٧٩,١٢٧	
فوائد وعمولات مدينة ****	١,٨٥٦,٤٦٧	١,٣٩٢,٤٣٩	١٠,٥٣٨	١,٢٩٥	١٩,٢٩٠	١,٣٦١,٢٧٤	٤٢	
أتعاب إدارة	٩٠٤,٦٨٤	٩٠٤,٦٨٤	-	-	-	-	٩٠٤,٦٨٤	
توزيعات أرباح موجودات مالية	٨٨٨,٥٨٩	١,١٤٩,٩٢٠	-	-	-	-	١,١٤٩,٩٢٠	

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

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

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

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

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

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

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

- رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه (٣,٨٣٦,٤٢٢) دينار للعام ٢٠١٩ مقابل (٣,٧١٠,٣٢٣) دينار للعام ٢٠١٨.

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٩ و٢٠١٨.

٣٧- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

- لـدى البنـك ضوابـط وسـقوف محـددة وموثقة بسياسـات وإجـراءات واضحـة تضمـن الالتزام بهـذه السـقوف وضرورة الحصـول علـى موافقات مسـبقة لأي تجاوز، تراجع دوريـاً وتعدل إن لزم. حيث يوجد سـقوف محـددة ومعتمدة من قبل مجلـس الإدارة فيمـا يخـص التعامل مـع البنوك، البلـدان وكذلك القطاعـات الاقتصاديـة المختلفة.
- يتـم تزويـد مجلس الإدارة بصـورة واضحة وتحليل للمحفظة الائتمانية مـن خلال دائرة إدارة المخاطر، توضـح جودتها وتصنيفاتهـا المختلفـة وأي تركـز بهـا وكذلـك مقارنـات (Benchmarking) تاريخية وأيضـاً مع القطـاع المصرفي.
- يراعـي البنـك التزامـه بتعليمـات البنك المركـزي الأردنـي الخاصة بالتركـز الائتمانـي وعمـلاء ذوي العلاقة، ويتـم التعامل معهـم بشـكل مجمـع ويتم إبـداء عناية ومراقبـة خاصة والإفصاح بشـكل صريـح وواضح عنهم عند اعـداد القوائم الماليـة الموحـدة للبنـك. هـذا وتعـرض التسـهيلات الائتمانيـة المطلوبة من قبـل الأطـراف ذوي العلاقة على مجلـس الإدارة ويشـترط عـدم وجـود تأثير للشـخص الممنوح لهذه التسـهيلات على مجلـس الإدارة وكذلـك لا يتم منحهـم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

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

	٣١ كانـــــــــــــون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	١٦٢,٧٢٨,١٢٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٧,٢٣١	٨,٧٥٠,٣٠٠
التسهيلات الائتمانية المباشرة:		
للأفراد	١٤٧,٨٩٧,٩٨٧	١٢٤,٦٧٠,٨٤١
القروض العقارية	٢١٧,٤٣٥,٣٩١	٢٢٦,٠٧٣,٥٢٨
للشركات		
الشركات الكبرى	٩٨٨,٤٨١,١١٤	١,٠٤٦,٢١٧,٨٦٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	٩١,٩٢٧,٣٠٣	٨٩,٣٤٧,٠٥٦
للحكومة والقطاع العام	١٢٨,٠٣٤,٩٢٠	١٤٦,٣٦٣,١٧٦
سندات وأسناد وأذونات:		
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٠,٣٠٩,٢٨٦	١٢٧,٦٨٣,٤٣١
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩
موجودات أخرى	١٩,٣٧٣,٧٠٦	١٦,٧٨٦,٥٣٣
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
كفالات	٢٣٦,٦١٧,٥٨٤	٢٣٠,٦٣٣,٦٢٩
اعتمادات	٩٦,٨٨٠,٤٥٦	٩١,١٨٧,٦٨٢
قبولات	٢٠,٥١٦,٦٦٦	٢٦,٠٣٧,٣٢٢
سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)	٣٢١,٦٨٨,٦٧٩	٢٩٤,١٨٠,٢٦٤
المجموع	**٣,١١٣,٦٧٧,٩١٠**	**٣,٠٩٩,٣٠٣,٣٠٥**

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

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	-
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٤,٠٨٧,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٨٧,٤٣٠	١,٧٦١
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٧,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٢١٧,٧٢٥	٤٩٤
التسهيلات الإئتمانية المباشرة:										
الأفراد	١٦١,١١٣,٣٧٩	٣,١٢٨,٨٠٤	٢٨٥,٨١٥	-	١٨,٣٣٧,٥٧١	٢٢,٧٤٧,٢٥٩	١٥٢,٩٤٩	٤٤,٦٥٢,٣٩٨	١١٦,٤٦٠,٩٨١	١١,٨٣٨,٣١٧
القروض العقارية	٢٣٨,٤٩١,٧٩٢	٤,٣٩٢,٥٣٣	-	-	٣٢٥,٢٠٩,٢١١	١,٩٢٦,١١١	٦٠,٠٠١	٣٣١,٥٨٧,٨٥٦	-	١٥,٧٢٥,٩٤٦
الشركات الكبرى	١,٠٤٣,٨٣٢,٠٤٦	١٩,٦٦٦,٥٩٩	١٦٥,٩٢٥,٣٨٦	٢١,٣٥٢,٠٦٠	٣٥٩,٨٠٣,٨٩٦	٩,٩٨٣,٢٥٠	-	٥٧٦,٧٣١,١٩١	٤٦٧,١٠٠,٨٥٥	٤٤,٤٤٥,٥٦١
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)	٩٧,٨٠٨,٢٠٧	١٤,١٠٠,٠٨٥	٣,٣٣٨,٣٧٧	-	٤٦,١٧٨,٧٩٤	١٥,١٦٤,٦٧٧	٣٤٤,٣١٦	٧٩,١٢٦,٢٤٩	١٨,٦٨١,٩٥٨	٤,٨١٦,٩٨١
الحكومة والقطاع العام	١٢٨,٤٣٨,١٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٣,٢٤٢
سندات وإسناد وإذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٥١,٧٥٠,٥٨٣	-	٥,٤٤٤,٠٣٠	-	١٠,٢٦٧,٥٢٥	-	-	١٥,٧١١,٥٥٥	٣٦,٠٣٩,٠٢٨	١,٤٤١,٢٩٧
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٠٨,٦٥٦,١١٣	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٣	-
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٢,٥١٥,٩٥١,٢٣٨**	**٤١,٢٨٨,٠٢١**	**١٧٤,٩٩٣,٦٠٩**	**٢١,٣٥٢,٠٦٠**	**٧٥٩,٧٩٦,٩٩٦**	**٤٩,٨٢١,٢٩٧**	**٥٥٧,٢٦٥**	**١,٠٤٧,٨٠٩,٢٤٨**	**١,٤٣٢,٧٩٩,٨٩٠**	**٧٨,٦٧٣,٥٩٨**
الكفالات المالية	٢٣٦,٦١٧,٥٨٥	٢٨,٨٦٧,٤١٣	٦,٥٣٧,٤٧٦	٥٢٠,٦١٨	٦٧,٥١٣,٦٨٣	١,٢٥١,٥٤٥	٩٢,٥٧٤	١٠٤,٧٨٣,٣٠٩	١٣١,٨٣٤,٢٧٦	٢,٤١٨,٧٨٥
الإعتمادات المستندية	٩٦,٨٨٠,٤٥٦	٣,٤٤٠,٣٨١	٦٨٢,٦٥٩	-	٤,٢٠٩,٤٤٠	٦٥,٠٣٥	-	٨,٣٩٧,٥١٤	٨٨,٤٨٢,٩٤٢	٥٤٣,٩٧٨
الإلتزامات الأخرى	٣٤٢,٢٠٥,٣٤٥	٢٠,٩٨٣,٥٩٤	٦٩,٠٨٩,٥٢٩	-	٧٧,٤٤١,٦٧٩	٢,٨٦٦,٨٠٧	١٨٣,٧٦٦	١٧٠,٥٦٥,٣٧٥	١٧١,٦٣٩,٩٧٠	٢,٤٤٠,٨٢٠
المجموع	**٦٧٥,٧٠٣,٣٨٦**	**٥٣,٢٩١,٣٨٧**	**٧٦,٣٠٩,٦٦٤**	**٥٢٠,٦١٨**	**١٤٩,١٦٤,٨٠٢**	**٤,١٨٣,٣٨٧**	**٢٧٦,٣٤٠**	**٢٨٣,٧٤٦,١٩٧**	**٣٩١,٩٥٧,١٨٨**	**٥,٤٠٣,٥٨٣**
المجموع الكلي	**٣,١٩١,٦٥٤,٦٢٣**	**٩٤,٥٧٩,٤٠٨**	**٢٥١,٣٠٣,٢٧٣**	**٢١,٨٧٢,٦٧٨**	**٩٠٨,٩٦١,٧٩٨**	**٥٤,٠٠٤,٦٨٥**	**٨٣٣,٦٠٥**	**١,٣٣١,٥٥٥,٤٤٦**	**١,٨٢٤,٧٥٧,٠٧٨**	**٨٤,٠٧٧,١٨١**

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

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

	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	-
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	٧,٨٤٩
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٣٠٠	٢٥,٤٢٥
التسهيلات الإئتمانية المباشرة:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأفراد	١٣٥,٧٨٠,٩٢٦	٣,٠٧٩,١٣٧	٤١٠,٧٠٧	-	١٨,٢٤٢,٨٤٧	٢٥,٤٢٢,٦٣٩	١٥٥,٠٧٩	٤٧,٣١٠,٤١٠	٨٨,٤٧٠,٥١٦	٩,٧٧٩,٧٠٨
القروض العقارية	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٤,٣٠٤,٥٣٤	-	-	٣٤٠,٨٧١,٦٨٢	٢,١٩٦,٠٦٣	٥٩,٩٩٩	٣٤٧,٤٣٢,٢٧٨	-١٠٤,٠٤٧,٧١٢	١٤,١٧٧,٨٤٠
الشركات الكبرى	١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٨	١٩,٨٧٨,٤٨٦	١٨٢,٤٦٥,٤٥٧	١١٩,٩٤٨,٨٨٦	٣٧٧,٦٤٩,٨١٦	٧,٦٢٠,٨٥٨	-	٧٠٧,٥٦٣,٥٠٣	٣٩٠,٧١٥,١٥٥	٤٥,٦١٥,٨٩٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)	٩٥,٠٧٧,٤٣٠	٨,٢٣٦,٢٩٩	٢,٥٧١,٠٥٠	-	٤٦,٨٢٦,٩١٨	١٤,٣٠٣,٢٠١	٥٣٩,٣٤٢	٧٢,٤٧٦,٨١٠	٢٢,٦٠٠,٦٢٠	٤,٩٩١,٣٥٩
الحكومة والقطاع العام	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٩٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣٢,٥٢٣
سندات وإسناد وإذونات:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل		-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٨٢,٠٤٤,٤٢٩	-	١٦,٦٨٥,٠٤٩	-	١,٨١٨,٩٠٢	-	-	١٨,٥٠٣,٩٥١	٦٣,٥٤٠,٤٧٨	١,٨٢٤,٢٩٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٠٥٦,٨٧٦	٨,٠١٦
مشتقات ادوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٢,٤٨١,٤٩٩,٥٥٢**	**١٣٣,٤٩٨,٤٥٧**	**٢٠٢,١٣٢,٢٦٣**	**١١٩,٩٤٨,٨٨٦**	**٧٨٥,٤١٠,١٦٥**	**٤٩,٥٤٢,٧٦١**	**٧٥٤,٤٢٠**	**١,٢٩١,٢٨٦,٩٥٢**	**١,١٩٠,٢١٢,٦٠٠**	**٧٦,٨٦٢,٩١٠**
الكفالات المالية	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢٧,٣٤٢,٧٨٧	٧,٧٢٦,٠٤١	٣٥٤,٦٤٧	٢٦,٧٩٣,٩٦٤	١,٩٥٩,٦٩٨	٢٨,٦٨٠	٦٤,٢٠٥,٨١٨	١٦٨,٩٧١,٨٣٤	٢,٥٤٤,٠٢٣
الإعتمادات المستندية	٩١,٤٥٨,٧٠٥	٢,٢٢٩,٠٠٨	٢,٩٦٢,١٩٢	-	٧,٤١٧,٠٥٩	٩٢,٣٦٠	-	١٢,٧٠٠,٦١٩	٧٨,٧٥٨,٠٨٦	٢٧١,٠٢٣
الإلتزامات الأخرى	٣٢٢,٥١٥,٢٨١	٢٤,٨٧٢,٢٨٤	٥٠,٠٦٥,٢٢١	-	٧٢,٦٨١,٢٤٦	٣,٦٥٣,٥٣٤	٨٩,٦٩٩	١٥١,٣٦١,٩٨٤	١٧١,١٥٣,٢٩٧	٢,٢٩٧,٦٩٥
المجموع	**٦٤٧,١٥١,٦٣٨**	**٥٤,٤٤٤,٠٧٩**	**٦٠,٧٥٣,٤٥٤**	**٣٥٤,٦٤٧**	**١٠٦,٨٩٢,٢٦٩**	**٥,٧٠٥,٥٩٢**	**١١٨,٣٨٠**	**٢٢٨,٢٦٨,٤٢١**	**٤١٨,٨٨٣,٢١٧**	**٥,١١٢,٧٤١**
المجموع الكلي	**٣,١٢٨,٦٥١,١٩٠**	**١٨٧,٩٤٢,٥٣٦**	**٢٦٢,٨٨٥,٧١٧**	**١٢٠,٣٠٣,٥٣٣**	**٨٩٢,٣٠٢,٤٣٤**	**٥٥,٢٤٨,٣٥٣**	**٨٧٢,٨٠٠**	**١,٥١٩,٥٥٥,٣٧٣**	**١,٦٠٩,٠٩٥,٨١٧**	**٨١,٩٧٥,٦٥١**

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة

	إجمالي قيمة التعرض	القيمة العادلة للضمانات							صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الإئتمانية المتوقعة
		تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات		
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية										
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية										
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية										
التسهيلات الإئتمانية المباشرة:										
الأفراد	١٢,٢٨٨,٧٠٣	٥٦,٤٨١	-	-	٣,٩٥٣,٨٨٧	٤,٥٢٧,٩٢٢	٢٠,٠٠٠	٨,٥٥٨,٢٩٠	٣,٧٣٠,٤١٣	٥,٢٨٣,٠٨٥
القروض العقارية	٤٤,٠٣٩,٠٢٢	١,٨٥٠	-	-	٤١,٧٦٩,٩٠١	٣٠٤,٨٨٠	-	٤٢,٠٧٦,٦٣١	١,٩٦٢,٣٩١	١٢,٥٩٩,٣٢٢
الشركات الكبرى	٧٦,٣٦٦,٤٠٤	٢,٨٣٨,٦٢٥	-	-	٤٦,٧٥٢,٤١٢	-	-	٤٩,٥٩١,٠٣٧	٢٦,٧٧٥,٣٦٧	٣٣,٤١٣,٥٣٨
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)	١٠,٧٦٦,١٩٣	١٨٠,١٦٩	-	-	٨,٥٢٢,٦٨٩	٢,٨٤٦,٣٨٢	١٣٧,٩٤١	١١,٦٨٧,١٨١	-	٤,١٨٣,٤١٩
الحكومة والقطاع العام					-	-	-	-		
سندات وإسناد وإذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٨,٧٣١,٩٢٥	-	٥,٤٤٤,٠٣٠	-	١٠,٢٦٧,٥٢٥	-	-	١٥,٧١١,٥٥٥	-	٩١٨,٩٢٣
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات ادوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**١٥٢,١٩٢,٢٤٧**	**٣,٠٧٧,١٢٥**	**٥,٤٤٤,٠٣٠**	**-**	**١١١,٢٦٦,٤١٤**	**٧,٦٧٩,١٨٤**	**١٥٧,٩٤١**	**١٢٧,٦٢٤,٦٩٤**	**٣٢,٤٦٨,١٧١**	**٥٦,٣٩٨,٢٨٧**
الكفالات المالية	٢,١٤٠,٠٤٢	٩٧,٧٣٧			٥٢٤,٧١٠	٥٨,٦٤٤	٥,٨١٧	٦٨٦,٩٠٨	١,٤٥٣,١٣٤	١,٦٩٢,٢٤٥
الإعتمادات المستندية	٥٦,٥٩٦	١٤,٨٣١						١٤,٨٣١	٤١,٧٦٦	٤١,٧٦٦
الإلتزامات الأخرى	٥٥٢,٨٠٥	٩,٠٢٢			٤٣٢,١١٥	٧١,٢٢١	١٣,٢٤٥	٥٢٥,٦٠٣	٢٧,٢٠٢	٢٧٧,٧١٠
المجموع	**٢,٧٤٩,٤٤٣**	**١٢١,٥٩٠**	**-**	**-**	**٩٥٦,٨٢٥**	**١٢٩,٨٦٤**	**١٩,٠٦٢**	**١,٢٢٧,٣٤٢**	**١,٥٢٢,١٠١**	**٢,٠١١,٧٢١**
المجموع الكلي	**١٥٤,٩٤١,٦٩٠**	**٣,١٩٨,٧١٥**	**٥,٤٤٤,٠٣٠**	**-**	**١١٢,٢٢٣,٢٣٩**	**٧,٨٠٩,٠٤٩**	**١٧٧,٠٠٣**	**١٢٨,٨٥٢,٠٣٦**	**٣٣,٩٩٠,٢٧٢**	**٥٨,٤١٠,٠٠٨**

الديون المجدولة

هـي تلـك الديون التي سـبق وأن صُنفـت كتسـهيلات ائتمانية غير عاملـة وأخرجت من إطار التسـهيلات الائتمانيـة غير العاملة بموجـب جدولـة أصولية وتم تصنيفها كديـون تحت المراقبـة ، وقد بلغ اجمالي الديـون المجدولـة ٧٠,٠١٥,٦٧١ دينار خلال العام ٢٠١٩ جدولـة أصوليـة وتـم تصنيفهـا كديون تحت المراقبـة ، وقد بلـغ رصيد الديـون المجدولة ٧٣,٦٧٦,٨٥٥ دينـار خلال العام ٢٠١٨.

الديون المعاد هيكلتها

يقصـد بإعـادة الهيكلـة إعادة ترتيب وضع التسـهيلات الإئتمانية مـن حيث تعديل الأقسـاط أو إطالة عمر التسـهيلات الإئتمانية أو تأجيـل بعـض الأقسـاط أو تمديـد فترة السـماح ، وقد بلـغ رصيد الديون المعـاد هيكلتها ولـم تكن مصنفة مبلـغ ٩٦,٩٣٤,٢٣٧ دينـار خلال العـام ٢٠١٩ مقابل ٦,٤٦٢,٢١٤ دينـار للعام ٢٠١٨.

سندات وأسناد وأذونات

يوضـح الجدول التالي تصنيفات السـندات والإسـناد والأذونات حسـب مؤسسـات التصنيـف الخارجية كما فـي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلةمن خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	المجموع كما في ٣١ كانون الأول	
				٢٠١٩	٢٠١٨
		دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
+A	Fitch	-	-	-	٣,٤٣٣,٦٠٩
+B	Fitch	٣,٥٤٩,٧٨٠	-	٣,٥٤٩,٧٨٠	١١,٠١٩,٢٣٢
-B	Fitch	-	-	-	٥,٥٣٦,٦٦٣
-BB	Fitch	-	-	-	٣,٤٧٨,٣٠٩
-BBB	Fitch	-	-	-	٩,٠١١,٥٠٢
B	Fitch	٩,١١٢,٩٧٠	-	٩,١١٢,٩٧٠	-
CC	Fitch	٢,٨٤٠,٦٢١	-	٢,٨٤٠,٦٢١	-
B1	Moody's	١٨,٨٧١,٦٠٨	-	١٨,٨٧١,٦٠٨	١٧,٩٠٦,٤٣٤
B2	Moody's	٤,٩٧٢,٣١٨	-	٤,٩٧٢,٣١٨	٤,٩٦٧,٣٦٩
B3	Moody's	٧,٨١٣,٠٠٢	-	٧,٨١٣,٠٠٢	-
Ba1	Moody's	-	-	-	٣,٥٠٣,٤٠٥
Baa1	Moody's	٨١٦,٧٨٦	-	٨١٦,٧٨٦	٦,٩٨٨,٢٥٣
Baa3	Moody's	٢,٣٣٢,٢٠١	-	٢,٣٣٢,٢٠١	٤,٥٧٨,٩٤٦
+B	Moody's	-	-	-	٩,٧٩٦,٤١٦
حكومية	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٢٩١,٦٣٨,٨٧٦
غير مصنف	-	-	-	-	١,٤٠٩,٩٨٤
الإجمالي		**٥٠,٣٠٩,٢٨٦**	**٣٠٨,٦٥٦,١١٠**	**٣٥٨,٩٦٥,٣٩٦**	**٣٧٣,٢٦٨,٩٩٦**

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	أخرى	إجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	-	-	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٢,٥٤٤,٠٥٠	-	-	-	-	١,٥٤١,٦٢٨	-	-	-	-	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٧,٢٣١	-	-	-	-		-	-	-	-	٢١٧,٢٣١
التسهيلات الائتمانية	٦٢,٧٧٨,٤٤٢	٣٤٨,٢٦٣,٩٨٢	٢٢٢,٦٦٣,٢٠٧	١٨٠,٦٥٠,٤٦٦	٣٧,٣٨٠,٨٩٣	٧,٧٨٦,٢٠٩	٢٢٧,٦٧٠,٦٤٨	١٢٨,٠٣٤,٩٢١	٣٥٨,٥٤٧,٩٤٧	-	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.	١٨,٤٥١,٨٥٢	-	٧,٨١٣,٠٠٢	-	-	-	-	٢١,٧١٢,٢٢٩	٢,٣٣٢,٢٠٢	-	٥٠,٣٠٩,٢٨٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠
الإجمالي / للسنة الحالية	**٢١٣,٩٩١,٥٧٥**	**٣٤٨,٢٦٣,٩٨٢**	**٢٣٠,٤٧٦,٢٠٩**	**١٨٠,٦٥٠,٤٦٦**	**٣٧,٣٨٠,٨٩٣**	**٩,٣٢٧,٨٣٧**	**٢٢٧,٦٧٠,٦٤٨**	**٨٠٩,٩٥٩,٠٦٠**	**٣٦٠,٨٨٠,١٥٠**	**-**	**٢,٤١٨,٦٠٠,٨٢١**
الكفالات المالية	٣٣,٢٤٨,١٨٧	٤٢,٧٩٢,٢٠٤	٣٩,٦٢٢,٩٢٨	-	١,٧٧٧,٣٤٩	١,٨٧٢,٨٢٥	٤,٢٦٣,٥٤٢		١١٠,٦٢١,٧٦٥	-	٢٣٤,١٩٨,٨٠٠
الاعتمادات المستندية	٤,٢٤٧,٥٧٩	٥٠,٨٩٥,٠٦٥	٣٢,٥٦٧,١٠٨	-	٢٣,٨٩٧	-	٢,٦٥٩,٢٧٥		٥,٩٤٣,٥٥٣	-	٩٦,٣٣٦,٤٧٨
الالتزامات الأخرى	٢٠,٠٣٥,٤٧٤	٦٧,٧٨٧,٥١٦	١٢٥,٨٩٧,٦٥٦	-	٧,٣٣٧,٤٧٧	١,٠٣٠,٨٥٧	٣٢,٢٦٤,٤٠٧		٨٥,٤١١,١٣٧	-	٣٣٩,٧٦٤,٥٢٥
المجموع الكلي	**٢٧١,٥٢٢,٨١٦**	**٥٠٩,٧٣٨,٧٦٧**	**٤٢٨,٥٦٣,٩٠١**	**١٨٠,٦٥٠,٤٦٦**	**٤٦,٥١٩,٦١٧**	**١٢,٢٣١,٥١٩**	**٢٦٦,٨٥٧,٨٧٢**	**٨٠٩,٩٥٩,٠٦٠**	**٥٦٢,٨٥٦,٦٠٥**	**-**	**٣,٠٨٨,٩٠٠,٦٢٤**

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

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
مالي	٢٦١,١٤٩,٥١٧	-	١٠,٣٣٠,٥٢٨	-	٤٢,٧٦٦	٢٧١,٥٢٢,٨١٢
صناعي	٤٥٠,٣٠٤,٨١٣	-	٥٦,٨١٨,٦٠٦	-	٢,٦١٥,٣٤٨	٥٠٩,٧٣٨,٧٦٧
تجارة	٣٧٨,٨٣٩,٦٣٠	-	٣٣,١٨٠,٧٢٥	-	١٦,٥٤٣,٥٤٦	٤٢٨,٥٦٣,٩٠١
عقارات	١٣٣,٥٩٤,٦٥٠	-	٢٢,٣٩٤,٨٥٢	-	٢٤,٦٦٠,٩٦٤	١٨٠,٦٥٠,٤٦٦
زراعة	٣١,٨٣٥,١٠٥	-	١٤,٤٥٤,٩٦٤	-	٢٢٩,٥٤٨	٤٦,٥١٩,٦١٧
أسهم	١٢,٢٣١,٥١٩	-		-	-	١٢,٢٣١,٥١٩
أفراد	٢٢٥,٣٥٦,٢٥٤	-	٩,١٣٩,٣٣٢	-	٣٢,٣٦٢,٢٨٦	٢٦٦,٨٥٧,٨٧٢
حكومة وقطاع عام	٨٠٧,١١٨,٤٤٣	-	٢,٨٤٠,٦٢٠	-	-	٨٠٩,٩٥٩,٠٦٤
خدمات	٥٤٦,١٣٥,٧٠٧	-	١٥,٣٠٤,١١٣	-	١,٤١٦,٧٨٦	٥٦٢,٨٥٦,٦٠٥
المجموع	**٢,٨٤٦,٥٦٥,٦٣٨**	**-**	**١٦٤,٤٦٣,٧٤١**	**-**	**٧٧,٨٧١,٢٤٤**	**٣,٠٨٨,٩٠٠,٦٢٤**

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

القطاع الاقتصادي									
القطاع الاقتصادي / البيان	مالـــي	صناعـــة	تجـــارة	عقـــارات	زراعـــة	أسهـــم	أفـــراد	حكومة وقطاع عام	خدمـــات	إجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الإجمالي أرقام المقارنة	**٣٦٥,٣٨٥,٨٣١**	**٥٤٣,٠١٦,٦٤١**	**٤٥٢,٨٦٥,٤٢٦**	**١٨٩,٦٠٩,٨١٥**	**٣٦,٣٦٦,٦٣٠**	**١٢,٢٥٧,٨٦٢**	**٢٤٧,١٦٤,٤٨٦**	**٦٢٤,١٧٣,٢٧٣**	**٥٦٤,٢١٣,٥١٥**	**٣,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨**

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	امريكا	دول أخرى	إجمالي
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٥٠,١٩٨,٠٨٥		١,٣٥٧,٧١٥					٣٥١,٥٥٥,٨٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨,٥٦٦	١١,٣٧٣,٩٣١	٥٦,٣٠٠,٠٧٦	١,١٦٨,٢٧٥	١٠٤,٧٩٠	٥٣,٢٦٦,٣٣٥	١١,٨٣٣,٥٠٣	١٣٤,٠٨٥,٤٧٤
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩٩,٥٤٢	-	-	١٧,٦٨٩	-	-	-	٢١٧,٢٣١
التسهيلات الائتمانية	١,٣٨٠,٠٥٠,١٠٢	-	١٩٣,٧٢٦,٦١٤	-	-	-	-	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٣١,٦٥٦,٩٢٩	٥,٩٨٩,٦٠٨	-	١٢,٦٦٢,٧٤٩	-	-	-	٥٠,٣٠٩,٢٨٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٣٠٨,٦٥٦,١١٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٣
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي / للسنة الحالية	**٢,٠٧٠,٧٩٩,٣٣٧**	**١٧,٣٦٣,٥٣٩**	**٢٥١,٣٨٤,٤٠٥**	**١٣,٨٤٨,٧١٣**	**١٠٤,٧٩٠**	**٥٣,٢٦٦,٣٣٥**	**١١,٨٣٣,٥٠٣**	**٢,٤١٨,٦٠٠,٦٢٠**
الكفالات المالية	٢١٥,٥١٢,٥٨٨	-	١٨,٦٨٦,٢١٢	-	-	-	-	٢٣٤,١٩٨,٨٠٠
الاعتمادات المستندية	٨٣,٧١٣,٤٦٧	-	١٢,٦٢٣,٠١٢	-	-	-	-	٩٦,٣٣٦,٤٧٨
الالتزامات الأخرى	٣٠٨,٢٠٦,٧٥٧	-	٣١,٥٥٧,٧٦٨	-	-	-	-	٣٣٩,٧٦٤,٥٢٥
المجموع الكلي	**٢,٦٧٨,٢٣٢,١٤٨**	**١٧,٣٦٣,٥٣٩**	**٣١٤,٢٥١,٣٩٦**	**١٣,٨٤٨,٧١٣**	**١٠٤,٧٩٠**	**٥٣,٢٦٦,٣٣٥**	**١١,٨٣٣,٥٠٣**	**٣,٠٨٨,٩٠٠,٤٢٣**

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS9

البيـــــــان	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار	دينـــــــار
داخل المملكة	٢,٤٥٠,٦٠٦,٢٥٢	-	١٥١,٣١٨,٦٣٨	-	٧٦,٣٠٧,٢٥٨	٢,٦٧٨,٢٣٢,١٤٨
دول الشرق الأوسط الأخرى	١٠,٦٢٤,٥٣٣	-	٦,٨٦٨,٨٨١	-	-	١٧,٤٩٣,٤١٤
أوروبا	٣١٢,٥٨٤,٧٤١	-	١٠٢,٦٦٩	-	١,٥٦٣,٩٨٦	٣١٤,٢٥١,٣٩٦
آسيا	٧,٥٤٥,٢٨٥	-	٦,٣٠٣,٤٢٨	-	(١٦٣,٥٥٣)	١٣,٦٨٥,١٦١
إفريقيا	١٠٤,٧٩٠	-		-	-	١٠٤,٧٩٠
أمريكا	٥٣,٢٦٦,٣٣٥	-		-	-	٥٣,٢٦٦,٣٣٥
دول أخرى	١١,٨٣٣,٥٠٣	-		-	-	١١,٨٣٣,٥٠٣
المجموع	**٢,٨٤٦,٥٦٥,٦٣٨**	**-**	**١٦٤,٥٩٣,٦١٦**	**-**	**٧٧,٧٠٧,٦٩٢**	**٣,٠٨٨,٨٦٦,٧٤٦**

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

المنطقة الجغرافية / البيـــان	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا *	إفريقيا *	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
الإجمالي أرقام المقارنة	**٢,٥٢٧,٥٧٥,٨٦٥**	**١٣٥,٩٨٧,٤٣٣**	**٣٠٣,٨٨٤,١١٥**	**١٥,٤٣٦,٤٢١**	**١٠٤,١٩٤**	**٣٤,٩٧٦,٧١٥**	**١٧,٠٨٨,٧٣٥**	**٣,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨**

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها

أ. إجمالي لتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

	المرحلة ٢		المرحلة ٣		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	٣,٨٩٩,٥٠٠	-	-	-	-	٪٠,٠٠
ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
التسهيلات الإئتمانية:						٪٠,٠٠
الأفراد	٤,٧١٣,٣٥٤	٢,٥٢٧,٥٦٢	١٢,٢٨٨,٧٠٣	١,٨٠١,٩٨٧	٤,٣٢٩,٥٤٩	٪٢٥,٤٦
القروض العقارية	٢٨,٩٦٣,٥٩٦	١٠,٥٥٢,٤٦٣	٤٤,٠٣٩,٠٢٢	١٥,٥٦٠,٤٤٦	٢٦,١١٢,٩٠٩	٪٣٥,٧٧
الشركات الكبرى	١٠٨,٠٩٦,٣٥١	٩,٧٨٦,١٨٠	٧٦,٣٦٦,٤٠٤	٥,٥١٤,٣٣٣	١٥,٣٠٠,٥١٣	٪٨,٢٩
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)	٨,٥٧٧,٧٧٤	٣,٤٤٨,٨٠٧	١٠,٧٦٦,١٩٣	٦٤٩,٢٣٧	٤,٠٩٨,٠٤٥	٪٢١,١٩
الحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
سندات وإسناد وإذونات:						٪٠,٠٠
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	٩,٥٨٤,٧٩٤	-	٨,٧٣١,٩٢٥	-	-	٪٠,٠٠
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٪٠,٠٠
المجموع	**١٦٣,٨٣٥,٣٦٩**	**٢٦,٣١٥,٠١٢**	**١٥٢,١٩٢,٢٤٧**	**٢٣,٥٢٦,٠٠٣**	**٤٩,٨٤١,٠١٦**	**٪١٥,٧٧**
الكفالات المالية	٥,٠٥٤,٠١٢	٤,١٠٧,٦٥٤	٢,١٤٠,٠٤٢	٤٥٧,٨٤٤	٤,٥٦٥,٤٩٨	٪٦٣,٤٦
الإعتمادات المستندية	٤٣٣,٤٠٨	٢٣٤,٧٥٠	٥٦,٥٩٦		٢٣٤,٧٥٠	٪٤٧,٩١
الإلتزامات الأخرى	٦,٨٧٨,٨٩٧	٣,٥٣٠,٢٩٧	٥٥٢,٨٠٥	٨٥٥,١١٢	٤,٣٨٥,٤٠٩	٪٥٩,٠١
المجموع	**١٢,٣٦٦,٣١٧**	**٧,٨٧٢,٧٠١**	**٢,٧٤٩,٤٤٣**	**١,٣١٢,٩٥٦**	**٩,١٨٥,٦٥٧**	**٪٦٠,٧٧**
المجموع الكلي	**١٧٦,٢٠١,٦٨٦**	**٣٤,١٨٧,٧١٤**	**١٥٤,٩٤١,٦٩٠**	**٢٤,٨٣٨,٩٦٠**	**٥٩,٠٢٦,٦٧٣**	**٪١٧,٨٣**

ب. الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage2	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثالثة تجميعي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الإئتمانية:								
الأفراد	٢,٥٢٧,٥٦٢	١,٨٠١,٩٨٧	٤,٣٢٩,٥٤٩	٣١٩,٧٣٧	-	١٩٦,٦١١	-	٥١٦,٣٤٨
القروض العقارية	١٠,٥٥٢,٤٦٣	١٥,٥٦٠,٤٤٦	٢٦,١١٢,٩٠٩	٧٣٧,٠٨٦	-	١,٥٣٥,٥٦٢	-	٢,٢٧٢,٦٤٩
الشركات الكبرى	٩,٧٨٦,١٨٠	٥,٥١٤,٣٣٣	١٥,٣٠٠,٥١٣	٨١٢,٣٩٤	-	٣١٠,٩٢١	-	١,١٢٣,٣١٥
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME's)	٣,٤٤٨,٨٠٧	٦٤٩,٢٣٧	٤,٠٩٨,٠٤٥	٦٧٨,٥٣٨	-	١٦,٧٥٣	-	٦٩٥,٢٩١
الحكومة والقطاع العام								
سندات وإسناد وإذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات ادوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	**٢٦,٣١٥,٠١٢**	**٢٣,٥٢٦,٠٠٣**	**٤٩,٨٤١,٠١٦**	**٢,٥٤٧,٧٥٦**	**-**	**٢,٠٥٩,٨٤٧**	**-**	**٤,٦٠٧,٦٠٣**
الكفالات المالية	٤,١٠٧,٦٥٤	٤٥٧,٨٤٤	٤,٥٦٥,٤٩٨	٥٧,٠٤٦	-	٢٦,٢٥٦	-	٨٣,٣٠٢
الإعتمادات المستندية	٢٣٤,٧٥٠	-	٢٣٤,٧٥٠	٨٣٦	-		-	٨٣٦
الإلتزامات الأخرى	٣,٥٣٠,٢٩٧	٨٥٥,١١٢	٤,٣٨٥,٤٠٩	١١٤,٤٠٦	-	٢٢,٠٩١	-	١٣٦,٤٩٧
المجموع	**٧,٨٧٢,٧٠١**	**١,٣١٢,٩٥٦**	**٩,١٨٥,٦٥٧**	**١٧٢,٢٨٧**	**-**	**٤٨,٣٤٧**	**-**	**٢٢٠,٦٣٥**
المجموع الكلي	**٣٤,١٨٧,٧١٤**	**٢٤,٨٣٨,٩٦٠**	**٥٩,٠٢٦,٦٧٣**	**٢,٧٢٠,٠٤٣**	**-**	**٢,١٠٨,١٩٤**	**-**	**٤,٨٢٨,٢٣٧**

توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	مستوى إحتمالية التعثر (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %
STAGE 1							
	عاملة	٦٩٥,٤٩١,٠٨٥	٧,١٨٦,٩٣٩	٠,٠٥٣٦ TO ١٠٠,٠٠٠٪		٢٩٤,٨٨٣,٨٤٧	٠,٠٠٠ TO ٥٣,٤٩٣٪
	عاملة	٧٠٩,٤٧٤	٧٩٠	٠,٢٥٣ TO ٠,٢٦٨٪	٢	٧٠٩,٤٧٤	٤٣,٧٥٤ TO ٤٤,٨١٣٪
	عاملة	١٠,٧١٨,٩٣٩	١,٨٠٧	٠,٢٨٣ TO ٠,٢٨٤٪	-٢	١٠,٧١٨,٩٣٩	٤٤,٢٣١ TO ٤٥,١٨٩٪
	عاملة	٢٣,٠٢٨,٧٨٦	٩٨٢	٠,٣٥٥ TO ٠,٣٧٣٪	٣	٦٩١,٥١٦	٤٣,٩٥٠ TO ٤٥,٢٠٠٪
	عاملة	٢,٨٥٣,٣٨٦	١,١٤٤	٠,٣٩٧ TO ٠,٤٧٤٪	-٣	١,٠٧٧,١٨٥	٤٢,٨٣٤ TO ٤٥,٢٠٨٪
	عاملة	١٢٧,٥٧٤	٧١	٠,٣١٧ TO ٠,٣١٨٪	+٣	١٢٧,٥٧٤	٤٤,٢٤٧ TO ٤٥,١٨٥٪
	عاملة	٢٢,٧٩١,٢١٩			٤		
	عاملة	١٤,٠٥٩,٣٢٣	٧,١٧٤	٠,٥٧٩ TO ٠,٧٣٦٪	-٤	٢,٧٠٠,٢١٠	٤٣,٣٣٠ TO ٤٤,٢٣٩٪
	عاملة	١٨,٧٦٦,٩٧٣	٢,٤٦٩	٠,٣٠٢ TO ٠,٦٨٣٪	+٤	٦,٥٣٣,٥٩٨	٥١,٧٩٧ TO ٥٧,٩٤٧٪
	عاملة	١,٣٥٧,٧١٥		٠,٤٥٥٪	٥	١,٣٥٧,٧١٥	٥٨,٢٩٢٪
	عاملة	١٤٩,٤٣٦	١٣٤	٠,٧٨٤٪	-٥	١٤٩,٤٣٦	٤٥,٣٧٨٪
	عاملة	٥,٣٧٥,٣٤٢	٢٨,٦٦٩	٠,٩٩٧ TO ١,٣٩٣٪	٦	٥,٣٧٢,٢٢٥	٤٣,٧٤٩ TO ٤٥,٣٧١٪
	عاملة	١٢,٥٤٣,٨٦٠	٥٣,٩٧٣	١,٠٠٠ TO ١,٦٠٥٪	-٦	١٢,٦٢٠,٧٣٨	٤٤,٦٥٢ TO ٥٢,٦٨٩٪
	عاملة	٣٢٧,٧٨٩,٧٢٢	٩٨٠	٠,٨٧٧ TO ١٥,٢٤٦٪	+٦	٦٤,٦١٤,٢٥١	٤٤,٤٩٧ TO ٥٣,٤٩٣٪
	عاملة	٣,٣٣٤,٠٦٩	١٩,٦٤٤	١,٣٣١ TO ١,٢٩٨٪	+٧	٣,٣٣٤,٠٦٩	٤٥,٠٣٧ TO ٤٦,١٢٩٪
+٢	عاملة	٢,٨٣٠,٠٠٠	١٢٣	٠,٠٦٧٪		٢,٨٣٠,٠٠٠	١٣,٣٦٠٪
-٢	عاملة	٦,٧٩٢,٩٧٥	٣,٤٩٨	٠,٠٢٣ TO ٠,٥١٣٪		٦,٧٩٢,٩٧٥	٠,٠٠٠ TO ٤٧,١٠٨٪
+٣	عاملة	١٤٢,٣٨٥,٥١٩	٤١,٩٢٠	٠,٠٢٤ TO ٠,٤٨٣٪		١٤٢,٣٨٥,٥١٩	٠,٠٠٠ TO ٥٠,١٠٥٪
٣	عاملة	٦٠,٩٢٣,٩٤٣	٢١,٨٥٥	٠,١٠٩ TO ٠,٦٥٧٪		٦٠,٩٢٣,٩٤٣	٠,٠٠٠ TO ٥٢,٦٨٩٪
-٣	عاملة	١٣٦,٣٧٦,٥٨٧	٥٩,٧٢٢	٠,٠٤٤ TO ٠,٧٤٣٪		١٣٦,٣٧٦,٥٨٧	٠,٠٠٠ TO ٥٢,٦٨٩٪
+٤	عاملة	٨٨,٤٧٩,٧٢٨	٩٤,٢٧٣	٠,٢١٠ TO ٠,٨٨٨٪		٨٨,٤٧٩,٧٢٨	٠,٠٠٠ TO ٥٢,٦٨٩٪
٤	عاملة	١٣٣,٣٦٥,٨٨٤	١٨٤,٨٣٤	٠,١٠٠ TO ١,١٦٢٪		١٣٣,٣٦٥,٨٨٤	٠,٠٠٠ TO ٥٢,٦٨٩٪
-٤	عاملة	٩٨,٥٧٢,٦٣٣	٢٨٨,٤٠٣	٠,٥٤٣ TO ١,٦٤٩٪		٩٨,٥٧٢,٦٣٣	٠,٠٠٠ TO ٥٢,٦٨٩٪
+٥	عاملة	٢٣٠,٠٧٣,٥٠٢	٧٥٠,٧٠٤	٠,٤٠٧ TO ٢,١٥١٪		٢٣٠,٠٧٣,٥٠٢	٠,٠٠٠ TO ٥٢,٦٨٩٪
٥	عاملة	٢٢٩,٥٤٦,١٩٣	٧١٢,١٤٨	٠,٢٤٨ TO ٢,٩٢٠٪		٢٢٩,٨٧٣,٢٦٧	٠,٠٠٠ TO ٥٨,٣٩٠٪
-٥	عاملة	٣٣٥,٦٩٩,٦٤٦	١,٥٦٨,٧٣١	٠,٩٠٢ TO ٣,٥٧٦٪		٣٣٨,٦٣٧,١٣٣	٠,٠٠٠ TO ٥١,١٨٨٪
+٦	عاملة	١١١,٧٥٣,٦٨٩	١,١٧٠,٢٩٠	١,١٦٥ TO ٥,٤٠٧٪		١١١,٧٥٣,٦٨٩	٠,٠٠٠ TO ٤٩,٠٣٨٪
٦	عاملة	١٢٦,٤٩٢,٣٥٧	٥٩١,٠٤١	١,٢٨١ TO ٨,١٤٠٪		١٢٧,٦٢٦,٦٤١	٠,٠٠٠ TO ٥٠,٦٩٥٪
-٦	عاملة	٢,٨١٥,٦٠٢	٥٨,٨٠٤	٥,٥١٦ TO ١١,٥١١٪		٢,٨١٥,٦٠٢	٣,٤٦٢ TO ٤٦,٠٧٣٪
+٧	عاملة	٤٨١,٩٥٠	٧,٨٦١	٨,٤٦٢ TO ١١,٦١٤٪		٤٨١,٩٥٠	٠,٠٠١ TO ٤٠,٨٠٣٪
٧	عاملة	١٤,٨٢٣,٩٤٢	١,٠٨٤,٦٨٣	٦,٦٨٦ TO ١٧,٠٨٨٪		١٤,٨٢٣,٩٤٢	٩,١١٣ TO ٤٣,٨٥٤٪

STAGE 2							
	عاملة	٨,٨٢٣,٦٢٥	١,١٥٢,٨٢٧	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٥٣٦		٨,٨١٩,٧٦٢	٪٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠
	عاملة	٣,٥٥٨,٢٩٤	٨,٥١٤	٪١,٥٧٣	-٦	٣,٥٥٨,٢٩٤	٪٤٦,٠٢٦
	عاملة	٩,٩٢٦,٠٠٠	٤٣٣,٣٤٦	٪١,٨٩٠ TO ١,٣١٢	٧	١٣,٩١١,٦١٤	٪٥٢,٦٨٩ TO ٤٦,٧٨٧
	عاملة	٦٢,٣٥٩	١١٥	٪١,٥٤٣	-٧	٦٢,٣٥٩	٪٤٧,٣١١
	عاملة	٢٢,٨٦٥	٤٣	٪١,٢٣١	+٧	٢٢,٨٦٥	٪٤٥,٨٠٦
-٣	عاملة	٤,٠٠٠	٢	٪٠,٣٤٢		٤,٠٠٠	٪٣٥,٥١٣
+٤	عاملة	٢٢٢,٥٠٠	٢٢٣	٪٠,٧٠١ TO ٠,٢٧٣		٢٢٢,٥٠٠	٪٢٩,٤٩٦ TO ٨,٤٢٣
-٤	عاملة	١,١٤٩,٣٥٤	٦,٤٠٧	٪١,٢٧٦ TO ٠,٦٩٩		١,١٤٩,٣٥٤	٪٥٠,٠٩١ TO ١١,٠٥٠
+٥	عاملة	٧٧٠,١٤٣	٣,٧٨٨	٪١,٨٨٣ TO ٠,٩٣٢		٧٧٠,١٤٣	٪٤٨,٧٣٥ TO ٨,٥٦٨
٥	عاملة	٢,٣٩٦,٣٠٠	٢٤,٨٤٥	٪٢,٨٢٣ TO ٠,٨٨٢		٢,٣٩٥,٧٣٩	٪٥٢,٦٨٩ TO ٠,٠٠٠
-٥	عاملة	٩,٦٥١,٦٦٨	١٨٩,٢٩٤	٪٣,٣٥٩ TO ١,٠٨٧		١٠,٢٢٦,٤٨٣	٪٤٧,٣٨٥ TO ٨,٠٩١
+٦	عاملة	١٦,٠٩٥,٤٠٠	٤٧٩,٥٦١	٪٥,٤٨٣ TO ٢,٧٩٣		١٦,٠٨٩,٣٨٥	٪٤٧,٢١٩ TO ٨,٢٤٢
٦	عاملة	٤,٨١٥,٠٨٤	١٠٢,٢١٧	٪٧,٨٢٦ TO ٣,٧٢٦		٤,٨١٥,٠٨٤	٪٥٠,١٦٢ TO ٨,١٩٠
-٦	عاملة	١٢,٥٦١		٪٦,٧٥١		١٢,٥٦١	٪٠,٠٠١
+٧	عاملة	١١٠,٠٠٠	٣,٣٠٤	٪٨,١٩٢		١١٠,٠٠٠	٪٢٢,١٩٥
٧	عاملة	٦٩,٠٥٠	٢,٤٨٩	٪٢٠,٢٧٤ TO ١٩,٢٠٧		٦٩,٠٥٠	٪١٣,٩٩٧ TO ٣,٢٤١
-٧	عاملة	١٨,٠٠٦,٠٥٢	١,٧٨٥,٤٣٩	٪٢٥,٨٠٤ TO ١٣,٤٥٧		١٨,٠٠٦,٠٥٢	٪٤٩,٦٥٦ TO ١٠,٠٠٠
	تحت المراقبة	١,٧٢٠,٠٨٨	٢٥٥,٤٤٦	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٢,٨٦٤		١,٧١٧,٦٥٨	٪٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠
٤	تحت المراقبة	٢,٢٥٥,٥٠٤	١٤,٧٠٦	٪٠,٨٨٣ TO ٠,٦٩٧		٢,٢٥٥,٥٠٤	٪٣٩,٧٧٧ TO ١٣,٦٣٦
+٥	تحت المراقبة	٩٥,٤٦٠	٦٢٨	٪١,٢٧٤ TO ٠,٩٣٢		٩٥,٣٦٨	٪٤٥,٧٠٩ TO ٣١,٧٥٤
٥	تحت المراقبة	٧,٧٦٥,١٨٨	٦١,٤٩١	٪٢,٩٨٧ TO ١,٣٤١		٧,٧٦٥,١٨٨	٪٥٢,٦٨٩ TO ٣,٦٩٢
-٥	تحت المراقبة	٢٠٦,٣٤٧	٤٧,٦٢٧	٪٣,٢١٥ TO ٢,٧٤٥		٢٠٥,٠٧١	٪١٠,٠٠٠ TO ٩,٠٥٠
+٦	تحت المراقبة	٣,٢٦٦,٢٧٣	٥٦,٩٨٤	٪٤,٥٥٩ TO ٣,٠٧٨		٣,٢٦٦,٢٧٣	٪٤٦,٦٥١ TO ١٤,٢٩٣
٦	تحت المراقبة	٣٥,٥٢٢,٣٣٠	١,٥١٣,٠٤٥	٪٦,٥٦٨ TO ٤,٠٣٦		٣٥,٥٢٢,٣٣٠	٪٥١,١٨١ TO ٣٣,٣٥٠
-٦	تحت المراقبة	١٨,٨١٨,٦٠٥	٤,٣٩٤,٢٨٨	٪٦,٦٧٣		١٨,٨١٨,٦٠٥	٪٣٦,٦٥٩
+٧	تحت المراقبة	٢٠,١٠٢,٥٣٧	٨٧٦,٢٢٣	٪١٧,١٧٢ TO ٧,٨٠٠		٢٠,١٠٢,٥٣٧	٪٤٨,٧٨٦ TO ١١,٦٤٦
-٧	تحت المراقبة	١٠,٧٥٤,١٠٠	٣١٠,٦٤٧	٪٢٨,٣٠٧ TO ١٩,٩٥٤		١٠,٩٦١,٢١٣	٪٢٥,٩٣٠ TO ٩,٥٣٤
STAGE 3							
	عاملة	٤,١٠٣,٣٥٥	١,٠١٨,١٧٧	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٤٦,٩٠٨		٤,٠٦٥,٩٤٣	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠
	عاملة	١١,٩٢٥	١١,٩٢٥	٪١٠٠,٠٠٠	١٠	١٤١,٨٠٠	٪٩٩,٩٩٠
	عاملة	٨,٧٢٠,٠٠٠	٩٠٦,٩٩٨	٪١٠٠,٠٠٠	-٦	٨,٧٢٠,٠٠٠	٪١٠,٠٠٠
١٠	عاملة	٢,٥٠٥,٦٨٣	١,١٧٣,١٤٥	٪١٠٠,٠٠٠ TO ١,٦٦٤		٢,٤٨٧,٧١٧	٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠
	تحت المراقبة	٦٦٢,٨٠٥	١٣٥,٦٧٤	٪١٠٠,٠٠٠		٦٥٧,٧٨٣	٪٨٣,٨٤٢ TO ٠,٠٠٠
١٠	تحت المراقبة	١٠,٤٠٦,٨٥٠	٢,٩٢١,٥١١	٪١٠٠,٠٠٠		٩,٤٧٩,٨٣٨	٪٩٩,٩٩٠ TO ١٠,٠٠٠
	دون المستوى	٢,١٨٩,٥٠٥	٥٤٢,١٣٤	٪١٠٠,٠٠٠		٢,١٨٥,٩٠٣	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠
١٠	دون المستوى	١,٢١٩,١١٠	٤٢٩,٥٥٨	٪١٠٠,٠٠٠		١,١٩٦,٩٨٨	٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٢٨٥
	مشكوك في تحصيله	٤,٩٣٣,٦٦٩	١,٠٠١,٥١٢	٪١٠٠,٠٠٠		٤,٧٧٦,٦٨١	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠
١٠	مشكوك في تحصيله	٨,١٣٥,٧٥٨	٤,٥٤٩,٩٤٨	٪١٠٠,٠٠٠		٧,٨٥٩,٨٥١	٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠
	هالكة	١٣,٦٤٩,٥٠٦	٥,٤٢٨,٨١٤	٪١٠٠,٠٠٠		١١,٢٨٧,٨٧٧	٪١٠٠,٠٠٠ TO ٠,٠٠٠
١٠	هالكة	٩٨,٤٠٣,٥٢٢	٤٠,٢٩٠,٦١٤	٪١٠٠,٠٠٠		٨٤,٣٨٧,٢٨٤	٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠

٣٨/أ - مخاطر السوق

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

لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

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

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

٣٨/ب - مخاطر أسعار الفائدة:

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

- تحليل الحساسية:

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

- مخـــاطـــر العـملات:

يظهـر الجـدول أدنـاه العـملات التـي يتعـرض البنـك لهـا أثـر تغيـر محتمـل ومعقـول علـى أسعارهـا مقابـل الدينـار علـى قائمـة الدخـل الموحـدة ويتـم مراقبـة مراكـز العـملات بشـكل يومـي والتاكـد مـن بقائهـا ضمـن السـقوف المحـددة وترفـع التقاريـر بذلـك إلى لجنة الأصول والالتزامات وكذلك مجلس الإدارة.

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

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

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

المؤشـــــــــر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	٪	دينـــار	دينـــار
مؤشر سوق عمان	٥	-	٢٥٤,٩٢٨
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٢٧٧,٧٨٧
مؤشر سوق الكويت	٥	-	-
NASDAQ – USA	-	-	-
للعام ٢٠١٨			
	٪	دينـــار	دينـــار
مؤشر سوق عمان	٥	-	١٩٦,٤٠١
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٢٨٤,٠٥٢
مؤشر سوق الكويت	٥	-	(٢٧,٤٦٩)
NASDAQ – USA	٥	-	٢٦٥,٠٦٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

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

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

	فجوة إعادة تسعير الفائدة						
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات أو أكثر	عناصر بدون فائدة	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:								
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٧٠,٨٦٢,٣٠٢	-	-	٣١,١٤٢,٣٨٨	-	-	-	٤٠٢,٠٠٤,٦٩٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٤,١٧٣,١٢١	١٣,١٥٨,٥٩٥	-	-	-	-	٦٦,٧٥٣,٩٦٣	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٢١٧,٢٣١	-	-	-	-	٢١٧,٢٣١
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٢٧٢,٤٢٢,٧٨٧	٤٥,٠٦٥,٦٩٦	٨٠,٨١١,٩٧٧	٤٢٩,٧٢٣,٨٢٩	٢٧٩,٩٥٠,٦٠٢	٤٦٥,٨٠١,٨٢٥	-	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٢٩,٨٧٥	-	١١,٣٦٢,٧٨٢	-	٧,٣٠٤,٥٢٠	٣١,٥١٢,١٠٩	٤٥,٨١٥,٠٢٠	٩٦,١٢٤,٣٠٦
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٩,٩٩٩,٥١٨	١٠,٠٠٣,٧٢٢	٢٠,٠٠١,٧٠٧	٥٦,٤٣٢,٠٣١	١٦٣,٣٩٧,٩١٢	٣٨,٨٢١,٢٢٠	-	٣٠٨,٦٥٦,١١٠
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	-	-	-	-	-	٢٦,٧١١,٥٩٨	٢٦,٧١١,٥٩٨
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	-	-		-	-	١,٣٥٧,٧٦٦	١,٣٥٧,٧٦٦
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣٠,٣٠١,٩٤٣	٣١,١٣٧,٩٤٣
موجودات أخرى	٢,٠٦٧,٤٥٤	٣,٧٥٨,٧٠٣	٥,٠١٠,٩١٩	٧,٣٧٠,٢٤٣	٢,٤٩٠,٧٧٩	٨,٥٦٧,٧٨٣	١٣٤,٠٦٦,٢٥٠	١٦٣,٣٣٢,١٣١
حق استخدام أصول مستأجرة	١٤,٢٧٨,٠٤٨	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٧٨,٠٤٨
موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي	-	-	-	-	-	-	٤,٣١٨,٦٩٤	٤,٣١٨,٦٩٤
إجمالي الموجودات	**٧٣٣,٩٣٣,١٠٤**	**٧١,٩٨٦,٧١٦**	**١١٧,٤٠٤,٦١٦**	**٥٢٤,٦٦٨,٤٩١**	**٤٥٣,١٤٣,٨١٣**	**٥٤٤,٧٠٢,٩٣٦**	**٣٠٩,٣٣٥,٢٣٤**	**٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١**
المطلوبات:								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٤٩٤,٨١٩	-	٧٨,٣٠٨,٦٩٥	١٨,٤٣٤,٠٠٠	-	-	-	١٤١,٢٣٧,٥١٤
ودائع عملاء	١٦٣,٢٧٢,٠٢١	٦٧٥,٦٤٧,٤٥٥	٢٥٧,٠٤٤,٣٠٥	١٨٦,٧١٣,٣٠٨	٥٤٨,٤٢٥	-	٥٨٢,٨٦٦,٩٩١	١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦
تأمينات نقدية	٣٣,٣٨٧,١٨١	٢٥,٥٥١,٠٥٠	٩,٥٨٧,٦٢٦	١٣,٦٥٢,٧٦٥	-	-	-	٨٢,١٧٨,٦٢٢
أموال مقترضة	٨٣,٣٣٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠	١٠,٤٢٦,٤٢١	٤,٠٠٩,٣٩٠	٤٩,٣٦٤,٤٢٠	٣,٣٠٥,١٤٦	١٠٢,٢٠٧,٤٦٤
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠٨,٦٥٢	١٢,٤٠٨,٦٥٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٤,٧٦٠,٨٤٨	١٤,٧٦٠,٨٤٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٩,٨٠٠	٣,٤٨٩,٨٠٠
مطلوبات أخرى	١٥,٢٦٧,٨٢١	٨,٢٩١,٦٧٥	٧,٩٢١,٦٧٩	٨,٢٥٣,٩٦٦	٩,٨٩٥,٠٥٢	٩,٩١١,٩٥٨	-	٥٩,٥٤٢,١٥١
التزامات مقابل حق استخدام أصول مستأجرة	١٣,٢٤٥,١٨٠	-	-	-	-	-	-	١٣,٢٤٥,١٨٠
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	-	-	-	-	١,٣٠٥,٧٣٥	١,٣٠٥,٧٣٥
إجمالي المطلوبات	**٢٦٩,٧٥٠,٣٥٩**	**٧٤٤,٤٩٠,١٨٠**	**٣٥٢,٨٨١,٠٥٤**	**٢٣٧,٤٨٠,٤٦٠**	**١٤,٤٥٢,٨٦٧**	**٥٩,٢٧٦,٣٧٩**	**٦١٨,١٣٧,١٧٢**	**٢,٢٩٦,٤٦٨,٤٧٢**
فجوة إعادة تسعير الفائدة	**٤٦٤,١٨٢,٧٤٥**	**٦٧٢,٥٠٣,٤٦٤-**	**٣٣٥,٤٧٦,٤٣٩-**	**٢٨٧,١٨٨,٠٣١**	**٤٣٨,٦٩٠,٩٤٦**	**٤٨٥,٤٢٦,٥٥٨**	**٣٠٨,٨١١,٩٣٨-**	**٤٥٩,٥٣٢,٤٣٩**
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
إجمالي الموجودات	**٥٦٤,٤٦٩,٤٥٥**	**٣١٠,٧٨٥,١٨٣**	**١٥٣,٧٨٠,١٠٦**	**٧٠٩,٦٨٨,٢١٥**	**٣١٥,٧٦٩,٥٥٢**	**١٥٦,٠٠٠,٧٣٩**	**٤٤٨,٤١٢,٢٢٦**	**٢,٦٥٨,٩٠٥,٤٧٦**
إجمالي المطلوبات	**٣٢٢,٠٠٥,٩٣٣**	**٥٩١,٥١٦,٩٥٢**	**٢٦٥,٥٢٥,٤٩٢**	**١٤٠,٩١٨,١٧٨**	**٦٠,٨٩٥,٦٣٤**	**٣١,١٣٠,٩٠٠**	**٦٤٥,٥٠٢,٤٠١**	**٢,٠٥٧,٤٩٥,٤٩٠**
فجوة اعادة تسعير الفائدة	**٢٤٢,٤٦٣,٥٢٢**	**٢٨٠,٧٣١,٧٦٩-**	**١١١,٧٤٥,٣٨٦-**	**٥٦٨,٧٧٠,٠٣٧**	**٢٥٤,٨٧٣,٩١٨**	**١٢٤,٨٦٩,٨٣٩**	**١٩٧,٠٩٠,١٧٥-**	**٦٠١,٤٠٩,٩٨٦**

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالـــــي
٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٩	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٢,٢١١,٧٥٤	٣,٦٥٨,٦٠٥	١,٦٢٧,٨٢٨	-	٦٦٠,٦٣٣	٥٨,١٥٨,٨٢١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦١,٣٥٥,٩٩٢	٤٨,١٧١,١٤٤	١٣,٩٢٣,٠٧٤	٤٨٠,٩٤٠	٩,٩٤٠,٩٢٤	١٣٣,٨٧٢,٠٧٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٦٨٩	-	-	-	-	١٧,٦٨٩
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٥٣,١٠٠,٣٧٩	٣,٤٩٩,٦٩٢	٢,٣٧٩,٤٠٦	-	-	٣٥٨,٩٧٩,٤٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٤,٤٧٩,٤١٧	٨٢,٥٩٦	-	-	٣,٩٨٠,١٥١	٦٨,٥٤٢,١٦٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٣,٨٧٩,٨٨٩	-	-	-	-	٧٣,٨٧٩,٨٨٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	١,٠٦٠,٢٩٨	-	-	-	-	١,٠٦٠,٢٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٤٠,٠١٢	-	-	-	-	٤٠,٠١٢
موجودات أخرى	٤,٧٨٤,٥٤٢	٣٩٢,٤٧٤	١٠٣,١٩٢	-	٢٧,٤٧٢	٥,٣٠٧,٦٨١
إجمالي الموجودات	**٦١٠,٩٢٩,٩٧٣**	**٥٥,٨٠٤,٥١١**	**١٨,٠٣٣,٥٠٠**	**٤٨٠,٩٤٠**	**١٤,٦٠٩,١٨٠**	**٦٩٩,٨٥٨,١٠٤**
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠٠,١٨٧,٣١٠	٢٥٣,٠١٠	-	٢٢٧	٤,٣٢٦,٥٥٣	١٠٤,٧٦٧,١٠٠
ودائع عملاء	٤٠٣,٩٢٠,٤٧٨	٥٢,٢٥٠,٣٦٦	١٧,٣٢٨,٤٠٧	٤٦٩,٣٨٤	٨,٩٠١,٣٨١	٤٨٢,٨٧٠,٠١٦
تأمينات نقدية	١٨,٢٧٥,٢٤٥	٢,٩٤٤,٩٤٥	٦٣١,٩٣٦	٤,٦٦١	١,٦٦٨,٥٤٧	٢٣,٥٢٥,٣٣٤
مخصصات متنوعة	٠	-	-	٠	-	٠
مخصص ضريبة الدخل	٠	١٩١,٧٧٠	-	٠	-	١٩١,٧٧٠
مطلوبات أخرى	٣,٧١١,٦٨٤	٣١٧,١٢٤	٣,٨٧٣	-	٢٠,٥٤٢	٤,٠٥٣,٢٢٢
إجمالي المطلوبات	**٥٢٦,٠٩٤,٧١٧**	**٥٥,٩٥٧,٢١٥**	**١٧,٩٦٤,٢١٦**	**٤٧٤,٢٧٢**	**١٤,٩١٧,٠٢٣**	**٦١٥,٤٠٧,٤٤٣**
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٨٤,٨٣٥,٢٥٦	١٥٢,٧٠٤-	٦٩,٢٨٤	٦,٦٦٧	٣٠٧,٨٤٣-	٨٤,٤٥٠,٦٦٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٢٠٦,٦٦١,٨٥٨	٢٥,٠٥٧,٩٧٥	١٠٥,٨١٦	٩٣,٢٢٤	٨,٤٥٨,٢٧٦	٢٤٠,٣٣٧,١٤٩

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	أخرى	إجمالـــــي
٣١ كانـــــــــون الأول ٢٠١٨	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٥,٨٢٩,٤٥٠	٤,٣١٨,٥٢١	٣٢٤,٩١٥	-	٥٤٤,٦٥٩	٦١,٠١٧,٥٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢١,٣٦٤,٨٦٧	٥٦,٤٤٥,٥٥٥	٢٢,٢٣٠,١٩٨	٢٤٩,٥٩٨	١٢,٩٧٢,٦٣٣	٢١٣,٢٦٢,٨٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٣٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٤,٩٦٦,٨١٨	٤,٣١٨,١٠٨	٤٠٦,٤٠٤	-	-	٣٤٩,٦٩١,٣٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩٠,٤٣٤,٥٢٩	٩٦,٥٩٦	-	-	١٠,٣٥٠,٨٧٤	١٠٠,٨٨١,٩٩٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤,٦٥١,٧١٧	-	-	-	-	٦٤,٦٥١,٧١٧
ممتلكات ومعدات	١,١٨٣,١٨٤	-	-	-	-	١,١٨٣,١٨٤
موجودات غير ملموسة	٨٠,٩٨٨	-	-	-	-	٨٠,٩٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٧,٤٢٠	-	-	-	-	٨٧,٤٢٠
موجودات أخرى	٦,٧٩٣,٦٧١	٩٣٢,١٧٥	١١٠,٢٦٤	-	٥١,٢٤٢	٧,٨٨٧,٣٥٢
إجمالي الموجودات	**٦٩٤,١٤٢,٩٤٤**	**٦٦,١١٠,٩٥٥**	**٢٣,٠٧١,٧٨١**	**٢٤٩,٥٩٨**	**٢٣,٩١٩,٤٠٨**	**٨٠٧,٤٩٤,٦٨٦**
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٨٣٠,١٠٣	٢١٩,٤١٤	١٠٨,٩١٦	٤,٩٢١	١٠,٥٣٥,٨٣٨	١٩٣,٦٩٩,١٩٢
ودائع عملاء	٤٢٧,٣٣١,٩٦٣	٦١,٢٣٧,٧٧٣	٢٢,٠٥٢,٣٧٢	٢١٣,١٤٦	١١,٥٧٢,٧١٥	٥٢٢,٤٠٧,٩٦٩
تأمينات نقدية	١٩,٥٠٩,٨٣٣	٢,٧٦٩,٢٦٢	٧٧٦,٩٢١	٢,٢٣٩	١,٤٩٣,٠٠٥	٢٤,٥٥١,٢٦١
مخصصات متنوعة	٧٠,٩٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	٢٧٧,٢١٧	-	-	-	٢٧٧,٢١٧
مطلوبات أخرى	٣,٧١٢,٦٨٨	١,٥٩٦,٠٨٩	٢١,٨٤٨	-	٧٦,٠٧٤	٥,٤٠٦,٦٩٩
إجمالي المطلوبات	**٦٣٣,٤٥٥,٤٨٧**	**٦٦,٠٩٩,٧٥٥**	**٢٢,٩٦٠,٠٥٨**	**٢٢٠,٣٠٦**	**٢٣,٦٧٧,٦٣٣**	**٧٤٦,٤١٣,٢٣٨**
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٦٠,٦٨٧,٤٥٧	١١,٢٠٠	١١١,٧٢٤	٢٩,٢٩٢	٢٤١,٧٧٥	٦١,٠٨١,٤٤٧
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	١٩٩,٩٦٤,٦٩٨	١٥,٥٣٩,٤٣٠	١٨٣,٩٣١	٨٧,٩٦١	٦,٢٣٦,٨٣١	٢٢٢,٠١٢,٨٥١

٣٨ج - مخاطر السيولة

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

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

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

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

	أقل من شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	٣ سنوات أو أكثر	عناصر بدون استحقاق	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٤,٤٩٤,٨١٩	-	٧٨,٣٠٨,٦٩٥	١٨,٤٣٤,٠٠٠	-	-	-	١٤١,٢٣٧,٥١٤
ودائع عملاء	٧٤٦,١٣٩,٠١٢	٦٧٥,٦٤٧,٤٥٥	٢٥٧,٠٤٤,٣٠٥	١٨٦,٧١٣,٣٠٨	٥٤٨,٤٢٥	-	-	١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦
تأمينات نقدية	٣٣,٣٨٧,١٨١	٢٥,٥٥١,٠٥٠	٩,٥٨٧,٦٢٦	١٣,٦٥٢,٧٦٥	-	-	-	٨٢,١٧٨,٦٢٢
أموال مقترضة	٨٣,٣٣٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠	١٠,٤٢٦,٤٢١	٤,٠٠٩,٣٩٠	٤٩,٣٦٤,٤٢٠	٣,٣٠٥,١٤٦	١٠٢,٢٠٧,٤٦٤
التزامات مقابل حق استخدام اصول مستاجرة	-	١١,١١٥	٢٧,٤٢٧	٩,٦٢٠	٦١٦,٣٤٧	١٢,٥٨٠,٦٧١	-	١٣,٢٤٥,١٨٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١٢,٤٠٨,٦٥٢	١٢,٤٠٨,٦٥٢
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١٤,٧٦٠,٨٤٨	-	-	-	-	١٤,٧٦٠,٨٤٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٣,٤٨٩,٨٠٠	٣,٤٨٩,٨٠٠
مطلوبات أخرى	١٥,٢٦٧,٨٢١	٨,٢٩١,٦٧٥	٧,٩٢١,٦٧٩	٨,٢٥٣,٩٦٦	٩,٨٩٥,٠٥٢	٩,٩١١,٩٥٨	-	٥٩,٥٤٢,١٥١
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	١,٣٠٥,٧٣٥	-	-	-	-	-	١,٣٠٥,٧٣٥
المجموع	**٨٣٩,٣٧٢,١٧٠**	**٧٤٥,٨٠٧,٠٣٠**	**٣٦٧,٦٦٩,٣٢٩**	**٢٣٧,٤٩٠,٠٨١**	**١٥,٠٦٩,٢١٤**	**٧١,٨٥٧,٠٥٠**	**١٩,٢٠٣,٥٩٨**	**٢,٢٩٦,٤٦٨,٤٧٢**
مجموع الموجودات	**٧٨٨,٦٠٩,٠٢٠**	**٧١,٩٩٨,٧٦٥**	**١١٧,٤٣٤,٣٤٤**	**٥٢٤,٦٧٨,٩٢٠**	**٤٥٣,٨١١,٩٤٠**	**٥٥٨,٢٦٠,٦٤٩**	**٢٤١,٢٠٧,٢٧٣**	**٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١**
٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
المطلوبات :								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٤٣١,٣٨٩	-	٢٠٣,٩٥٦,٤٥٠	-	-	-	-	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠
ودائع عملاء	٧٧٢,٩١٩,٨٨٥	٦٥٣,٣٧٥,٦١٤	٢٤٣,٠٨٣,١٧٦	١١٥,٧٥١,٢٠٨	٤٢,٩٠٠	-	-	١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣
تأمينات نقدية	٣٨,٢٩٧,٥٩٤	٣٠,١٧٧,١٤٥	٩,٦٢٠,٥٨٨	١٦,٦١٧,٧٦٠	-	-	-	٩٤,٧١٣,٠٨٧
أموال مقترضة	٣,٦٤٥,٢٧٤	٩٦,٢٦٧	٥,٤٩٩,٨٤٧	٩١٨,١٥٥	٥٢,١٠٢,٤٣٩	٢١,١٩٦,٣١٧	-	٨٣,٤٥٨,٢٩٨
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	١١,٥٤٠,٠٤٤	١١,٥٤٠,٠٤٤
مخصص ضريبة الدخل	-	-	١٢,٠٥٣,٠١٣	-	-	-	-	١٢,٠٥٣,٠١٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤,٢٣١,٨٦١	٤,٢٣١,٨٦١
مطلوبات أخرى	١٩,١٣٩,٠٣٨	-	٧,٣٢١,٨٨٠	٧,٦٣١,٠٥٥	٨,٧٥٠,٢٩٥	٩,٩٣٤,٥٨٤	-	٦٠,٦٤٤,٧٧٨
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	-	-	-	-	-	٦٨١,٦٢٦	٦٨١,٦٢٦
المجموع	**٨٥٣,٤٣٣,١٨٠**	**٦٩١,٥١٦,٩٥٢**	**٤٨١,٥٣٤,٩٥٤**	**١٤٠,٩١٨,١٧٨**	**٦٠,٨٩٥,٦٣٤**	**٣١,١٣٠,٩٠١**	**١٦,٤٥٣,٥٣١**	**٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠**
مجموع الموجودات	**٤١٨,٢٧٥,٩٠٣**	**١٧١,٣٠١,٣٩٢**	**٢٠,٤٠٣,٨٦٥**	**٥٧,٢٨١,٨٥٢**	**١,٥٣٢,٧١٠,٥٧٨**	**٢٦٧,٧٢٣,٦٤٦**	**٢٥٣,٧٤٧,٩٠٣**	**٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩**

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

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

٣٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتـم تنظيـم البنـك لأغـراض إدارية من خـلال أربعة قطاعات أعمال رئيسـية ويتـم قياس القطاعـات وفقاً للتقاريـر التي يتم إسـتعمالها مـن قبـل المدير التنفيذي وصانعو القرار الرئيسـيون لدى البنك كما يمتلك البنك شـركة تابعـة تختص بخدمات الوسـاطة المالية وشـركة تابعة تختص بخدمـات التأجير التمويلي كمـا بتاريخ القوائـم المالية الموحدة:
- حسـابات الأفراد: يشـمل متابعـة ودائع العمـلاء الأفراد ومنحهـم التسـهيلات الإئتمانيـة والبطاقات الائتمانيـة وخدمات أخرى.
- حسـابات المؤسسـات: يشـمل متابعة الودائع والتسـهيلات الإئتمانية والخدمـات المصرفية الأخرى الخاصـة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه.
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة و الاستشارات المالية.
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات.
- خدمات الاستشارات المالية والاصدارات: ممارسة خدمات الاستشارات المالية وإدارة الاصدارات.

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	الوساطة المالية	التأجير التمويلي	الاستشارات المالية	أخرى	المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)	١٧,٤٠٥,٨٩٢	٦٩,٩٢١,٦١١	٢٩,٣٩٨,٢٧٠	-	٥,١٦٦,١٩٧	٦٠٤,١٤٥	١٧٩,٣٢٩	١٢٢,٦٧٥,٤٤٤	١٢٤,٦٨٨,٣٢٩
ينزل: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	٤,٢٤٥,٨٢١	٩,٤٧٥,٠٦٩	-	-	٢٥٢,٢٠٦	٣٠,٧٢٥	-	١٤,٠٠٣,٨٢١	٢,٣٢٨,٨٨٥
نتائج أعمال القطاع	١٣,١٦٠,٠٧١	٦٠,٤٤٦,٥٤٢	٢٩,٣٩٨,٢٧٠	-	٤,٩١٣,٩٩١	٥٧٣,٤٢٠	١٧٩,٣٢٩	١٠٨,٦٧١,٦٢٣	١٢٢,٣٥٩,٤٤٤
ينزل: مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	١,٠٥٧,٦٤٣	٤٠٢,٧١٧	٦٠,٢٧٦,٧١٧	٦١,٧٣٧,٠٧٧	٦٦,٥١٠,٠٥٩
الربح للسنة قبل ضريبة الدخل	١٣,١٦٠,٠٧١	٦٠,٤٤٦,٥٤٢	٢٩,٣٩٨,٢٧٠	-	٣,٨٥٦,٣٤٨	١٧٠,٧٠٣	(٦٠,٠٩٧,٣٨٨)	٤٦,٩٣٤,٥٤٦	٥٥,٨٤٩,٣٨٥
ينزل: ضريبة الدخل للسنة	-	-	-	-	١,١٨٣,٠٤٨	٧,٠٩٠	١٥,٦٧٩,٣٨٦	١٦,٨٦٩,٥٢٤	١٣,٩٦٧,٨٢٠
الربح للسنة من العمليات المستمرة- قائمة (ب)	١٣,١٦٠,٠٧١	٦٠,٤٤٦,٥٤٢	٢٩,٣٩٨,٢٧٠	-	٢,٦٧٣,٣٠٠	١٦٣,٦١٣	(٧٥,٧٧٦,٧٧٤)	٣٠,٠٦٥,٠٢٢	٤١,٨٨١,٥٦٥
صافي الربح للسنة من العمليات غير المستمرة- قائمة (ب)	-	-	-	(١٢٧,٤٠٢)	-	-	-	(١٢٧,٤٠٢)	٢٦١,٩٤٣
صافي الربح للسنة - قائمة (ب)	**١٣,١٦٠,٠٧١**	**٦٠,٤٤٦,٥٤٢**	**٢٩,٣٩٨,٢٧٠**	**(١٢٧,٤٠٢)**	**٢,٦٧٣,٣٠٠**	**١٦٣,٦١٣**	**(٧٥,٧٧٦,٧٧٤)**	**٢٩,٩٣٧,٦١٩**	**٤٢,١٤٣,٥٠٨**
مصاريف رأسمالية							٤,٠١٤,٦٠٩	٤,٠١٤,٦٠٩	٢,٤٩٤,٤٠٢
الاستهلاكات والاطفاءات							٦,٥٧٥,٧٨٠	٦,٥٧٥,٧٨٠	٦,٣٠٩,٩٤٥
موجودات القطاع	٣٦٥,٣٣٣,٣٧٩	١,٢٠٩,٢٧٩,٣٣٧	٩٤٢,٣٦٠,٧٢٣	٤,٣١٨,٦٩٤	٧٣,٢٨٥,٥٢٩	٥٧٨,٣٢٦	١٣٦,٥٠٥,٠٠٧	٢,٧٣١,٦٦٠,٩٩٥	٢,٥٢٠,١٠٧,٩٢١
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	٢٤,٣٣٩,٩١٦	٢٤,٣٣٩,٩١٦	٢٠١,٣٣٧,٢١٨
مجموع الموجودات	**٣٦٥,٣٣٣,٣٧٩**	**١,٢٠٩,٢٧٩,٣٣٧**	**٩٤٢,٣٦٠,٧٢٣**	**٤,٣١٨,٦٩٤**	**٧٣,٢٨٥,٥٢٩**	**٥٧٨,٣٢٦**	**١٦٠,٨٤٤,٩٢٣**	**٢,٧٥٦,٠٠٠,٩١١**	**٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩**
مطلوبات القطاع	١,١٧٨,٢٣٨,٠٧٢	٨٠٥,٧٥٠,٦٠٨	٢٥١,٩٣٤,٧٧٨	١,٣٠٥,٧٣٥	٣٧,٠٠٣,٣٧٠	١٢٦,١٩٥	١٣,٢٤٥,١٨٠	٢,٢٨٧,٦٠٣,٩٣٨	٢,٢٤٢,٧٧٦,١٥٢
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	٨,٨٦٤,٥٣٤	٨,٨٦٤,٥٣٤	٣٣,١٠٧,١٧٨
مجموع المطلوبات	**١,١٧٨,٢٣٨,٠٧٢**	**٨٠٥,٧٥٠,٦٠٨**	**٢٥١,٩٣٤,٧٧٨**	**١,٣٠٥,٧٣٥**	**٣٧,٠٠٣,٣٧٠**	**١٢٦,١٩٥**	**٢٢,١٠٩,٧١٤**	**٢,٢٩٦,٤٦٨,٤٧٢**	**٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠**

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الدخل - قائمة (ب)	١١٠,٨٥١,٠٥٨	١٠٧,٤٤٥,٩٢٣	١١,٨٢٤,٣٨٦	١٧,٢٤٢,٤٠٦	١٢٢,٦٧٥,٤٤٤	١٢٤,٦٨٨,٣٢٩
المصاريف الرأسمالية	٤,٠١٤,٦٠٩	٢,٤٩٤,٤٠٢	-	-	٤,٠١٤,٦٠٩	٢,٤٩٤,٤٠٢

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

٤٠ - إدارة رأس المال:

- **وصف لما يتم اعتباره كرأس مال**

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

- **متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال، وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات**

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

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

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

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

- **كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال**

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

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

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

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

كفاية رأس المال

قـام البنـك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشـرين الثانـي ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفايـة رأس المال وفقاً لمعيار بـازل III وإلغاء العمل بتعليمـات كفاية رأس المال التنظيمي وفقـاً لمعيار بازل II.

يقـوم البنـك بـإدارة رأس المال بشـكل يضمن اسـتمرارية عملياتها التشـغيلية وتحقيق أعلـى عائد ممكن على حقـوق الملكية ، ويتكـون رأس المـال كمـا عرفته اتفاقيـة بازل III كما هـو مبين في الجـدول التالي:

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

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

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لايوجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء.

٤٢ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

٣١ كانـــــــون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـــــوع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	-	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	-	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٥٠,٣٠٠	-	٨,٧٥٠,٣٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٤٧٧,٨٢٩,١٩٣	١٥٤,٨٤٣,٢٧٤	١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	٤,٥٣٩,٢٥٧	١٢٣,١٤٤,١٧٤	١٢٧,٦٨٣,٤٣١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٨,١٤٨,٠٩٩	٢١٤,٩٠٠,٧٦٠	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩
ممتلكات ومعدات بالصافي	-	٢٦,١٠٦,٧١٢	٢٦,١٠٦,٧١٢
موجودات غير ملموسة بالصافي	-	٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٩,٩١٨,٩١١	٢٩,٩١٨,٩١١
موجودات أخرى	٤٥,٩١٣,٢٥٢	١٢٤,٣٠٥,٥٨٣	١٧٠,٢١٨,٨٣٥
موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي	-	٣,٤٩٣,٧٢١	٣,٤٩٣,٧٢١
مجموع الموجودات	**٢,٠٤١,٧١١,٦٨٥**	**٦٧٩,٧٣٣,٤٥٤**	**٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩**
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	-	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠
ودائع عملاء	١,٧٨٥,١٢٩,٨٨٣	٤٢,٩٠٠	١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣
تأمينات نقدية	٩٤,٧١٣,٠٨٧	-	٩٤,٧١٣,٠٨٧
أموال مقترضة	١٠,١٥٩,٥٤٢	٧٣,٢٩٨,٧٥٦	٨٣,٤٥٨,٢٩٨
مخصصات متنوعة	-	١١,٥٤٠,٠٤٤	١١,٥٤٠,٠٤٤
مخصص ضريبة الدخل	١٢,٠٥٣,٠١٣	-	١٢,٠٥٣,٠١٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	٤,٢٣١,٨٦١	٤,٢٣١,٨٦١
مطلوبات أخرى	٤١,٩٥٩,٨٩٩	١٨,٦٨٤,٨٧٩	٦٠,٦٤٤,٧٧٨
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	٦٨١,٦٢٦	٦٨١,٦٢٦
مجموع المطلوبات	**٢,١٦٧,٤٠٣,٢٦٣**	**١٠٨,٤٨٠,٠٦٦**	**٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠**
صافي الموجودات	**(١٢٥,٦٩١,٥٧٨)**	**٥٧١,٢٥٣,٣٨٨**	**٤٤٥,٥٦١,٨٠٩**

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الأول					
	٢٠١٩	٢٠١٨				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	١٨,٦٠٨,٦٩٥	٢٤,٢٧٠,٧٢٢	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٢٧,٢٠٦,٣٢٥	٢٣,١٩٢,٥٧٢	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة	٣٨,٠٣٠,٥٨٣	٦٦,١٤٤,٤٢٩				
سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة	١٣,٧٢٠,٠٠٠	١٥,٩٠٠,٠٠٠				
المجموع	**٩٧,٥٦٥,٦٠٣**	**١٢٩,٥٠٧,٧٢٢**				
إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة	**٩٧,٥٦٥,٦٠٣**	**١٢٩,٥٠٧,٧٢٢**				

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

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

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مستوى القيمة العادلة
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٣٥١,٥٥٥,٨٠٠	٣٥١,٥٨٥,٧٧٣	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	١٦٢,٧٤١,٨٠٤	المستوى الثاني
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣٤,٠٨٥,٦٧٨	١٣٤,١٠٩,٠٣٨	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	٢١٥,٧٠٥,٣٢٨	المستوى الثاني
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٧,٢٣١	٢١٧,٢٦٧	٨,٧٥٠,٣٠٠	٨,٧٨٠,١٦٦	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٥٧٣,٧٧٦,٧١٦	١,٥٨٤,٩٦٠,٤٧٧	١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	١,٦٤٢,٤٨٠,٩٩٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٣٠٨,٦٥٦,١١٠	٣١٣,٨١١,٠٤٤	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٢٩٧,٧٢٧,٣٦٤	المستوى الأول والثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	**٢,٣٦٨,٢٩١,٥٣٥**	**٢,٣٨٤,٦٨٣,٥٩٩**	**٢,٣١٢,٧٩٤,٤٤٤**	**٢,٣٢٧,٤٣٥,٦٥٥**	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤١,٢٣٧,٥١٤	١٤١,٤٩٨,٦٠٨	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	٢٢٤,٨٧١,٥٣٩	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٨٦٦,٠٩٢,٥٠٦	١,٨٧٩,٥٧١,٦٣٦	١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	١,٧٩٢,١٢٠,٢٨٤	المستوى الثاني
تامينات نقدية	٨٢,١٧٨,٦٢٢	٨٢,٩٦٢,٩٥٢	٩٤,٧١٣,٠٨٧	٩٥,٢٤٠,٣٥٣	المستوى الثاني
أموال مقترضة	١٠٢,٢٠٧,٤٦٤	١٠٣,٥٢٨,٢٣٦	٨٣,٤٥٨,٢٩٨	٨٤,٣٧٠,٦٠١	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	**٢,١٩١,٧١٦,١٠٦**	**٢,٢٠٧,٥٦١,٤٣٢**	**٢,١٨٦,٧٣٢,٠٠٨**	**٢,١٩٦,٦٠٢,٧٧٧**	

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

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

أ - ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
أ- الاعتمادات والكفالات والقبولات		
اعتمادات	٩٦,٨٨٠,٤٥٦	٩١,٤٥٨,٧٠٥
كفالات		
دفع	١٢٧,٣٣٦,٦٨١	١٢٢,١٣١,١٨٩
حسن تنفيذ	٨١,٨١٨,٤٩٣	٨٥,٠٠٤,٤٧١
أخرى	٢٧,٤٦٢,٤١٠	٢٦,٠٤١,٩٩٢
قبولات	٢٠,٥١٦,٦٦٦	٢٦,١٥٢,١٣٩
المجموع	**٣٥٤,٠١٤,٧٠٦**	**٣٥٠,٧٨٨,٤٩٦**
ب- الالتزامات الأخرى		
سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة	٢١١,٩٠٩,٤٢٦	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥
سقوف تسهيلات إئتمانية غير مباشرة غير مستغلة	١٠٩,٧٧٩,٢٥٣	١٣٩,٥٧٧,٤٥٧
المجموع	**٣٢١,٦٨٨,٦٧٩**	**٢٩٦,٣٦٣,١٤٢**
مجموع التسهيلات غير المباشرة	٦٧٥,٧٠٣,٣٨٥	٦٤٧,١٥١,٦٣٨

ب - التزامات تعاقدية:

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

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

البيـــــــــــان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٦٢٨,٩٥٦,٨٧٥	-	١٤,٨٦٧,٥٨٢	-	٣,٣٢٧,١٨١	٦٤٧,١٥١,٦٣٨	٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٧٠,٢٧٢,٠٠٠	-	١,٢٩٤,٩٣٤	-	٢٧٥,٠٧٧	١٧١,٨٤٢,٠١١	٤١٥,٧٤٧,٧٤٤
التسهيلات المستحقة خلال السنة	(١٣٧,٤٠٥,٤١٢)	-	(٥,١٢٨,٦٥٧)	-	(٧٥٦,١٩٥)	(١٤٣,٢٩٠,٢٦٤)	(٢٦٩,٣٩٥,٤٠٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧,٧١٠,١٢٧	-	(٧,٠١٧,٤١٧)	-	(٦٩٢,٧١٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٨,١٩٨,٠٥٢)	-	٨,٧٤٠,٤٧٩	-	(٥٤٢,٤٢٧)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧٤٧,٩١٢)	-	(٣٩٠,٦٠٤)	-	١,١٣٨,٥١٦	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٦٦٠,٥٨٧,٦٢٦**	**-**	**١٢,٣٦٦,٣١٧**	**-**	**٢,٧٤٩,٤٤٣**	**٦٧٥,٧٠٣,٣٨٥**	**٦٤٧,١٥١,٦٣٨**

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

البيـــــــــــان	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي			
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢,٨٢٣,٣٨١	-	١٥٠,٥٥٣	-	٢,١٣٨,٨٠٦	٥,١١٢,٧٤١	٩,٩١٢,٦٠٦
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٥١٧,٤٩١	-	٣١٣,٩٤٥	-	٧٣٦,٤٤٥	٢,٥٦٧,٨٨١	٣,٢٢٢,٥٥٧
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	(١,٥٨٩,٣٧٠)	-	(٤٢٢,٤٠١)	-	(٢٦٥,٢٦٨)	(٢,٢٧٧,٠٣٩)	(٨,٠٢٢,٤٢٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٧٠,٣٢٦	-	(٨٢,٤٨٨)	-	(١٨٧,٨٣٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٥,٤٠١)	-	٤٧٩,٥٧٦	-	(٤٢٤,١٧٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩,٢٠٧)	-	(٤,٥٤٤)	-	١٣,٧٥١	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٩٥٧,٢٢٠**	**-**	**٤٣٤,٦٤٢**	**-**	**٢,٠١١,٧٢١**	**٥,٤٠٣,٥٨٣**	**٥,١١٢,٧٤١**

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

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

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

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

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٢٧٠,٢٣٥	٧٨٨	-	٢٧١,٠٢٣	٨٤٧,٥٢٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٣٥٧,٧٥٦	٤,٠٤٦	٤١,٧٦٦	٤٠٣,٥٦٧	١٥٢,١٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(١٢٦,٩٤٠)	(٣,٦٧٢)	-	(١٣٠,٦١٢)	(٧٢٨,٦٨١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٧,٦٣٠)	٧,٦٣٠	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٤٩٣,٤٢١**	**٨,٧٩١**	**٤١,٧٦٦**	**٥٤٣,٩٧٨**	**٢٧١,٠٢٣**

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
من (١) الى (٥)	١٩٩,٠٣١,٦١٥	٢٩٧,٩٩٩	-	١٩٩,٣٢٩,٦١٤	١٩٤,٩٥٥,٣٠٤
من (٦) الى (٧)	٣٠,٣٩١,٩١٦	٤,٧٥٦,٠١٢	-	٣٥,١٤٧,٩٢٩	٣٦,٢١٣,١٤١
من (٨) الى (١٠)	-	-	٢,١٤٠,٠٤٢	٢,١٤٠,٠٤٢	٢,٠٠٩,٢٠٧
غير مصنف	-	-	-	-	-
المجموع	**٢٢٩,٤٢٣,٥٣١**	**٥,٠٥٤,٠١٢**	**٢,١٤٠,٠٤٢**	**٢٣٦,٦١٧,٥٨٤**	**٢٣٣,١٧٧,٦٥٢**

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٢٣,٩٦٧,٢٣٩	٧,٢٠١,٢٠٦	٢,٠٠٩,٢٠٧	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢٥١,٨٣٦,٣٤٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٧,٥٥٨,٧٥٦	٢٣٠,٠٣٨	٣١,٠٠٣	٣٧,٨١٩,٧٩٧	٥٤,١١٢,٥٨٩
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٢,٨٥٥,٠٧٧)	(١,٤١٥,٨١٢)	(١٠٨,٩٧٦)	(٣٤,٣٧٩,٨٦٥)	(٧٢,٧٧١,٣٧٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٦٥٦,٦٣٤	(٣,٥٧٦,١٥٦)	(٨٠,٤٧٨)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٤٠٩,٤٨٦)	٢,٨٤٤,٧٣٦	(٤٣٥,٢٥٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٩٤,٥٣٥)	(٢٣٠,٠٠٠)	٧٢٤,٥٣٥	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٢٢٩,٤٢٣,٥٣١**	**٥,٠٥٤,٠١٢**	**٢,١٤٠,٠٤٢**	**٢٣٦,٦١٧,٥٨٤**	**٢٣٣,١٧٧,٦٥٢**

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	٧٦٤,٠٠٤	٣٠,٢٤٩	١,٧٤٩,٧٧١	٢,٥٤٤,٠٢٣	٨,٦٠٥,١٠٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٧٣٥	٢٥,٤١٣	٤٤١,٦٩٤	٧١٢,٨٤٢	٨١٨,٨٢٩
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٤٠١,٢٥٨)	(٣٧٨,٠١٣)	(٥٨,٨٠٩)	(٨٣٨,٠٨٠)	(٦,٨٧٩,٩١٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٥,٧٩١	(٩,٩٧٠)	(٤٥,٨٢١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٨,٧٥٤)	٤١٥,٤٢٧	(٣٩٦,٦٧٣)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٠٢٢)	(٦٢)	٢,٠٨٣	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**٦٤٣,٤٩٦**	**٨٣,٠٤٤**	**١,٦٩٢,٢٤٥**	**٢,٤١٨,٧٨٥**	**٢,٥٤٤,٠٢٣**

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

فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
من (١) الى (٥)	١٩,٠٢٨,٢٢٧	-	-	١٩,٠٢٨,٢٢٧	٢٤,٧٨٢,٤١٢
من (٦) الى (٧)	٩٨٥,٣٧٩	٥٠٣,٠٦٠	-	١,٤٨٨,٤٤٠	١,٣٦٩,٧٢٧
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	-
غير مصنف	-	-	-	-	-
المجموع	**٢٠,٠١٣,٦٠٦**	**٥٠٣,٠٦٠**	**-**	**٢٠,٥١٦,٦٦٦**	**٢٦,١٥٢,١٣٩**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	١,٢٨٧,٨٠٦	١٠١,٥٦٣	٣٥١,٩٥٣	١,٧٤١,٣٢٢	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٦٢٦,٦٨٢	١١٧,٤٩٧	٢٥٢,٩٨٦	٩٩٧,١٦٥	١,٧٤١,٣٢٢
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٧٨٠,١٠٧)	(٣٩,٥٥٦)	(٢٠٦,٤٦٠)	(١,٠٢٦,١٢٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٧١,٦٠٣	(٦٦,٦٦٨)	(١٠٤,٩٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٤٥١)	٣٩,٩٥٣	(٢٧,٥٠٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٧,١٨٥)	(٤,٤٨٢)	١١,٦٦٨	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
مخصص التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**١,٢٨٦,٣٤٨**	**١٤٨,٣٠٧**	**٢٧٧,٧١٠**	**١,٧١٢,٣٦٤**	**١,٧٤١,٣٢٢**

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

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

- فيمـا يلـي إفصاح الحركة على رصيد السـقوف الغير مسـتغلة للتسـهيلات غير المباشـرة خلال السـنة المنتهية فـي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

البيـــــــــــــان	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	٢٠١٨
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد في بداية السنة	١٣٥,٩٩٠,٦٦٩	٣,٥٣٤,٤٤٢	٥٢,٣٤٦	١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٧٦٣,٩٩٥	٥٤٧,٦٢٣	-	١١,٣١١,٦١٨	١٣٩,٥٧٧,٤٥٧
التسهيلات المسددة خلال السنة	(٣٩,٨٣٣,٠٤٥)	(١,٢٧٦,٧٧٧)	-	(٤١,١٠٩,٨٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٢٨٤,١٧٠	(١,٢٣١,٨٢٤)	(٥٢,٣٤٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,٨٢٢,٧٩٩)	٢,٨٢٢,٧٩٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	**١٠٥,٣٨٢,٩٩٠**	**٤,٣٩٦,٢٦٣**	**-**	**١٠٩,٧٧٩,٢٥٣**	**١٣٩,٥٧٧,٤٥٧**

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

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

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

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

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

٤٦- الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة-

وفقاً لقرار لجنة الإدارة للاستثمار بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ فقد تقرر بيع حصة البنك في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حيث تم الموافقة من قبل لجنة المجلس للإدارة والاستثمار على قرار اللجنة أعلاه بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال إلى مرحلة الدراسة التفصيلية والمفاوضات لتقييم تلك العروض.

	٢٠١٩	٢٠١٨
(الخسارة) الربح للسنة من العمليات غير المستمرة	دينار	دينار
صافي الإيرادات (الخسائر) للسنة	٨٣٤,٦٣١	١,٩٩٤,٣٢٧
مجموع المصروفات	(١,١٢١,٢٥٩)	(١,٥١٦,٤٥٤)
(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة	(٢٨٦,٦٢٨)	٤٧٧,٨٧٣
منافع ضريبية	٣٢,٩١٩	٤٣,٧٥٩
صافي (خسارة) ربح السنة	(٢٥٣,٧٠٩)	٥٢١,٦٣٢
حصة الشركة الأم من (خسارة) أرباح الشركة التابعة	(١٢٧,٤٠٢)	٢٦١,٩٤٣

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع	بيانات الشركة	حصة الشركة الأم (البنك)	بيانات الشركة	حصة الشركة الأم (البنك)
	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد في الخزينة وأرصدة لدى البنوك	١,٨٨٦,٠٨٧	٩٤٧,١١٧	١,٨٥٦,٤٤٧	٩٣٢,٢٣٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	٩٠٣,٠٩٥	٤٥٣,٤٩٨	٢,٨٨٢,٥٧٠	١,٤٤٧,٥١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٤٩١,٣١٤	٢,٢٥٥,٣٥٨	٤,٢٧٠,٥٢٢	٢,١٤٤,٤٨٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	٤١,٦٧٢	٢٠,٩٢٦
ممتلكات ومعدات بالصافي	٣٦١,٣٤٥	١٨١,٤٥٣	٣٩١,٧٥١	١٩٦,٧٢٢
موجودات غير الملموسة بالصافي	٢,٣٩٧	١,١٩٩	١٥٢	٧٦
موجودات ضريبية مؤجلة	١,٠٠٢,٧٧٢	٥٠٣,٥٥٢	٩٧٢,٠٩٤	٤٨٨,١٤٧
موجودات أخرى	٢,٩٢٩,٧٣٣	١,٤٧١,١٩٩	١٧٢,٣٩٥	٨٦,٥٧٠
مجموع الموجودات	**١١,٥٧٦,٧٤٣**	**٥,٨١٣,٣٧٦**	**١٠,٥٨٧,٦٠٣**	**٥,٣١٦,٦٧٠**
ينزل: خسارة تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع	-	(١,٤٩٤,٦٨٢)	-	(١,٨٢٢,٩٤٩)
	١١,٥٧٦,٧٤٣	٤,٣١٨,٦٩٤	١٠,٥٨٧,٦٠٣	٣,٤٩٣,٧٢١
المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع				
مخصص ضريبة الدخل	٥٨,٩٠٦	٢٩,٥٨٠	٨٤,٤٧٩	٤٢,٤٢٢
مطلوبات أخرى	٢,٥٤١,٣٣١	١,٢٧٦,١٥٥	١,٢٧٢,٩١٠	٦٣٩,٢٠٤
مجموع المطلوبات	**٢,٦٠٠,٢٣٧**	**١,٣٠٥,٧٣٥**	**١,٣٥٧,٣٨٩**	**٦٨١,٦٢٦**
حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	(٣٥,٥٠٥)	(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)	(١٧,٨٢٩)

بيانـات الإفصـاح المطلوبة بموجب المـادة ٤ مـن تعليمات إفصاح الشـركات المصـدرة والمعايير المحاسـبية ومعاييـر التدقيق الصادرة عن هيئـة الأوراق المالية عن السـنة الماليـة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١

المادة

٤أ **كلمة رئيس مجلس الإدارة:** وردت ضمن التقرير

٤ب/١ **وصف الأنشطة الرئيسية:** ورد ضمن التقرير

يمـارس البنـك أعمالـه من خـلال مكاتبه فـي الإدارة العامة الكائنـة بمنطقـة العبدلي - عمـان و٦٤ فرعاً منتشـرة في مختلف مناطـق المملكـة بالإضافـة إلـى فرع في قبـرص. وقد بلـغ حجم الاسـتثمار الرأسـمالي ٤,٠١ مليـون دينار كما فـي نهاية عام ٢٠١٩. وفيمـا يلـي التوزيـع الجغرافي لأماكـن فروع البنك وعـدد الموظفين فـي كل منها:

الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد
الإدارة العامة	٦٠٩	فرع دابوق	١٠	فرع جامعة عمان الأهلية	٨	فرع جامعة اليرموك	٩
الفرع الرئيسي	١٦	فرع سيتي مول	١٠	فرع البقعة	١٠	فرع المفرق	٨
فرع العبدلي	١٤	فرع الشميساني	١٥	فرع مأدبا	١٠	فرع الكرك	٧
فرع جبل عمّان	١١	فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء	٧	فرع السلط	٧	فرع العقبة	١٢
فرع الوحدات	١١	فرع العبدلي مول	٩	فرع مركز الملك عبد اللّه	٥	فرع الزرقاء	٩
فرع تلاع العلي	١٣	فرع طبربور	٩	فرع خلدا	١٠	فرع الرصيفة	١٠
فرع جبل الحسين	١١	فرع الرابية	٩	فرع دير غبار	٨	فرع المنطقة الحرة	٩
فرع المركز التجاري	١٠	فرع سوق الخضار	١١	فرع تاج مول	٩	فرع الزرقاء الجديدة	٩
فرع أبو علندا	١٢	فرع المدينة المنورة	١٣	فرع جاليريا مول	٩	فرع المدينة الرياضية	١٠
فرع اليرموك	١٠	فرع الصويفية	١٢	فرع الهاشمي الشمالي	٩	فرع شارع الملك عبد الله الثاني / إربد	١٠
فرع وادي السير	١٢	فرع حي نزال	٩	فرع شارع مكة	١١	فرع جرش	٩
فرع الجبيهة	١١	فرع مكة مول	٩	فرع زهران	٧	فرع شارع الصخرة المشرفة	١٠
فرع عمره	١٠	فرع جامعة البترا	٧	فرع الرونق	١٠	الفرع المتنقل "الجوال"	٦
فرع عبدون	١٢	فرع المقابلين	١٠	فرع صويلح الجنوبي	١١	فرع أبو حسان مول	٩
فرع أبو نصير	٨	فرع مرج الحمام	٨	فرع إربد	١٨	فرع قبرص	١١
فرع ماركا	١١	فرع زين	١٠	فرع وادي صقرة	٩		
فرع ابن خلدون	٨	فرع سمارة مول	٦	فرع شارع الحصن - إربد	٨		
الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)*							١٠
شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)							٢٧
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) - عمان (شركة تابعة)							٣

٤ ب/٢ الشركات التابعة:

- الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

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

وفي العام ١٩٩٥ تحولت إلى شركة مساهمة عامة برأسمال قدره مليون وخمسماية ألف دينار أردني. تم زيادة رأسمال الشركة خلال الفترة من عام ١٩٩٧ إلى ٢٠١٠ على عدة مراحل عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين، ويبلغ رأسمال الشركة حاليا ثمانية ملايين دينار.

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

يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان منطقة الشميساني ولا يوجد لها أي فروع أخرى داخل أو خارج المملكة الأردنية الهاشمية. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ١٠ موظفين.

*بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٧ قرر البنك بيع جزء من حصته في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، وبناء على ذلك تم إظهار نتائج الأعمال الخاصة بالشركة ضمن البيانات المالية للبنك اعتباراً من نهاية عام ٢٠١٧ في بند موجودات محتفظ بها بهدف البيع حيث تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال إلى مرحلة الدراسة التفصيلية.

- شركة إجارة للتأجير التمويلي

تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٠١١/١/٦ وبرأسمال مقداره ١٠ مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول/ سبتمبر ٢٠١٢ رفع رأسمال الشركة إلى ٢٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

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

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

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

- الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

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

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

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

٤ ب/٣/أ أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/١٢/١٥

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

خبرات سابقة:

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

السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١٢/٢٠

الشهادات العلمية: شهادة جامعية في مجال الطيران الحربي من الولايات المتحدة، ١٩٧٦ وأكاديمية الطيران الأردنية، ١٩٨١

المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، شركة بانثر ميديا غروب (OSN) - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة (التنفيذي)، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة الخليج المتحد القابضة، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مؤسسة مبرة مشاريع الخير، الكويت

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

التكريم والجوائز:

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

السيد مسعود محمود جوهر حيات

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٩/١١

الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد، جامعة الكويت، ١٩٧٣، الدبلوم العالي في العلوم المصرفية، ١٩٧٥

المناصب الحالية:

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

السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/٢٤

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة :

- رئيس مجلس الإدارة، شركة العقارات المتحدة، الكويت (٢٠١٠/٤ - ٢٠١٩/٤)
- الرئيس التنفيذي، شركة العقارات المتحدة، الكويت (٢٠٠٦ - ٢٠١١)
- المدير العام، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية لإدارة الأصول (١٩٩٨ - ٢٠٠٦)
- مساعد الرئيس التنفيذي للتداول وإدارة المحافظ الاستثمارية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٦ - ١٩٩٩)
- مدير إدارة التداول والمحافظ الاستثمارية العالمية، شركة مشاريع الكويت الاستثمارية (١٩٩٢ - ١٩٩٦)

السيد محمد عدنان حسن الماضي

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٩/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٤/١٨

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة :

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

الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٣٩/١/١

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

المناصب الحالية والسابقة:

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

السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٦/٢٨

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

السيد بيجان خسروشاهي

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

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٧/٢٣

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٦/٦/١٤

الشـهادات العلميـة: دكتـوراه هندسـة حاسـوب، جامعـة بيـردو - الولايـات المتحـدة الأمريكيـة، ١٩٨١، ماجسـتير هندسـة حاسـوب، جامعـة بيـردو - الولايـات المتحـدة الأمريكيـة، ١٩٧٨، بكالوريـوس هندسـة حاسـوب، جامعـة بيـردو - الولايـات المتحـدة الأمريكيـة، ١٩٧٧

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص (من ٢٠١٥/٤)
- عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية (من ٢٠١٦/٢)
- عضو مجلس إدارة، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع (من ٢٠١٨/٤/٢٦)
- نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي (من ٢٠١٠)
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت (من ٢٠٠٧)
- عضو في المنتدى وزراء أسبن (من ٢٠٠٩)
- عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهاي للعدالة العالمية (من ٢٠١١)
- عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية (من ٢٠١٤)

المناصب السابقة:

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

السيد هاني خليل الهنيدي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٩/٨/١٥

الشـهادات العلمية: ماجسـتير إدارة الأعمـال، جامعة بورتلانـد - الولايات المتحـدة الأمريكيـة، ١٩٨٠ وبكالوريـوس في إدارة الأعمـال، الجامعـة الأمريكية في بيـروت ١٩٧٣، شـهادة محاسـب قانوني (CPA)

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

- المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (١٩٨٦-١٩٩٢)
- مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (١٩٨٤-١٩٨٦)
- المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (١٩٨٢-١٩٨٤)
- مدقق، شركة توش روس (١٩٨٠-١٩٨٢)
- محاسب أول، شركة إتحاد المقاولين (١٩٧٦-١٩٧٨)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٣-١٩٧٤)

السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٤/٢٥

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧/٢/٤

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

المناصب السابقة:

- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (٢٠٠٧ - ٢٠١١)
- مساعد المدير العام/ عمليات، البنك الأردني الكويتي (١٩٩٨ – ٢٠٠٧)
- مساعد المدير العام للتكنولوجيا والعمليات، بنك الصادرات والتمويل (١٩٩٦ - ١٩٩٨)
- مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (١٩٩٣ - ١٩٩٦)
- مدير عمليات منطقة، بنك كرندليز (١٩٦٩ - ١٩٩٣)

الدكتور صفوان سميح طوقان

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١٠/٢٣

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

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (٢٠١٢ - ٢٠١٣)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (٢٠٠٠ - ٢٠٠٤)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (١٩٩٤- ١٩٩٩)
- أمين عام، وزارة التخطيط (١٩٨٩ - ١٩٩٤)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (١٩٨١ - ١٩٨٩)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٧٥ - ١٩٨٠)
- البنك المركزي الأردني (١٩٦٦ - ١٩٧٥)

معالي السيد مروان محمود عوض

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٥/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٣/١١

الشـــهادات العلمية: ماجســتير الاقتصاد مـن جامعــة فاندربيلت - الولايـات المتحــدة الأمريكيــة، ١٩٨٠، دبلوم عالــي التنمية الاقتصاديــة مــن جامعــة فاندربيلــت - الولايات المتحــدة الأمريكيــة، ١٩٨٠ ، بكالوريوس إدارة أعمــال من الجامعــة الأردنية، ١٩٧٣

المناصب الحالية:

- المدير العام، الأولى الدولية للإستشارات والتحكيم
- رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة
- رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال
- نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت
- عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

المناصب السابقة:

- وزير المالية (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
- أمين عام وزارة الصناعة والتجارة (١٩٩١ - ١٩٩٣)

خبرات سابقة:

- رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية
- المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني
- مدير لدوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني
- المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار
- المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي
- المدير العام، بنك الانماء الصناعي
- مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٩/١٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات سابقة:

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

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

تاريخ التعيين: ١٩٩١/١٠/١٢

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٦٩

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧)
- مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧)
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩١ - ١٩٩٣)
- مدير الائتمان والتسويق، بنك الكويت الوطني - الكويت (١٩٧١ - ١٩٩٠)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين

مناصب / عضويات سابقة:

- عضو مجلس إدارة، شركة حديد الأردن (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة كهرباء المملكة - مساهمة خاصة (ممثل صندوق الضمان لاستثمارات الطاقة)

السيد وليم جميل عواد دبابنة

المنصب: رئيس الخزينة والإستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٢٧

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥

الخبرات السابقة:

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

السيدة هيام سليم يوسف حبش

المنصب: رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٢/٦

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

الخبرات السابقة:

- مدير مالي، المدرسة الانجليزية الحديثة (١٩٩٢ - ١٩٩٧)
- مدير مالي، بنك البتراء (١٩٧٨ - ١٩٨٩)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

المنصب: رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٦/١

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

بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات دولية جامعة كنت، بريطانيا، ٢٠٠٠

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي، الوحدة البنكية الخاصة (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)
- مدير الفرع الرئيسي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥)

مناصب / عضويات:

- رئيس مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل)
- رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية
- عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداءً من ٢٠١٨/٧/٢٦
- عضو مجلس الأمناء، متحف الأردن ابتداءً من ٢٠١٧/١٠/٨
- عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداءً من ٢٠١٨/٢/٢١
- عضو في مجلس إدارة بيت الحوكمة الأردني للتدريب (JIoD)
- عضو في مجلس إدارة جمعية الضياء الخيرية لتربية وتعليم الأطفال المعوقين بصرياً

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة
- عضو رابطة الكتاب الأردنيين

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

المنصب: رئيس التسهيلات الائتمانية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٩/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

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

السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

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

السيد داود عادل داود عيسى

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣

تاريخ التعيين : ٢٠١٢/١١/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

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

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١١/٤

المؤهل العلمـــي: بكالوريوس محاســبة، جامعة اليرموك ١٩٨٦، ماجســتير علــوم مالية ومصرفيــة، الأكاديميــة العربية للعلوم الماليــة والمصرفية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

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

السيد فادي محمد أحمد عياد

المنصب: رئيس إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٩

المؤهل العلمي: بكالويس محاسبة، جامعة بيروت العربية، ١٩٩٥

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي مجموعة الامتثال، بنك أبوظبي الأول - الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٠ - ٢٠١٨)
- مدير رئيسي الامتثال/ رئيس وحدة الجرائم المالية، بنك باركليز - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٠٨ - ٢٠١٠)
- مدير الامتثال الإقليمي، MoneyGram - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٠٧ - ٢٠٠٨)
- القائم بأعمال مدير الالتزام التنظيمي، بنك الدوحة - قطر (٢٠٠٦ - ٢٠٠٧)
- ضابط الامتثال، البنك العربي - لمنطقة الخليج العربي - الأردن (٢٠٠٥ - ٢٠٠٦)
- رئيس فريق العمليات والمبيعات، Arbift (٢٠٠٤ - ٢٠٠٥)
- ضابط العمليات والإدارة، بنك أبوظبي الوطني (٢٠٠٠ - ٢٠٠٤)
- مساعد رئيس قسم التجارة الخارجية، المؤسسة المالية العربية (١٩٩١ - ٢٠٠٠)

السيد ماهر محمد حامد أبو سعادة

المنصب: رئيس تكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠١٩/٤/٢٨

المؤهل العلمي: جامعة اليرموك - هندسة الحاسبات والتحكم الآلي

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

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

السيد إبراهيم فريد آدم بيشه

المنصب: رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٠٦/١٩

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

وظائف سابقة:

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

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

المنصب: رئيس مساعد تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٥/١٦

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

وظائف سابقة:

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

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المتوسطة (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)

٤ب/ : أسماء مالكي ١٪ فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة ٪	عدد الأسهم في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة ٪	المستفيد النهائي من المساهمة	الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة الروابي المتحدة القابضة	كويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	شركة كامكو للاستثمار / حساب المحافظ	٥٠,٩٢٤,٨٢٧	٩٩,٩٩	بنك برقان - الكويت
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	نفسه	لا يوجد	-	-
ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	Mr. Prem Watsa	لا يوجد	-	-
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	جزر العذراء	٢,٤٢١,٠٣٦	٢,٤٢١	٢,٤٢١,٠٣٦	٢,٤٢١	• السيدة فاتنه ملص • السيد عون الكباريتي • السيدة نور الكباريتي	لا يوجد	-	-

٤ب/٥ الوضع التنافسي:

يعمـل البنـك ضمـن القطاع المصرفـي الأردني الذي يضـم ٢٤ بنكا منها ٨ بنـوك أجنبية. ولـدى البنك ٦٤ فرعاً فـي الأردن وفرع فـي قبـرص. يمارس البنك مهامه الرئيسـية في قبول الودائع ومنح الائتمـان وتقديم الخدمات المصرفية والإسـتثمارية لمختلف القطاعـات الإقتصادية والمؤسسـات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسـهيلات البنوك فـي الأردن ٥,١٨٪ ومن إجمالي الودائـع ٥,٠٩٪ كما في ٢٠١٩/١٢/٣١.

٤ب/٦ درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسين محلياً وخارجياً:

لا يوجـد اعتمـاد علـى موردين محدديـن أو عملاء رئيسـين محليـاً و خارجيـاً يشـكلون ١٠٪ فأكثر مـن إجمالي المشـتريات و/أو المبيعات.

٤ب/٧

- لا يوجـد أي حمايـة حكوميـة أو امتيـازات يتمتـع بهـا البنك أو أي مـن منتجاته بموجـب القوانيـن والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

٤ب/٨ لا يوجـد قـرارات صـادرة عـن الحكومة أو المنظمـات الدوليـة أو غيرها لها أثر مـادي على عمل البنـك أو منتجاته أو قدرته التنافسـية، كمـا أن معايير الجـودة الدولية لا تنطبـق على البنك.

٤ب/٩ بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

بلـغ عـدد موظفـي البنـك كمـا فـي ٢٠١٩/١٢/٣١ (١,٢٣٩) موظفـاً منهـم (١١) موظف في فـرع قبـرص. وبلغ عدد موظفـي الشـركات التابعـة (٤٠) موظفاً.

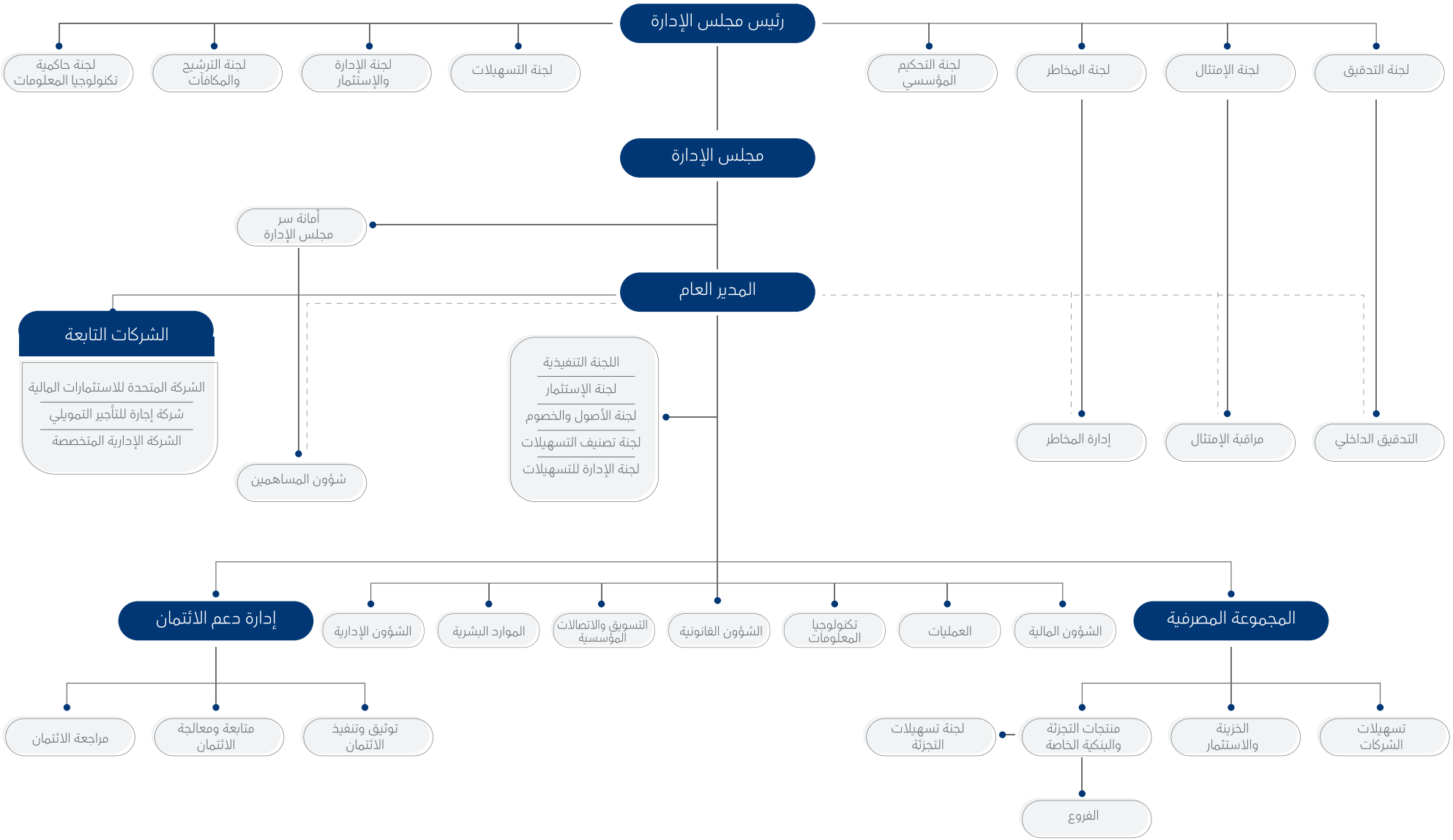
الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم:

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

الدورات التدريبية لعام ٢٠١٩:

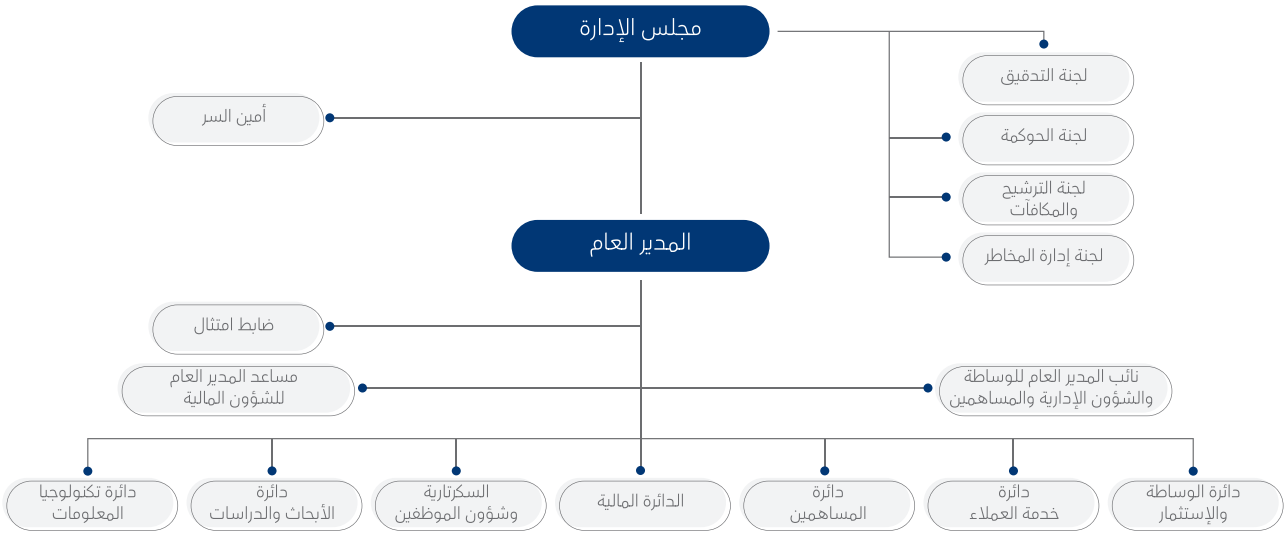
البرامج الرئيسية	تدريب خارج البنك		التدريب الداخلي		التدريب الالكتروني		المجموع	
	عدد الدورات	**عدد المشاركين**	**عدد الدورات**	**عدد المشاركين**	**عدد الدورات**	**عدد المشاركين**	**عدد الدورات**	**عدد المشاركين**
الدورات المصرفية المتخصصة	٣٠	٥٨	٥٤	١٠٣٠	١	٥٨٧	٨٥	١٦٧٥
المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق	٢٧	٤٥	٤٣	١١٥٧	٤	٦٥٣	٧٤	١٨٥٥
المهارات الشخصية والسلوكية	٢	٣	٢٢	٤٢١	٢	٩١٦	٢٦	١٣٤٠
أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية	١٨	٥٤	١٥	٣٠٢	١	٤٢٤	٣٤	٧٨٠
البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية	٢٢	١٠٥	١٠	٢٤٠	١	٤٤٨	٣٣	٧٩٣
برامج اللغة الإنجليزية	١٢	١٢	١٠	١٥٣	٠	٠	٢٢	١٦٥
المجموع	**١١١**	**٢٧٧**	**١٥٤**	**٣٣٠٣**	**٩**	**٣٠٢٨**	**٢٧٤**	**٦٦٠٨**

البنـك الأردنـي الكويتـي
الهيكل التنظيمي ٢٠١٩

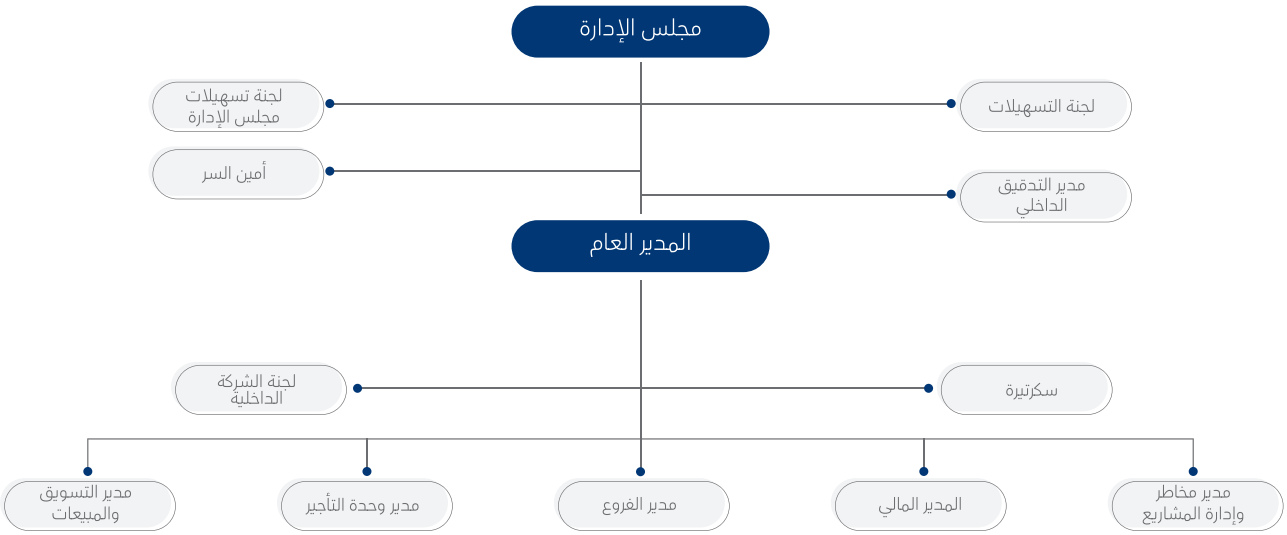


الهياكل التنظيمية للشركات التابعة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية



شركة إجارة للتأجير التمويلي



الشركة الإدارية المتخصصة للإستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

٤ب/١٠ **وصف المخاطر:** ورد ضمن التقرير.

٤ب/١١ **الإنجازات خلال عام ٢٠١٩ :** وردت ضمن التقرير.

٤ب/١٢ لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٩ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

٤ب/١٣ **السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين بآلاف الدنانير وسعر السهم (٢٠١٥ – ٢٠١٩)**

السنة	الأرباح المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة		صافي حقوق مساهمي البنك سعر السهم دينار	سعر السهم دينار
		أسهم منحة	نقدية		
٢٠١٥	٥٦,٤٦٧	-	٢٠٪	٤٤٨,٥٧٩	٤,١٠٠
٢٠١٦	٤٢,٨٦١	-	٢٠٪	٤٥٩,٦٩٣	٣,٩٤٠
٢٠١٧	٤٢,٣١٣	-	٢٠٪	٤٦٨,٤١١	٣,٥٠٠
٢٠١٨	٥٥,٨٤٩	-	٢٠٪	٤٤٥,٥٦٢	٢,٩٠٠
٢٠١٩*	**٤٦,٩٣٤**	**-**	**-**	**٤٥٩,٥٣٢**	**٢,٥١٠**

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

٤ب/١٤ **تحليل المركز المالي:** ورد ضمن التقرير.

٤ب/١٥ **الخطة المستقبلية:** وردت ضمن التقرير .

٤ب/١٦ **أتعاب مدققي الحسابات:** بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام ٢٠١٩ مبلغ ٢٣٨,٥٩١ دينار.

٤ب/١٧ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١	شركة الروابي المتحدة القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	أردني	١,١٤٦	١,١٤٦
٢	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	أردني	٨,٦٦٦	٨,٦٦٦
٣	السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	كويتي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤	السيد طارق محمد يوسف عبدالسلام	عضو مجلس الإدارة	كويتي	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠
٥	شركة مشاريع الكويت القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦
	السيد مسعود محمود حجي جوهر حيات	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتي	٣٢	٣٢
٦	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	عضو مجلس الإدارة	أمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
	السيد بيجان خسروشاهي	ممثل شركة ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكي	-	-
٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤١,٦٤٤
	السيد محمد عدنان حسن ماضي	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	اردني	-	-
٨	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	عضو مجلس الإدارة	أردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	المهندس منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	أردني	٦٦,٣٩٨	٦٦,٣٩٨
٩	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٣٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٤٩	١,٠٤٩
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٣	السيد مروان محمود حسان عوض	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠

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

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١	"محمد ياسر" مصباح محمود الأسمر	المدير العام	أردني	٣٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	أردني	-	-
٣	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
٤	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	أردنية	١,٦٠٠	١,٦٠٠
٥	هيثم سميح "بدر الدين" البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	أردني	-	-
٦	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	أردني	-	-
٧	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	أردني	-	-
٨	عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	أردني	-	-
٩	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	أردني	-	-
١٠	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردني	-	-
١١	فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	أردني	-	-
١٢	ماهر محمد حامد أبو سعاده	رئيس تكنولوجيا المعلومات	أردني	-	-
١٣	إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
١٤	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد تسهيلات الشركات	أردني	-	-

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

اسم العضو / الشخص المطلع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة الروابي المتحدة القابضة	٪٩٩,٩٩	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان – الكويت	٪٦٤,٥٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد - البحرين	٪٩٣,١٣	٣١٥,٦٦٩	٣١٥,٦٦٩

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

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

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

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم: لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.

٤ب/ ١٨ أ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

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

٤ب/١٨ ب المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

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

٤ب/ ١٩ **التبرعـــات:** بلغ إجمالي مســاهمة البنك والشــركات التابعة فــي مجال المســؤولية الاجتماعية بما فيهــا التبرعات لجهــات خيرية فــي العام ٢٠١٩ مبلغ ٨٤٤,٦٩٦ دينار حســب الجــدول أدناه:

البند	المبلغ
دعم التعليم الجامعي	١٣٩,٩٠٣
دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك	٣٨,١٤٠
دعم مؤلفين وكتاب أردنيين	٣٠,٩٥٠
تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات	١٠,٩٩٥
دعم منتديات ومؤتمرات وطنية	٥٩,٤٨٠
التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية	٣٣٢,٤٩٥
دعم طبي	٥,٠٠٠
دعم الثقافة المالية والمصرفية	٧٥,٤٨٣
دعم أوائل المتفوقين في الثانوية العامة	٢,٢٥٠
دعم صندوق النشامى - القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية	١٠٠,٠٠٠
دعم صندوق الزكاة - سهم الغارمات	٥٠,٠٠٠
المجموع	**٨٤٤,٦٩٦**

٤ب/ ٢٠ **العقود والمشــاريع والإرتباطــات التي عقدها البنك مع الشــركات التابعة أو الشــقيقة أو الحليفة أو رئيــس مجلس الإدارة أو أعضــاء المجلس أو المديــر العام أو أي موظف في البنــك أو أقاربهم:**

قــام البنــك خلال عــام ٢٠١٩ بالدخول في معاملات مع الشــركات التابعة والشــركات الشــقيقة وكبار المســاهمين وأعضــاء مجلــس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشــاطات الاعتيادية للبنك وباســتخدام أســعار الفوائد والعمولات التجاريــة. إن جميــع التســهيلات الائتمانيــة الممنوحــة للأطــراف ذات العلاقــة تعتبر غيــر مادية وهــي عاملة ولم يؤخــذ لهــا أية مخصصات. وقــد ورد تفصيل هذه التعامــلات ضمن الإيضاح رقــم ٣٥ حول القوائــم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩.

٤ب/ ٢١ يســاهم البنــك في خدمــة البيئة والمجتمع المحلــي، وقد تم إيضاح ذلك ضمــن الجزء الخاص بإنجــازات البنك لعام ٢٠١٩ فــي هذا التقرير.

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

٤ د **تقرير مدققي الحسابات :** ورد ضمن التقرير.

٤ هـ إقرارات

١. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام ٢٠٢٠.

٢. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

٣. يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٩.

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي
رئيس مجلس الإدارة

السيد فيصل حمد العيار
نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد مسعود محمود جوهر حيات

السيد طارق محمد عبد السلام

السيد محمد عدنان ماضي

السيد يوسف موسى القسوس

السيد منصور أحمد اللوزي

السيد بيجان خسروشاهي

السيد مروان جميل المعشر

السيد مروان محمود عوض

السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي

السيد صفوان سميح طوقان

السيد ماجد فياض برجاق

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

رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم الكباريتي

المدير العام
محمد ياسر الأسمر

المدير المالي
هيام سليم حبش

ITM

إحكي معنا وجهاً لوجه مع الصراف الآلي التفاعلي

eJKB

دليل الحاكمية المؤسسية
٢٠١٩

المحتويات

١ المقدمة

٢ رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

٢ الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

٢ أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

٢ الهيكل التنظيمي

٣ تأليف مجلس الإدارة

٣ مسؤوليات مجلس الإدارة

٣ مهام المجلس وواجباته

٧ واجبات رئيس مجلس الإدارة

٨ واجبات عضو مجلس الإدارة

٨ واجبات أمين السر

٨ اجتماعات مجلس الإدارة

٩ حدود المسؤولية والمساءلة

٩ اللجان المنبثقة عن المجلس

١٥ الإدارة التنفيذية العليا

١٥ تقييم أداء الإداريين

١٦ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

١٦ الجهات الرقابية في البنك

١٧ ميثاق أخلاقيات العمل

١٧ تضارب المصالح

١٨ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

١٨ سياسة الإبلاغ

١٨ السياسات المنظمة لأعمال البنك

١٨ حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

١٩ الشفافية والإفصاح

المقدمـــة

يعـرف البنـك المركـزي الأردني الحاكمية المؤسسـية، على أنهـا النظام الـذي يُوجّه ويدار بـه البنك، والذي يهـدف إلى تحديد الأهـداف المؤسسـية للبنـك وتحقيقهـا، وإدارة عمليات البنك بشـكل آمـن، وحماية مصالـح المودعين، والالتزام بالمسـؤولية الواجبـة تجاه المسـاهمين وأصحـاب العلاقة الآخرين، والتزام البنك بالتشـريعات وسياسـات البنـك الداخلية.

كمـا ينظـر البنـك الأردني الكويتـي بمفهومـه الخاص إلـى الحاكمية المؤسسـية على أنهـا مفتاح ثقـة العملاء وكافـة الأطراف الأخـرى المهتمـة بالبنك، فالحاكمية المؤسسـية هي الطريقة والأسـلوب الذي تـدار به علاقات البنك مع نفسـه ومع الأطراف الأخـرى المتأثرة به.

ويؤمـن البنـك الأردنـي الكويتي بأن وجود حاكمية مؤسسـية جيدة يؤدي إلـى إدارة جيدة للبنك، ويسـاعد على تحقيق أهداف البنـك الإسـتراتيجية، بالإضافـة إلـى إيمانه المطلق بـأن وجود حاكميه جيـدة لدى كافة مؤسسـات المملكة سـوف يؤدي إلى وجـود مؤسسـات كفـؤة، ويوفـر بيئة تنافسـية مناسـبة، مما يسـاهم في دعـم الاقتصـاد الوطني بشـكل عام، خصوصـاً وأن البنـوك تلعـب دوراً هامـاً في النظـام المالـي، وتعتمد على ودائـع عملائها فـي أعمالها، مما يؤكـد على أهمية وجـود حاكميه مؤسسـية جيدة لديها.

وعليـه، فقـد قرر مجلـس إدارة البنـك الأردني الكويتـي تبني دليل الحاكمية المؤسسـية (يشـار إليـه لاحقاً بالدليـل) والذي تم إعـداده وفقـاً لأفضل الممارسـات الدولية بهذا الخصوص، واسـتناداً إلى تعليمات وإرشـادات البنك المركـزي الأردني والجهات الرقابيـة الأخـرى، حيـث يهدف البنك مـن تبنيه لهذا الدليل للوصـول إلى تحقيق مبـادئ الحاكمية المؤسسـية المتمثلة بعدالة معاملـة كافة الجهـات ذات العلاقة بالبنـك (Stakeholders)، والشـفافية والإفصاح عـن وضع البنك المالـي والإداري الحقيقي والمسـاءلة فـي العلاقـات بيـن مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة، وبين مجلـس الإدارة والمسـاهمين، وبين مجلـس الإدارة والجهـات المختلفـة الأخرى. ويوفر البنك النسـخة المعتمـدة من الدليل علـى موقعه الإلكترونـي www.jkb.com.

يعكـس هـذا الدليـل متطلبـات وسياسـات البنك التي تمـت الموافقـة عليها من قبـل مجلـس إدارة البنك، وتنطبـق الأحكام الـواردة فيـه على مجلـس الإدارة والإدارة التنفيذيـة العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاسـتراتيجيات والسياسـات والهياكل الإدارية لشـركاته التابعـة في إطار الحوكمة السـليمة.

التعريفات:

الحاكمية المؤسســية: النظام الذي يُوجّه ويدار بـه البنك، والذي يهـدف إلى تحديد الأهداف المؤسسـية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليـات البنك بشـكل آمـن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسـؤولية الواجبة تجاه المسـاهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، والتزام البنك بالتشـريعات وسياسـات البنك الداخلية.

الملاءمة: توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.

أصحـاب المصالـح: أي ذي مصلحة فـي البنـك مثل المودعين أو المسـاهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العمـلاء أو الجهات الرقابة المعنية.

المساهم الرئيسي : الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

عضو تنفيذي: عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

عضو مســتقل: عضو مجلس الإدارة الـذي لا يخضع لأي تأثيـرات تحد من قدرته على اتخـاذه لقرارات موضوعيـة لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشـروط المبينة فـي تعليمات الحاكمية المؤسسـية للبنوك.

الإدارة التنفيذيــة العليــا: تشـمل الوظائف لـدى البنـك والتي تـرادف الوظائـف/ المسـميات الـواردة في قانـون البنوك وتعليمـات الحاكمية المؤسسـية الصـادرة عن البنك المركـزي الأردني، والتعليمات والتشـريعات الأخرى التي يخضـع لها البنك، وكافـة الوظائـف المحـددة وفقاً لنظـام تقييم الوظائـف الذي يعتمـده البنك بدرجـة ٢٠ فأعلى.

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

يهـدف البنـك الأردنـي الكويتـي إلى الوصـول لأفضـل المعايير المتعلقـة بأخلاقيـات العمل من كافـة جوانبه وذلـك من خلال الإفصـاح عـن نتائـج البنك بـكل دقة وشـفافية، والتقيـد التـام بالقوانين والتشـريعات المختلفـة التي تحكم عمـل البنك.

الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

استند البنك في إعداد هذا الدليل على ما يلي:

- قانون البنوك الساري.
- قانون الشركات الساري.
- قانون الأوراق المالية الساري وتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- قانون ضمان الودائع الساري.
- الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه وأية تعديلات لاحقة عليها.
- تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، الصادر عن البنك المركزي الأردني.
- إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.
- إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحاكمية المؤسسية.
- المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.
- التشـريعات السـارية فـي البلدان التـي للبنك فروع بهـا، وذلك في حـدود أعمال البنك فيهـا بالإضافة إلـى القوانين التي تحمي حقوق المسـاهمين والمودعين والأطـراف ذات العلاقة.

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١. المساهمون

يحـرص إطـار عمـل الحوكمة فـي البنك علـى حماية حقوق المسـاهمين مع تأميـن معاملة عادلـة لهم وبصورة خاصـة في ضوء القوانيـن والأنظمـة والتعليمـات الصادرة عـن الهيئات الرقابية. كمـا ينطبق الأمر عينه على سياسـات وإجـراءات البنك.

٢. أعضاء مجلس الإدارة

يقـوم أعضاء مجلس الإدارة بالنيابة عن المسـاهمين بإدارة البنك، بموجب التشـريعات والقوانيـن المختلفة التي تحدد واجباتهم ومسـؤولياتهم (مثل قانون الشـركات، قانون البنوك ... الخ).

٣. الموظفون

كافـة موظفي البنك عليهم مسـؤولية في تطبيـق إجراءات الرقابة الداخلية كجزء من مسـؤولياتهم في تحقيـق أهداف البنك، كل فيما يخصه.

يجـب علـى موظفـي البنك أن يتمتعـوا بالمعرفـة الضرورية والمهـارات والمعلومـات والصلاحيات للقيـام بأعمـال البنك، وهذا يتطلـب الفهم الكامل للبنك وللصناعة وللسـوق والمخاطر المرتبطة بذلك من خلال سـعي الموظفين لتحقيق هذه المتطلبات فإنهم سـوف يسـاهمون بشـكل إيجابي في أداء وإنجـازات البنك والنجاح في ذلك سـوف يؤدي إلى الأمـان والرضا الوظيفي.

٤. الدائنون

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

الهيكل التنظيمي

مـن مهـام مجلس الإدارة مسـؤولية اعتماد هيكل تنظيمي يتلاءم مع طبيعة نشـاطات البنك، والتأكد مـن وجود لوائح تنظيمية كافيـة لتنفيذ الإسـتراتيجية المعتمَدَة، وتسـهيل عملية اتخاذ القرارات الفعّالة، وتطبيق الحوكمـة الجيّدة. وذلك من خلال:

- هيكل تنظيمي واضح وشفاف.
- أهداف محدّدة لكلّ وحدة إدارية.
- مهام ومسؤوليات وظيفية محدّدة لكلّ وحدة إدارية.
- السـلطات وخطـوط الاتصـالات والخطوط المباشـرة للإشـراف الخاصـة بمناصـب الإدارة المختلفة، فضلاً عـن التخصيص/ فصل المهـام الملائم.

- الأدلّـة والسياسـات وإجـراءات العمـل الملاءمة لتنفيـذ العمليات والإشـراف عليها لاسـيما تحديد وصـف وظيفي لكافة مسـتويات الوظائـف ضمـن الهيـكل التنظيمـي، بما في ذلـك تحديد مؤهّـلات وخبرة كلّ مَن يشـغل هـذه المناصب.
- هيكليّة مُلكية لا تعرقل الحاكمية الموسسية.
- إدارات مستقلة للوفاء بمهام إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال.
- وحدات وموظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان وMiddle Office.

تأليف مجلس الإدارة

١. يتألـف مجلـس إدارة البنك من ثلاثة عشـر عضواً، علـى أن يكون أربعة منهم كحد أدنى مسـتقلون، وفقـاً لتعريف تعليمات الحاكميـة الصادرة عن البنك المركزي للعضو المسـتقل.
٢. لا يجوز أن يكون أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة تنفيذياً.
٣. يضع المجلس سياسة واضحة لملاءمة أعضائه بما يتماشى مع التشريعات والمتطلبات الرقابية.
٤. علـى الرغـم ممـا ورد فـي قانون الشـركات، لا يجـوز الجمع بيـن منصبي «رئيـس المجلـس» و«المدير العـام»، ويجب أن لا يكـون رئيـس المجلـس أو أي مـن أعضـاء المجلـس أو المسـاهمين الرئيسـيين مرتبطاً مـع المديـر العام بصلـة قرابة دون الدرجـة الرابعة.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمـل المجلس مسـؤولية سـلامة كافة عمليـات البنك بما فيهـا أوضاعه المالية، ومسـؤولية تنفيذ متطلبـات البنك المركزي، والمتطلبـات الرقابيـة والتنظيميـة الأخـرى المتعلقـة بعملـه، ومراعـاة أصحـاب المصالـح، ومسـؤولية إدارة البنـك ضمـن إطار التشـريعات والسياسـات الداخليـة لـه، ومسـؤولية التأكـد مـن أن الرقابـة الفعالـة متوفرة باسـتمرار على أنشـطة البنـك، بما فـي ذلـك أنشـطة البنك المسـندة لجهات خارجيـة. ولضمان ذلـك، يتاح لأعضـاء المجلس ولجانه الاتصال المباشـر مـع الإدارة التنفيذيـة وأميـن سـر المجلس، مـع التأكيد على عدم قيام أي مـن أعضاء المجلس بالتأثيـر على قـرارات الإدارة التنفيذية إلا من خـلال المـداولات التـي تتم فـي اجتماعات المجلـس أو اللجـان المنبثقة عنـه. كما يمكنهـم الاسـتعانة عند اللـزوم وعلى نفقة البنـك بمصـادر خارجية بالتنسـيق مع رئيـس المجلس.

مهام المجلس وواجباته

مـع مراعـاة اختصاصـات وصلاحيـات الهيئـة العامـة للبنـك، يتولـى مجلـس الإدارة المنتخـب مـن قبـل الهيئـة العامـة مهـام ومسـؤوليات إدارة أعمـال البنـك لمـدة أربع سـنوات مـن تاريخ انتخابه، وتشـمل هـذه المهـام والواجبات ما يلي (على سـبيل الذكـر وليـس الحصر):

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك:

١. الإشـراف علـى الإدارة التنفيذيـة العليـا ومتابعة أدائهـا، والتأكد من سـلامة الأوضاع الماليـة للبنك ومن ملاءتـه. ويعتمد المجلس السياسـات والإجراءات المناسـبة للإشـراف والرقابة علـى أداء البنك.
٢. رسم استراتيجية للبنك وإقرارها.
٣. تحديـد الأهداف الاسـتراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد اسـتراتيجية لتحقيق هذه الأهـداف، واعتماد هذه الاسـتراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشـى مع هذه الاسـتراتيجية.
٤. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
٥. اعتمـاد سياسـة لمراقبـة ومراجعـة أداء الإدارة التنفيذيـة عـن طريـق وضع مؤشـرات أداء لتحديـد وقياس ورصـد الأداء والتقـدم نحـو تحقيـق الأهداف المؤسسـية.
٦. التأكـد مـن توفـر سياسـات وخطط وإجـراءات عمـل لدى البنـك شـاملة لكافة أنشـطته وتتماشـى مع التشـريعات ذات العلاقـة، وأنـه قـد تم تعميمهـا على كافـة المسـتويات الإداريـة، وأنه يتـم مراجعتهـا بانتظام.
٧. تحديد القيم المؤسسـية للبنك، ورسـم خطوط واضحة للمسـؤولية والمسـاءلة لكافة أنشطة البنك، وترسـيخ ثقافة عالية للمعاييـر الأخلاقية والنزاهة والسـلوك المهني لإداريي البنك.
٨. اتخـاذ الإجـراءات المناسـبة لمعالجة نقاط الضعف فـي أنظمة الضبط والرقابـة الداخلية أو أي نقاط أخـرى أظهرها المدقق الخارجـي، واعتمـاد أنظمة ضبط ورقابـة داخلية للبنك ومراجعتها سـنوياً، وكذلـك اعتماد ضوابط رقابية مناسـبة تمكنه من مسـاءلة الإدارة التنفيذية العليا.

ثانياً: في مجال السياسات والتعليمات والاستراتيجيات والضوابط التي يجب اعتمادها من مجلس الإدارة:

١. اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٢. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٣. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة من وقت لأخر كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

٤. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من معايير ومتطلبات وشروط التشريعات السارية بشأن الإدارة التنفيذية العليا، ويراجع المجلس هذه السياسة من وقت لآخر، ويضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

٥. اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ كون البنك جزءًا من مجموعة تتبع لشركة قابضة، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٦. اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذًا بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

٧. اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه:

١. ضمان وجود نظم معلومات إدارية كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

٢. التحقق من أن السياسة الائتمانية تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعًا لممارساتهم في مجال الحاكمية.

٣. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

٤. التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة.

٥. التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك، وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

٦. التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت:

١. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

٢. الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، وبعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي.

٣. اتخاذ القرار بقبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بناءً على توصية اللجنة المختصة، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي بخصوص قبول استقالة أو إنهاء خدمات كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال.

٤. تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس.

٥. إقرار خطة إحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

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

٧. وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتمادًا على نظام التقييم الذي أقره.

٨. التأكـد مـن ملاءمـة أعضائه وأعضـاء الإدارة التنفيذيـة العليا وفقـا لسياسـات البنك المعتمـدة والتشـريعات والتعليمات السـارية مـع التأكد مـن توقيع الإقـرارات التـي تضمنتهـا تعليمات البنـك المركزي.

٩. إعتماد نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:

- وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديـد مؤشـرات أداء رئيسـية (KPIs) التـي يمكـن إسـتخلاصها مـن الخطط والأهـداف الإسـتراتيجية وإسـتخدامها لقيـاس أداء المجلس.
- التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
- دور العضـو فـي إجتماعات مجلـس الإدارة، وكذلك مقارنة أداؤه بـأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصـول على التغذية الراجعـة من العضو المعنـي وذلك بهدف تحسـين عملية التقييم.

١٠. اعتمـاد نظـام لقيـاس أداء إداريـي البنك مـن غير أعضـاء مجلـس الإدارة والمدير العام، على أن يشـمل هـذا النظام على الآتي كحـد أدنى:

- أن يعطـى وزنٌ ترجيحيٌ مناسـبٌ لقياس أداء الالتـزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابـط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- أن لا يكـون إجمالـي الدخـل أو الربح العنصـر الوحيد لقياس الأداء ، ولكـن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبـار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثـل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسـية ورضا العميل وغيرها حيثمـا كان ذلك قابلاً للتطبيق .
- عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح .

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر:

١. ضمـان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيحا لحقوق المسـاهمين وتشـجيعهم علـى الحضور والتصويت فـي اجتماعـات الهيئة العامة، وكذلك نشـر المسـتندات المعنيـة بالاجتماعات ومـن ضمنها النص الكامـل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.

٢. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.

٣. التأكـد مـن التزام البنك بالإفصاحات التـي حددتها المعايير الدولية للإبـلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسـبة الدولية (IAS) وتعليمـات البنـك المركزي والتشـريعات الأخرى ذات العلاقـة وأن يتأكد مـن أن الإدارة التنفيذية على علـم بالتغيرات التي تطرأ علـى المعايير الدوليـة للإبلاغ المالي.

٤. التأكـد مـن تضميـن التقرير السـنوي للبنـك وتقاريره الربعيـة، إفصاحات تتيـح للمسـاهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع علـى نتائج العمليـات والوضع المالـي للبنك.

٥. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- دليـل الحاكميـة المؤسسـية للبنـك والمعلومات التي تهـم أصحاب المصالـح المبينة فيـه، ومدى الالتـزام بتطبيق ما جاء فـي الدليل.
- نصـاً يفيد بمسـؤولية وإقـرار المجلس عن دقة وكفايـة البيانات المالية للبنـك والمعلومات الواردة فـي التقرير، وكفاية أنظمة الضبـط والرقابة الداخلية.
- معلومـات عـن كل عضو من أعضـاء مجلس الإدارة من حيـث مؤهلاته وخبراته ومقدار مسـاهمته في رأسـمال البنك وفيمـا إذا كان مسـتقلاً أم لا وعضويتـه في لجـان المجلس وتاريـخ تعيينه وأي عضويات يشـغلها فـي مجالس إدارات شـركات أخـرى، والمكافآت بكافة أشـكالها التي حصـل عليها من البنك وذلك عن السـنة المنصرمـة، وكذلك القروض الممنوحـة لـه من البنـك، وأي عمليات أخـرى تمت بين البنـك والعضو أو الأطـراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.
- ملخصـاً عن سياسـة منـح المكافآت لدى البنك، مـع الإفصاح عن كافة أشـكال مكافآت أعضاء مجلـس الإدارة كل على حـده، والمكافآت بكل أشـكالها التي منحـت للإدارة التنفيذية العليـا كل على حده، وذلك عن السـنة المنصرمة.

- المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمليه في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو أي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

٦. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.

٧. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الالكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

٨. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.

٩. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥٪ من الأسهم بإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين.

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي:

١. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال: إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك، ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

٢. التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بمهامها وان يكون موظفيها مؤهلين، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

٣. ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان تمكنهم من الوصول إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك، بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.

٤. اعتماد ميثاق تدقيق داخلي يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.

٥. اعتماد انظمة ضبط ورقابة داخلية والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

٦. التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر للجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

٧. ضمان استقلالية المدقق الخارجي بداية واستمراراً.

٨. ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة والحليفة. وذلك كل سبع سنوات كحد أعلى ، وتحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠ تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم ، ولا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال:

١. اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

٢. اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.

٣. ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر:

١. قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك، على المجلس الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٢. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملمًا ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٤. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٥. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٦. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٧. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

واجبات رئيس مجلس الإدارة

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٢. التشجيع على النقد البّناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، والتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلام جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٧. تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك، حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

- البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الإستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.

١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.

١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة، وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

١٢. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك.

واجبات عضو مجلس الإدارة

١. الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٢. حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

٣. عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

٤. تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح.

٥. الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض للمصالح في حال وجوده، والإلتزام بعدم المشاركة في القرار المتخذ بالإجتماع الذي تم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.

٦. تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة.

واجبات أمين السر

١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٢. تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣. التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤. متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥. حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

٦. اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨. تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

اجتماعات مجلس الإدارة

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

حدود المسؤولية والمساءلة

- يعتمد المجلس حدودا واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- إتخـاذ الإجـراءات الكفيلـة بإيجاد فصل واضح بين سـلطات المسـاهمين الذين يمتلكـون مصلحة مؤثرة من جهـة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسـية السـليمة، وإيجاد آليات مناسـبة للحد من تأثيرات المسـاهمين الذيـن يمتلكـون مصلحة مؤثـرة، وذلك من خلال الآتي على سـبيل المثـال لا الحصر:
  ١. أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  ٢. أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- يتأكـد المجلـس مـن أن الهيـكل التنظيمـي للبنك يعكـس بوضوح خطوط المسـؤولية والسـلطة، ويشـمل المسـتويات الرقابيـة اللازمـة بموجـب التشـريعات والتعليمات السـارية.
- يتأكـد المجلـس مـن أن الإدارة التنفيذية العليـا تقوم بمسـؤوليتها المتعلقة بـإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تسـاهم فـي تطبيـق الحاكمية المؤسسـية فيـه، وأنها تفـوض الصلاحيـات للموظفين، وأنها تنشـئ بنيـة إدارية فعالة من شـأنها تعزيـز المسـاءلة، وأنهـا تنفذ المهام فـي المجالات والأنشـطة المختلفة للأعمال بشـكل يتفق مع السياسـات والإجراءات التي اعتمدهـا المجلس.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل المدير العام على ما يلي:
  ١. تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
  ٢. تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
  ٣. تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
  ٤. توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
  ٥. توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين.
  ٦. إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
  ٧. إدارة العمليات اليومية للبنك.

اللجان المنبثقة عن المجلس

- يهـدف تنظيـم أعمـال المجلس وزيـادة كفاءتـه وفعاليته، يشـكل مجلـس الإدارة لجانـاً من بيـن أعضائه، يحـدد أهدافها ويفوضهـا بصلاحيـات من قبله ويسـمي رؤسـائها.
- علـى هـذه اللجـان أن تقـوم برفـع تقاريـر دورية للمجلـس وذلك وفـق ميثاق يوضـح ذلك، كمـا أن وجود هـذه اللجان لا يعفـي المجلـس ككل من تحمل مسـؤولياته.
- يحظـر علـى أي عضو في المجلس أن يكون رئيسـا لأكثر من لجنة من اللجـان التالية (التدقيق، المخاطر ، الامتثال، الترشـيح والمكافـآت والتحكم المؤسسـي)، كما يحظر عليه أن يكون رئيسـا لأكثر مـن لجنتين من كافة اللجـان المنبثقة عن المجلس.
- تتمتع لجان المجلس بالصلاحيات التالية:
- طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه البيانات بشكل كامل ودقيق.
- طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
- طلب حضور أي موظف بالبنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.
- يجـوز قيـام أعضـاء اللجان المنبثقـة عن مجلـس الإدارة بالتصويت على قـرارات اللجان التـي تم حضورهـا بالكامل من خلال الفيديـو أو الهاتـف لتعذر حضوره الشـخصي بسـبب مقبول لمجلـس الإدارة والتوقيع علـى محاضر اجتماعـات تلك اللجان شـريطة توثيـق ذلك حسـب الأصـول، وأن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشـكل شـخصي عن ثلثي أعضـاء اللجنة، وأن لا تقـل نسـبة الحضور الشـخصي للعضو عن (٥٠٪) مـن اجتماعات اللجنـة خلال عام.

أ) لجنة التدقيق:

دور اللجنة:

تختص لجنة التدقيق بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة، كما يتضمن ميثاق اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية وحقها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

١. تعنى اللجنة بمراجعة:
   - نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
   - القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
   - أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
٢. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، آخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٣. التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٤. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.
٥. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
٦. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٧. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
٨. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٩. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
١٠. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول إليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الاخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:
   - المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.
   - التأكد من قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، وحالات عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الاخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
   - التأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية بالشكل السليم.
   - مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة اجراءات التصويب.
   - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الادارة وبصفة خاصة التحقق من اوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الاخرى وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
   - التأكد من القوانين والانظمة التي تحكم عمل البنك.
   - يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها أن تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
١١. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من المستقلين على أن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
- يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءاً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ب) لجنة المخاطر:

دور اللجنة:

تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

١. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

٢. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

٣. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

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

٥. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضوا مستقلاً رئيساً للجنة، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءاً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

ج) لجنة الترشيح والمكافآت:

دور اللجنة:

تختص لجنة الترشيح والمكافآت بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:

١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس ضمن سياسة ملاءمة الأعضاء التي يعتمدها مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٢. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا. حسب متطلبات سياسة شغل الوظائف العليا المعتمدة.

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

٤. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٥. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمدها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم المدير العام.

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

٧. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى على أن يكون تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم من قبل لجنة التدقيق.

٨. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانه ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.

٩. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم بما في ذلك (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/منتديات...إلخ.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة على الأقل من أعضاء المجلس، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءاً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

د) لجنة التحكم المؤسسي:

دور اللجنة:

١. بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه، كما تتولى القيام بالمهام التالية:
   - التأكد من أن الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية.
   - التأكد من الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية في البنك.
   - وضع إجراءات عمل خطية لتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بهذه التعليمات، ودراسة ملاحظات الهيئة حول تطبيقها ومتابعة ما تم بشأنها.
٢. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءاً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

هـ) لجنة الامتثال:

دور اللجنة:

تتولى لجنة الامتثال المهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:

١. التوصية لمجلس إدارة البنك باعتماد السياسات المنظمة لأعمال إدارة الامتثال وتشمل سياسة الامتثال التشريعي وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة العقوبات الدولية وسياسة الرشوة ومكافحة الاحتيال وأي سياسة أخرى تتعلق بإدارة الامتثال ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٢. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
٣. اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
٤. التأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال وأنها تأخذ بعين الاعتبار أي قصور في السياسة أو الإجراءات أو التطبيق وأنها مرتبطة بمدى فعالية إدارة مخاطر الامتثال القائمة وأنها تحدد الحاجة إلى أي سياسات أو إجراءات للتعامل مع مخاطر عدم الامتثال الجديدة التي يظهرها التقييم السنوي لهذه المخاطر.
٥. الإطلاع على التقارير التي تتضمن نتائج الاختبارات التي تمت بمراقبة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور التي يتم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون معظم أعضائها من المستقلين، وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءاً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأكثرية المطلقة وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

و) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

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

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

٣. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات مع ضرورة إطلاع لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

٤. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:
   - الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.
   - شطب الديون (إعدام الديون).

٥. رفع التقارير الدورية لمجلس الادارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

٦. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

٧. يتم تقييم نتائج أعمال هذه اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق- ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- يجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل أسبوع وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ز) لجنة الإدارة والاستثمار:

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وعموماً كافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الإرتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- طلبات / عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- إعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

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

١. استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
٢. استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.

ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه، وترفع اللجنة التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل الطلبات والعمليات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة.
- تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها الحاضرين وإذا تساوى عدد الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل أسبوعين وعندما تستدعي الحاجة وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ح) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

دور اللجنة:

تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology) (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حدً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص.
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات وإتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الإنحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، وللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضواً مراقباً في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علماً بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءاً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

الإدارة التنفيذية العليا

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الإدارة التنفيذيّة في البنك، والذي بدوره يتأكد من امتلاكها الخبرات والكفاءات والنزاهة الضرورية لإدارة أعمال البنك وشؤونه على نحو يتوافق ومعايير السلوك المهني لاسيما الإشراف على إدارة البنك والتمتّع بالصلاحية المناسبة للإشراف على الأفراد الرئيسيّين المرتبطين بعمليات البنك. ويضع البنك سياسة لإدارة وشغل الوظائف التنفيذية العليا بما يلبي المتطلبات التشريعية والتعليمات النافذة وتطلعات البنك.

تعنى الإدارة التنفيذيّة في تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك وتوفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي تقوم بإدارتها.

وفي هذا الإطار، تعنى الإدارة التنفيذيّة بتحديد المهام للموظفين بالشكل الملائم، كما يقع على عاتقها اقتراح الهيكل الإداري الذي يعمل على تعزيز مفهوم المحاسبة والشفافية. وتكون هذه الإدارة ملزمة بالإشراف على الوفاء بالمسؤوليات/الصلاحيات المحدّدة كما تكون مسؤولة تجاه المجلس عن أداء البنك.

تقييم أداء الإداريين

يضع البنك سياسات تقييم الأداء التي تكفل مشاركة جميع القائمين على تسيير أعمال البنك في تحقيق أهدافه من خلال أداء المهام والأهداف والالتزامات المنوطة بكل منهم في إطار المنافسة العادلة المنبثقة من ثقافة التمييز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه.
- سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا ومساءلتهم.
- نظام تقييم أداء موظفي البنك.

وتستند كافة الأنظمة والسياسات أعلاه إلى أحدث الممارسات العالمية التي من شأنها القياس الموضوعي للأداء مع الأخذ بعين الاعتبار تجنب المخاطر وما تنص عليه التشريعات والتعليمات النافذة.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

ويأتي ذلك إنطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال، كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية وضعها ومتابعة تطويرها وتحديثها، وتعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها. وتتأكد الدوائر الرقابية من أن التعاملات مع ذوي العلاقة تتم وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.

ويعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تتطرق إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا عنها.

وللتأكد من استقلالية الدوائر الرقابية في البنك، وقيامها بالأدوار الرقابية المنوطة بها، ترفع تقاريرها الى لجان مجلس الإدارة، كما تقيّم لجان مجلس الادارة أداء شاغلي الوظائف العليا للجهات الرقابية بموجب سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا التي يعتمدها المجلس.

الجهات الرقابية في البنك

إدارة التدقيق الداخلي: وتعنى بمراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، والتحقق من الامتثال لسياسات وإجراءات البنك والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنك، والتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها، والتدقيق المالي والإداري، ومراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) تتم وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك، والتأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).وترفع ادارة التدقيق الداخلي تقاريرها للجنة التدقيق بمجلس الإدارة وللمدير العام بشكل متزامن.

إدارة المخاطر: وتعنى بمراقبة المخاطر في البنك في كافة الأصعدة والمجالات السوقية والتشغيلية ومخاطر المعلومات ومخاطر الائتمان، واستمرارية العمل، ومراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للخاطر. وذلك وفقاً لأفضل المعايير العالمية. وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:

١. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل إعتماده من المجلس.
٢. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
٣. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
٤. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الإنحرافات السلبية.
٥. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
٦. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
٧. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
٨. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

إدارة الامتثال: وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة ونسخة للمدير العام. كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة إلى ادارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمده مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية.

وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، مواثيق عملها التي تعتمد من مجلس الإدارة.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي: -

١. النزاهة.

٢. الإمتثال للقوانين.

٣. الشفافية.

٤. الولاء للبنك.

ففي محور النزاهة تضمن الميثاق أن موظفي البنك ملتزمون بما يلي: -

- أموال المودعين أمانة ومسؤولية يجب الحفاظ عليها.
- عدم تعارض المصلحة الخاصة مع مصلحة البنك.
- عدم استخدام المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية.
- المحافظة على الموضوعية وعدم التأثر بالعلاقات الشخصية.
- عدم الدخول بعلاقات تجارية مع العملاء والموردين.
- عدم التمييز بين العملاء.
- الترفع عن قبول الهدايا والمنافع والدعوات.

أما في جانب الامتثال للقوانين والأنظمة فيجب على الموظفين الالتزام بالسرية المصرفية وبسياسات البنك وأدلة العمل لديه وإيلاء العناية اللازمة في مكافحة غسل الأموال، وعدم إصدار شيكات بدون رصيد والالتزام بقرارات الإدارة.

أما في جانب الشفافية فيلتزم موظفو البنك بصحة الأرقام والبيانات والتقارير المصرح بها ودقة هذه البيانات وكفايتها وتوقيتها وتوافقها مع المعايير بالإضافة إلى التصريح عن المصالح الشخصية وسلامة وضع الموظف المالي والأنشطة التجارية الخاصة به والتصريح عن المخالفات والأضرار.

أما بالنسبة للولاء للبنك فهذا يتحقق من خلال تحقيق رسالة البنك ورؤيته وأهدافه ودوره وتحويل شعار البنك إلى واقع ملموس ونيل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وثم الدقة والتعلم المستمر، المحافظة على وقت العمل، التكيف مع ضغوط العمل بروح الفريق والاهتمام بالمظهر والسلوك وحسن التعامل، الحرص على سمعة البنك وإنجازاته، الحفاظ على موجودات البنك ومظهره، عدم الإفصاح عن أسرار العمل واستئذان الإدارة قبل الإدلاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

يتم نشر المعايير والسياسات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للبنك؛ كما يتم تحديد درجة التقيّد بها في تقرير الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقلّ والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك. تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا ينطوي على آية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.
- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح والمرتبطة بأعضاء المجلس.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يضع البنك سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمّن هذه السياسة القواعدَ والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرَمة مع البنك.
- يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعة.

سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال - وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أيّة مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقلّ للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعرّضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحّة مخاوفهم.

السياسات المنظمة لأعمال البنك

يولي البنك الأردني الكويتي أهمية كبيرة لموضوع توفر سياسات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك، حيث يتم اعتماد هذه السياسات من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية، كما يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام لتعكس أية تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

- يتأكد المجلس من حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- يعمل المجلس على تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت واطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. واطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشتمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.
- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.

الفروع العاملة

فروع منطقة عمان

الفرع الرئيسي
هاتف 5629400 ، فاكس 5694105

فرع ابن خلدون
هاتف 4613902 ، فاكس 4613901

فرع أبو حسان مول
هاتف 4164585 ، فاكس 4164590

فرع أبو علندا
هاتف 4162756 ، فاكس 4161841

فرع أبو نصير
هاتف 5235223 ، فاكس 5235226

فرع الجبيهة
هاتف 5346763 ، فاكس 5346761

فرع الرابية
هاتف 5511428 ، فاكس 5511479

فرع الرونق
هاتف 5850392 ، فاكس 5850327

فرع الشميساني
هاتف 5685403 ، فاكس 5685358

فرع شارع الصخرة المشرفة
هاتف 4386847، فاكس 4386830

فرع العبدلي
هاتف 5653491، فاكس 5662374

فرع العبدلي مول
هاتف 5629415، فاكس 5629416

فرع المدينة الرياضية
هاتف 5161938، فاكس 5162358

فرع المدينة المنورة
هاتف 5533561، فاكس 5533560

فرع المركز التجاري
هاتف 4624312 ، فاكس 4611381

فرع المقابلين
هاتف 4203723 ، فاكس 4203715

فرع الهاشمي الشمالي
هاتف 5051845 ، فاكس 5052460

فرع الوحدات
هاتف 4777174، فاكس 4750220

فرع اليرموك
هاتف 4779102، فاكس 4750230

فرع تاج لايف ستايل
هاتف 5936901 ، فاكس 5936903

فرع تلاع العلي
هاتف 5532168، فاكس 5518451

فرع جاليريا مول
هاتف 4017871، فاكس 4017872

فرع جامعة البترا
هاتف 5714365، فاكس 5713079

فرع جبل الحسين
هاتف 5658662، فاكس 5658663

فرع جبل عمان
هاتف 4641317، فاكس 4611391

فرع حي نزال
هاتف 4383906، فاكس 4383905

فرع خلدا
هاتف 5370835 ، فاكس 5370925

فرع دابوق
هاتف 5411580 ، فاكس 5521337

فرع دير غبار
هاتف 5853681 ، فاكس 5853705

فرع زهران
هاتف 4611838 ، فاكس 4612110

فرع زين
هاتف 5810734، فاكس 5810927

فرع سوق الخضار
هاتف 4127588، فاكس 4127593

فرع سيتي مول
هاتف 5824318، فاكس 5825426

فرع شارع مكة
هاتف 5532651 ، فاكس 5532152

فرع صويفية
هاتف 5851028 ، فاكس 5851931

فرع صويلح الجنوبي
هاتف 5356259 ، فاكس 5356830

فرع طبربور
هاتف 5065685، فاكس 5065162

فرع عبدون
هاتف 5924208، فاكس 5924194

فرع عمره
هاتف 5535292، فاكس 5516561

فرع ماركا
هاتف 4889531، فاكس 4889530

فرع مرج الحمام
هاتف 5731056 ، فاكس 5716832

فرع مركز الملك عبد الله
هاتف 4626988 ، فاكس 4626995

فرع مكة مول
هاتف 5517967، فاكس 5517836

فرع وادي السير
هاتف 5858864، فاكس 5810102

فرع وادي صقرة
هاتف 5679174، فاكس 5679146

فروع منطقة الوسط

فرع البقعة
هاتف 4725090، فاكس 4726101

فرع السلط
هاتف 3558995 /05، فاكس 3558994 /05

فرع جامعة عمان الأهلية
هاتف 3500195 /05، فاكس 3500048 /05

فرع سمارة مول / البحر الميت
هاتف 3561243 /05 ، فاكس 3561244 /05

فرع مأدبا
هاتف 3253568 /05، فاكس 3253569 /05

فروع منطقة الشمال

فرع إربد
هاتف 7243665 /02، فاكس 7247880 /02

فرع الحصن
هاتف 7020035 /02، فاكس 7022198 /02

فرع المفرق
هاتف 6235901 /02، فاكس 6235902 /02

فرع جامعة اليرموك
هاتف 7255215 /02، فاكس 7255315 /02

فرع جرش
هاتف 6340914 /02، فاكس 6340921 /02

فرع شارع الملك عبدالله الثاني
هاتف 7248496 /02 ، فاكس 7248498 /02

فروع منطقة الجنوب

فرع العقبة
هاتف 2015188 /03 ، فاكس 2016188 /03

فرع الكرك
هاتف 2396102 /03 ، فاكس 2396002 /03

فروع منطقة الزرقاء

فرع الرصيفة
هاتف 3744151 /05، فاكس 3744152 /05

فرع الزرقاء
هاتف 3983855 /05، فاكس 3998677 /05

فرع الزرقاء الجديدة
هاتف 3864556 /05، فاكس 3864557 /05

فرع المنطقة الحرة
هاتف 3826196 /05 ، فاكس 3826195 /05

فرع شارع الملك حسين بن طلال
هاتف 3938470 /05، فاكس 3938503 /05

الفرع الجوال (ATM)

هاتف 0791995682، فاكس 0790524103

الفروع خارج الأردن

فرع قبرص
هاتف 875555 25 357+، فاكس 582339 25 357+

مواقع أجهزة الصراف الآلي - الأردن

منطقة عمان

- الإدارة العامة (من خلال السيارة)
- أفينيو مول
- البركة مول / الصويفية
- السفاره الكويتية
- بوليفارد العبدلي
- جبل اللويبدة
- سنترو مول
- سيفوي / الشميساني
- شارع الرينبو
- شركة الشرق العربي للتأمين
- صيدلية روحي / خلدا
- صيدلية روحي / عبدون
- فندق الريجنسي
- فندق الميلينيوم
- فندق الهوليداي ان
- فندق فيرمونت
- فندق كراون بلازا
- كارفور / المدينة المنورة
- كارفور / النزهة
- كارفور / أبو نصير
- كوزمو للتسوق
- مجمع الملك حسين للأعمال
- محطة محروقات توتال / الجاردنز
- مركز العبدلي الطبي
- مستشفى الإستقلال

منطقة الوسط

- جامعة عمان الأهلية
- فندق الهوليداي إن / البحر الميت
- فندق كراون بلازا / البحر الميت
- فندق كمبنسكي / البحر الميت
- فندق هيلتون / البحر الميت

منطقة الشمال

- سيتي سنتر / إربد

منطقة الجنوب

- فندق كمبنسكي / العقبة

منطقة الزرقاء

- محطة محروقات المناصير/ الزرقاء
- جهاز صراف آلي متنقل

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM) – الأردن

- فرع سيتي مول
- فرع عبدون
- فرع العبدلي مول
- بوليفارد العبدلي
- إربد سيتي سنتر / إربد

مواقع أجهزة الصراف الآلي للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية

- فرع الجبيهة

صندوق بريد: 9776 عمان 11191
هاتف: 5629400 -6- 962+
5695604 -6- 962+
مركز الاتصال المباشر: 5200999 -6- 962+ / 080022066
البريد الإلكتروني: info@jkbank.com.jo
www.jkb.com

للمزيد من المعلومات يرجى الإتصال بمركز خدمة العملاء على 06-5200999 | 080022066

شركة إجارة للتمويل التأجيري

شركة مملوكة

سند كابيتال
SANAD CAPITAL

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية(سند كابيتال)

شركة مملوكة

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

شركة تابعة

VISA

عضو رئيسي، مصدر وقابل

شركة فيزا العالمية

AMERICAN EXPRESS

مصدر

بطاقة أمريكان إكسبرس

mastercard

عضو رئيسي، مصدر وقابل

شركة ماستركارد العالمية

meps
powered by innovation

عضو ومساهم

شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع

WesternUnion\\WU

وكيل رئيسي

ويسترن يونيون