

للإيفاء
بإدارة
السيد عبد الله
٢٠٢٠



هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية / الديوان
١٥ حزيران ٢٠٢٠
الرقم التسلسل ٢٤٦٦
الجهة المختصة ١٦٠١١٢

نموذج رقم (3-1) Form No. (1-3)	
To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date : 15/06/2020 Subject: Annual Report for the fiscal year ended 31/12/2019	السادة هيئة الأوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2020/06/15 الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2019/12/31
Attached the Annual Report of Societe Generale De Banque – Jordanie (Arabic version) for the fiscal year ended at 31/12/2019	مرفق طيه نسخة من التقرير السنوي لبنك موسيته جنرال الأردن (باللغة العربية) عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م
Kindly accept our highly appreciation and respect Societe Generale De Banque – Jordanie General Manager's Signature	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك سوسيته جنرال الأردن توقيع المدير العام

SOCIETE GENERALE
DE BANQUE JORDANIE
بنك سوسيته جنرال
الأردن

Head Office - Al Abdali, Tel: (962 6) 5603100 - Fax: (962 6) 5693410, P.O.Box 563 - Amman 11118 Jordan, SWIFT: SGMEJOAM, e-mail: sgbj.webmaster@soggen.com
الإدارة العامة - العبدالي، هاتف: (٩٦٢ ٦) ٥٦٠٣١٠٠، فاكس: (٩٦٢ ٦) ٥٦٩٣٤١٠، ص.ب. ٥٦٣ - عمان ١١١١٨ الأردن، حوفا: SGMEJOAM, e-mail: sgbj.webmaster@soggen.com



التقرير السنوي ٢٠١٩



صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم
حفظه الله



صاحب السمو الملكي ولي العهد
الأمير حسين بن عبدالله الثاني
حفظه الله



قائمة المحتويات

٦

تقرير مجلس الإدارة والحسابات
الختامية عن السنة المالية 2019

١٢

كلمة رئيس مجلس الإدارة

١٤

كلمة المدير العام

١٦

الافصاحات

٧٠

القوائم المالية الموحدة

٦٠٦

دليل الحاكمية المؤسسية

٦١٦

الخدمات والمنتجات



تقرير مجلس الإدارة
والحسابات الختامية
عن السنة المالية ٢٠١٩

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو
نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صناوي

عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ج.ب.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد
عضو مجلس الإدارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل *
عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو
عضو مجلس الإدارة: الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي *
عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل
عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر
عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغيني
عضو مجلس الإدارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبا
عضو مجلس الإدارة: السيد عمر خالد رشيد آغا
عضو مجلس الإدارة: السيد ستانيسلاس تيرتريه *

المستشار القانوني: السادة دجاني ومشاركوه
مدققو الحسابات: السادة ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

* توفي عضو مجلس الإدارة السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل بتاريخ ٢٠١٩/٦/٢٣
* استقال عضو مجلس الإدارة الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١
* تم تعيين عضو مجلس الإدارة الجديد السيد ستانيسلاس تيرتريه بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٤



كلمة رئيس مجلس الادارة

حضرات المساهمين الكرام،،،

من الضغوط على الاقتصاد المحلي. كما استمرت البطالة في تسجيل مستويات مرتفعة خاصة بين فئتي الشباب والنساء. بالمقابل، فقد شهدت المملكة تحسناً في ميزان المدفوعات، كما حافظ القطاع المالي على استقراره وسجلت احتياطات المملكة من العملات الأجنبية مستويات مريحة. واتخذت السلطات إجراءات مهمة لتحسين مناخ الأعمال مما وضع الأردن ضمن قائمة أفضل ثلاثة بلدان في العالم تحسينا لمناخ الأعمال، محققة بذلك تقدماً غير مسبق بمقدار ٢٩ مرتبة على مؤشر تقرير ممارسة أنشطة الأعمال الصادر عن البنك الدولي لتحل في المرتبة الـ ٧٥ عالمياً من بين ١٩٠ دولة مقارنة مع ١٠٤ في التقرير السابق.

وتشير البيانات الأولية الى أن معدل النمو الاقتصادي الحقيقي لعام ٢٠١٩ سيتراوح حول نفس المستوى الذي حققه في عام ٢٠١٨ بواقع ١,٩%. كما ويتوقع انكماش الاقتصاد بنسبة ٣,٧% في عام ٢٠٢٠ تأثراً بتداعيات أزمة كورونا. إلا أن الاجراءات السريعة التي اتخذها البنك المركزي والحكومة لمواجهة تحديات كورونا من شأنها التخفيف من حدة هذه الأزمة والتمهيد للخروج منها بأقل الخسائر باذن الله، حيث تشير التوقعات إلى تعافي الاقتصاد الأردني وتسجيل الناتج المحلي الإجمالي معدل نمو ايجابي بنسبة ٣,٧% خلال عام ٢٠٢١.

بالنسبة لبنك سوسيته جنرال- الأردن، فقد تمكن من تحقيق نتائج مميزة في عام ٢٠١٩، حيث ترجم ذلك بارتفاع صافي الربح بعد الضريبة بنسبة ٢١% ليبلغ نحو ١٠,١ مليون دينار، مقارنة بحوالي ٨,٣ مليون دينار في عام ٢٠١٨.

واستناداً للنتائج التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٩، أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٦ مليون دينار وبنسبة ٦% من رأس المال. إلا أنه ووفقاً للتعميم الصادر عن البنك المركزي الأردني رقم ٤٦٩٣/١/١ المؤرخ في ٩ نيسان ٢٠٢٠، فقد تقرر تأجيل توزيع الأرباح عن عام ٢٠١٩.

ختاماً، اسمحوا لي بأن اتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى جميع عملائنا ومساهميننا الأفاضل على ولائهم ودعمهم المستمر للبنك. كما أود أن أنتهز هذه الفرصة لكي أعرب عن بالغ شكري وتقديري للإدارة التنفيذية وكافة العاملين على الجهود المبذولة من قبلهم لخدمة هذه المؤسسة والنهوض بأدائها. ولا يفوتني أن اتقدم بجزيل الشكر والتقدير للسادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على تعاونهم ودعمهم المستمر للقطاع المصرفي في الأردن والاقتصاد المحلي، مع خالص الأمانى لوطننا الغالي بالتقدم والازدهار.

رئيس مجلس الإدارة

حسان منكو

يسرني باسمي وباسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوي لبنك سوسيته جنرال - الأردن لعام ٢٠١٩، متضمناً نتائج أعمال البنك وانجازاته والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ وخطة البنك المستقبلية لعام ٢٠٢٠.

تشير المؤشرات الأولية إلى تراجع نمو الناتج العالمي إلى نحو ٢,٩% في عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٣,٦% في عام ٢٠١٨. ذلك أن الاقتصاد العالمي قد بات تحت وطأة حالة عدم اليقين بشأن السياسة التجارية من جهة وبشأن مصير ما يعرف باتفاق «بريكست» أو انسحاب بريطانيا من الاتحاد الأوروبي من الجهة الأخرى. كذلك، فقد تأثر الاقتصاد العالمي سلباً بتصادد حدة التوترات الجيوسياسية واحتدام الاضطرابات الاجتماعية في عدة بلدان إلى جانب الكوارث الطبيعية الناتجة عن التغيرات المناخية والتي فرضت تكاليف انسانية وخسائر اقتصادية باهظة في مناطق متعددة حول العالم.

على الجانب الايجابي، فقد ظهرت بعض المؤشرات بالقرب من نهاية العام التي تشير إلى امكانية تعافي الاقتصاد العالمي واتجاهه نحو الاستقرار. الا أن مخاطر تراجع النمو بقيت قائمة إلى حد كبير لا سيما نتيجة عدم استقرار العلاقات الاقتصادية بين أكبر اقتصادين بالعالم: الأمريكي والصيني، بما في ذلك الصدام التجاري بين البلدين، هذا بالإضافة إلى تداعيات احتمالية خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي دون اتفاق وتصادد الاضطرابات الاجتماعية والتوترات الجيوسياسية في العديد من بلدان العالم.

وقد شهدت الأيام الأخيرة من عام ٢٠١٩ وبدايات عام ٢٠٢٠ أحداثاً غير مسبوقة كان أهمها انتشار وباء كورونا على مستوى العالم، حيث تأثرت جميع اقتصاديات دول العالم بهذه الجائحة واجراءات العزل والاعلاق التام أو الجزئي التي تم اتخاذها لمواجهة تفشي الوباء مما أثر على جانبي العرض والطلب في معظم دول العالم وتسبب في حدوث ازمة اقتصادية عالمية. حيث تشير التوقعات إلى حدوث انكماش حاد في معدل النمو الاقتصادي العالمي لعام ٢٠٢٠ بنسبة ٣%.

كذلك، فإنه من المتوقع أن يستمر تأثر الاقتصاد العالمي في عام ٢٠٢٠ بالتحول واسع النطاق نحو السياسة النقدية التيسيرية التي أجبرته الاقتصادات المتقدمة واقتصادات الأسواق الصاعدة في عام ٢٠١٩ والذي شكل عنصراً داعماً للاقتصاد العالمي.

في الأردن، بقي أداء الاقتصاد الأردني ضعيفاً وسط تراجع في الطلب المحلي وفي التدفقات المتأتية من الاستثمار الأجنبي المباشر. ومع تباطؤ الإنتاجية وتزايد مواطن الضعف في المالية العامة وارتفاع مستويات الدين العام، استمرت الحكومة بتقليص الانفاق العام، وبالأخص الانفاق الرأسمالي، مما أضاف المزيد



حضرات المساهمين الكرام،،،

تحقيق الاستدامة البيئية وحفظ الموارد الطبيعية للأجيال القادمة.

بالنسبة لنتائج الأعمال، فقد تمكنا من تحقيق أرباح صافية بعد الضريبة بقيمة ١٠٠ مليون دينار خلال عام ٢٠١٩، بارتفاع نسبته ٢١٪ عن مستواها في نفس الفترة من العام السابق والبالغ ٨٠٣ مليون دينار. كما بلغ إجمالي أصول البنك ١,٧ مليار دينار في نهاية العام الماضي، فيما نما إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك بنسبة ٣,٩٪ لينتهي عام ٢٠١٩ عند حوالي ٨٩٦ مليون دينار، مقابل ٨٦٢ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨. كذلك، فقد بلغ إجمالي ودائع العملاء متضمناً التأمينات النقدية قرابة ١,٥ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٩.

وضمن إطار المسؤولية الاجتماعية، قام بنك سوسيته جنرال - الاردن خلال عام ٢٠١٩ بالعديد من المبادرات والانجازات في هذا المجال، حيث تم تقديم الرعاية والدعم والتبرع للعديد من المؤسسات والمراكز الصحية والتعليمية والثقافية والفنية والانسانية انطلاقاً من إيماننا العميق في دورنا كشريك هام في خدمة وتطوير المجتمع المحلي.

أما فيما يتعلق بالخطط المستقبلية، فهناك ثلاثة محاور أساسية سيتم التركيز عليها وهي:

١- مشاريع التحول الرقمي، بما في ذلك مشروع تطوير النظام البنكي الخاص بالبنك.

٢- مشاريع التوسع الداخلي من خلال التوسع في الأنشطة الحالية للبنك وشركة الوساطة المالية وشركة التأجير التمويلي التابعة له وطرح منتجات جديدة مبتكرة تواكب احتياجات العملاء وتطورات السوق.

٣- مشاريع التوسع الخارجي حيثما توفرت الفرص المناسبة.

في الختام، يسرني أن أتقدم بخالص الشكر والامتنان الى البنك المركزي الاردني على دوره وحرصه الدائم على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي الاردني. كما أود أن أشكر السادة هيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات على دورهما الفاعل في تعزيز بيئة الأعمال والاستثمار. ولا يسعني إلا أن أقدم خالص شكري وجزيل امتناني الى عملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة بنا وأشكر كذلك كافة موظفينا على جهودهم في خدمة البنك.

واقبلوا فائق الاحترام،

المدير العام

نديم قبوات

شهدت الساحة المصرفية تحديات كبيرة في العام الماضي، تمثلت بتباطؤ فرص التمويل الجيدة وارتفاع نسب الديون غير العاملة تزامناً مع ضعف الأنشطة الاقتصادية، بالإضافة إلى ازدياد حدة المنافسة، ومواكبة التغييرات المتسارعة في توقعات العملاء، والتحول الرقمي الآمن، هذا إلى جانب تشدد البيئة الرقابية ومتطلبات المعايير العالمية وارتفاع نسبة العبء الضريبي.

ورغم هذه التحديات حافظ القطاع المصرفي الأردني على استقراره، فوفقاً لمؤشرات المتانة المالية الصادرة عن البنك المركزي الأردني حتى نهاية النصف الأول من عام ٢٠١٩، بلغ متوسط نسبة الديون غير العاملة لدى البنوك الأردنية حوالي ٥,٢٪، ورغم ارتفاعها عن المستويات المحققة في نهاية عام ٢٠١٨ عند ٤,٩٪، إلا أنها لا تزال مقبولة إلى حد كبير. هذا فيما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة ٦٨,٢٪ بالمتوسط كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ونسبة الرفع المالي ١٦,٩٩٪ و ١٢,٤٪ بالمتوسط على التوالي وتجاوزت نسبة السيولة القانونية ١٢٩٪، وهو ما يشير إلى متانة الجهاز المصرفي.

وضمن هذه المعطيات، حرصنا في بنك سوسيته جنرال - الاردن على تعزيز مركزنا المالي وتحقيق المزيد من الانجازات على كافة الأصعدة. في إطار ذلك، تم في عام ٢٠١٩ طرح بعض المنتجات الجديدة أبرزها منتجات التأمين Bancassurance حيث تم تسويقها عبر كافة فروع البنك. كما تم اطلاق حسابات خاصة ب كبار العملاء Select Account (VIP) بمزايا عديدة. كذلك، فقد تم اطلاق خدمة الموبايل البنكي Mobile banking والخدمات البنكية الإلكترونية "E-SGBJ" بحلتها الجديدة في شباط ٢٠١٩. كما تم رفع رأسمال شركة الوساطة المالية المملوكة من البنك بهدف توسيع مظلة انشطتها الحالية لتشمل تقديم خدمات التمويل على الهامش.

كذلك، فقد تم خلال العام الماضي الانتهاء من مشروع مرحلة ما بعد الاستحواذ على الأعمال المصرفية لبنك أبو ظبي الوطني في الأردن الذي تم اطلاقه في نهاية عام ٢٠١٨ لضمان الانتقال السلس للأعمال والعمليات وتحقيق التكامل والبناء على المكتسبات المحققة من الاندماج. كما تم الانتهاء أيضاً من مشروع التحول للطاقة الشمسية والبدء في انتاج الطاقة النظيفة اعتباراً من منتصف شهر أيلول الماضي، مما سيسهم في تخفيض قيمة فاتورة الكهرباء المترتبة على البنك والمحافظة على البيئة، والتي هي أحد أهم القضايا التي نوليها اهتماماً خاصاً، إيماناً منا بأهمية





الإفصاحات

أ- أنشطة البنك الرئيسية.

تقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية الشاملة في مجال الأعمال المصرفية للعميل وفي جميع القطاعات الإقتصادية.

ب- أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها.

الإدارة العامة والفروع الداخلية:

الإدارة العامة - العبدلي	فرع العبدلي	جبل عمان
هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠	هاتف: ٥٦٠٠٣٠٠	هاتف: ٤٦١٤٩٢٥
فاكس: ٥٦٩٣٤١٠	فاكس: ٥٦٩٣٤٤٢	فاكس: ٤٦١٤٨٧٤
منطقة تطوير العبدلي - شارع ايله - مبنى رقم ٤ - عمان	منطقة تطوير العبدلي - شارع ايله - مبنى رقم ٤ - عمان	شارع الامير محمد - مجمع العناني - بناية رقم ٦٦٦ - عمان
عدد الموظفين ٦١٥	عدد الموظفين ٩	عدد الموظفين ٤
المدينة المنورة	عبدون	الصوفية
هاتف: ٥٥٢٤٨٦٩	هاتف: ٥٩٢٤٦٣٧	هاتف: ٥٨٦٤٠٧٩
فاكس: ٥٥٢٦٣٨١	فاكس: ٥٩٢٤٦٣٩	فاكس: ٥٨٦٤٠٢٤
شارع المدينة المنورة الرئيسي - بناية رقم ٢٥٥ - عمان	الدوار الخامس - شارع زهران - مركز النبر الطبي - عمان	شارع باريس - مجمع الرواشده - بناية رقم ٢ - عمان
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٥	عدد الموظفين ٦
البيادر	تاج مول	الوحدات
هاتف: ٥٨١٨١٧٠	هاتف: ٥٩٢٠٤٢٢	هاتف: ٤٧٧٦١٠١
فاكس: ٥٨٥٩٧١٣	فاكس: ٥٩٢٠٣٤٦	فاكس: ٤٧٧٦٦٨١
شارع البيادر الرئيسي - بناية رقم ٣٤ - عمان	مركز تاج لايف ستايل - تاج مول - عمان	شارع الامير حسن - طريق عباد بن بشر - بناية رقم ٣ - عمان
عدد الموظفين ٦	عدد الموظفين ٧	عدد الموظفين ٦
خلدا	إربد	ماركا
هاتف: ٥٢٧١٢٣٩	هاتف: ٧٢٤٢٠٧٥/٢	هاتف: ٤٨٩٧٤٢٤
فاكس: ٥٢٧١٢٤١	فاكس: ٧٢٤٠١٠٧/٢	فاكس: ٤٨٩٨٧٤١
شارع عامر بن مالك - مجمع الزبد - بناية رقم ٨ - عمان	شارع فراس العجلوني - مجمع البصول التجاري - شرق دوار القبة - اربد	شارع الملك عبدالله الاول - بناية رقم ٤٠٦ - عمان
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٦	عدد الموظفين ٥
الكرك	مادبا	الزرقاء
هاتف: ٣٣٥١٩٠٦/٣	هاتف: ٣٢٤٤٩٢٩/٥	هاتف: ٣٩٨٣٣٩٦/٥
فاكس: ٣٣٥٤٣٣٨/٣	فاكس: ٣٢٤٠٠٧٧/٥	فاكس: ٣٩٨٧٥٦٤/٥
شارع النهضة - مدينة الكرك	شارع الملك عبدالله الاول - مدينة مادبا	شارع السعادة - مجمع استيته - بناية رقم ٩٠ - مدينة الزرقاء
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٦
جبل الحسين	العقبة	الفحيص
هاتف: ٤٦٤٨٨٢٩	هاتف: ٢٠١٥١٣٨/٣	هاتف: ٤٧١٠١٣٩
فاكس: ٤٦٤٨٨١٧	فاكس: ٢٠١٥١٣٩/٣	فاكس: ٤٧١٠١٦٢
شارع خالد بن الوليد - بناية رقم ٥٤ - عمان	شارع الحمامات التونسية - مدينة العقبة	شارع العلي بن حسين - القيصر بلازا - مدينة الفحيص
عدد الموظفين ٤	عدد الموظفين ٦	عدد الموظفين ٤
فرع الشميساني	فرع خلدا / دابوق	
هاتف: ٥٦٢٢٣٨٨	هاتف: ٥٥٢٢٣٨٨	
فاكس: ٥٦٢٢٣٧٩	فاكس: ٥٣٥٩٩٨٨	
شارع عبد الحميد شرف - بناية رقم ١٠ - عمان	الشارع الرئيسي - مجمع زهرة خلدا - بناية رقم ٣٣٩ - عمان	
عدد الموظفين ٧	عدد الموظفين ٤	

الفروع الخارجية:

*لا يوجد لدى البنك فروع خارج المملكة

ج- حجم الإستثمار الرأسمالي للبنك.

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي مبلغ ١,٨٦٤,٠٩٦ دينار.

٦- الشركات التابعة للبنك

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية

تأسست شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة وهي شركة تابعة و مملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال- الأردن، وبدأت اعمالها منذ العام ١٩٩٣. في ٢٠١٩/٠٤/٢٣ تم زيادة رأس المال بقيمة ٦,٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وذلك لتقوم الشركة بتوفير منتج التمويل على الهامش الذي يسمح لعملائها الحصول على التمويل لشراء الاسهم المدرجة في بورصة عمان حيث توفر شركة سوسيته جنرال الاردن - للوساطة المالية لعملائها خدمات البيع و الشراء للاسهم المدرجة في بورصة عمان .

المنتجات والخدمات

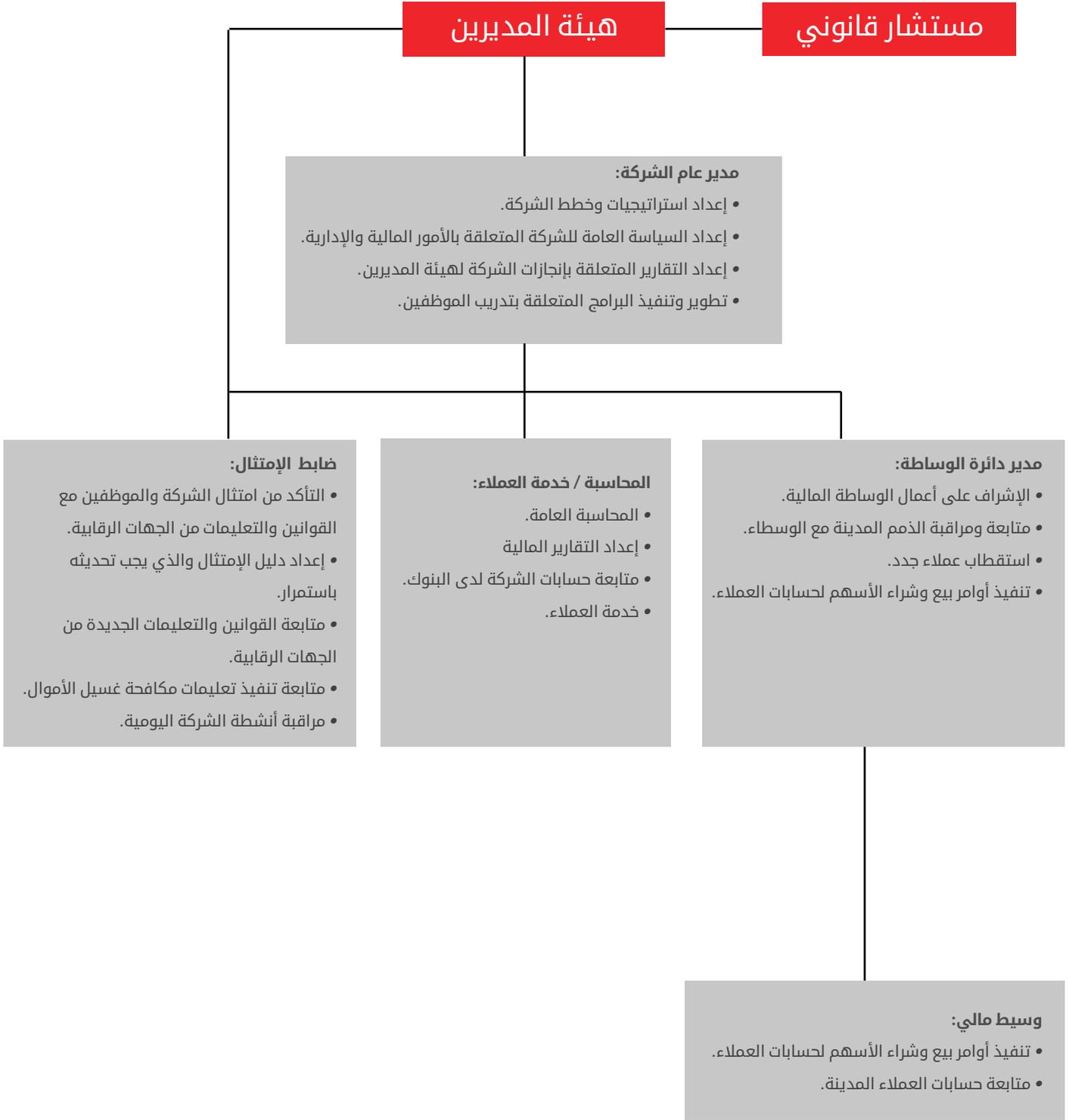
توفر شركة سوسيته جنرال الاردن - للوساطة المالية لعملائها خدمات البيع و الشراء للاسهم المدرجة في بورصة عمان. وتطمح الشركة لتحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة شرائح مختلفة من المستثمرين (أفراد و شركات) و تقديم خدمات على مستوى عال من المهنية و الكفاءة كما تهدف إلى تنويع و تطوير الخدمات المقدمة للعملاء.

المؤهلات العلمية:

عدد الموظفين	المؤهلات العلمية
٤	بكالوريوس
١	ماجستير

عنوان الشركة

شركة سوسيته جنرال - الأردن للوساطة المالية
العبدلي - شارع ايله - بنك سوسيته جنرال- الاردن
صندوق بريد : ٥٦٠ عمان ١١١١٨ الاردن.
هاتف : ٥٦٠٠٣٦٠ -٦-٩٦٢ +
فاكس : ٥٦٨١٢٥٨ -٦-٩٦٢ +



الوضع القانوني للشركة ووصف أنشطتها الرئيسية:

تأسست شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي بناء على موافقة البنك المركزي ومراقب عام الشركات كشركة مساهمة خاصة محدودة مستقلة عن بنك سوسيته جنرال - الأردن تحت الرقم (١٢١٦) بتاريخ ٢٠١٧/٠٩/٢٠، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لبنك سوسيته جنرال - الأردن برأس مال قدره خمسة ملايين دينار أردني، حيث تمارس الشركة أعمال التأجير التمويلي، أي تمويل الأصول بطريقة التأجير التمويلي المنتهي بالتملك.

تهتم الشركة بتمويل تملك الأصول الثابتة القابلة للاستعمال والاستهلاك وذلك للأفراد من جميع الفئات من موظفين القطاعين العام والخاص وأصحاب مهن وحرفيين وأصحاب أعمال حرة والشركات بجميع أنواعها وأحجامها، كما تطمح الشركة الى المساهمة بالنهوض والتطوير للقطاعين العقاري والصناعي بشكل خاص.

تطمح الشركة الى تحقيق عدد من الأهداف الرئيسية منها خدمة الشرائح المختلفة من المجتمع من أفراد وشركات وتقديم خدمات على مستوى عال من الكفاءة والمهنية كما تهدف الى تنويع وتطوير الخدمات والمنتجات المقدمة للعملاء من خلال تفعيل خدمات مستقبلية جديدة.

وكهدف استراتيجي لأي شركة تسعى الى التميز تهدف الشركة الى تنمية وزيادة إيراداتها عن طريق استقطاب المزيد من العملاء من الأفراد والمستثمرين في قطاعات الأعمال المختلفة.

وفي سبيل تحقيق أهدافها قامت شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي باستقطاب فريق عمل ذو دراية وخبرة جيدة في مجال التأجير التمويلي مما يوفر خدمات مميزة للعملاء المستهدفين وتلبية احتياجاتهم بشكل متميز.

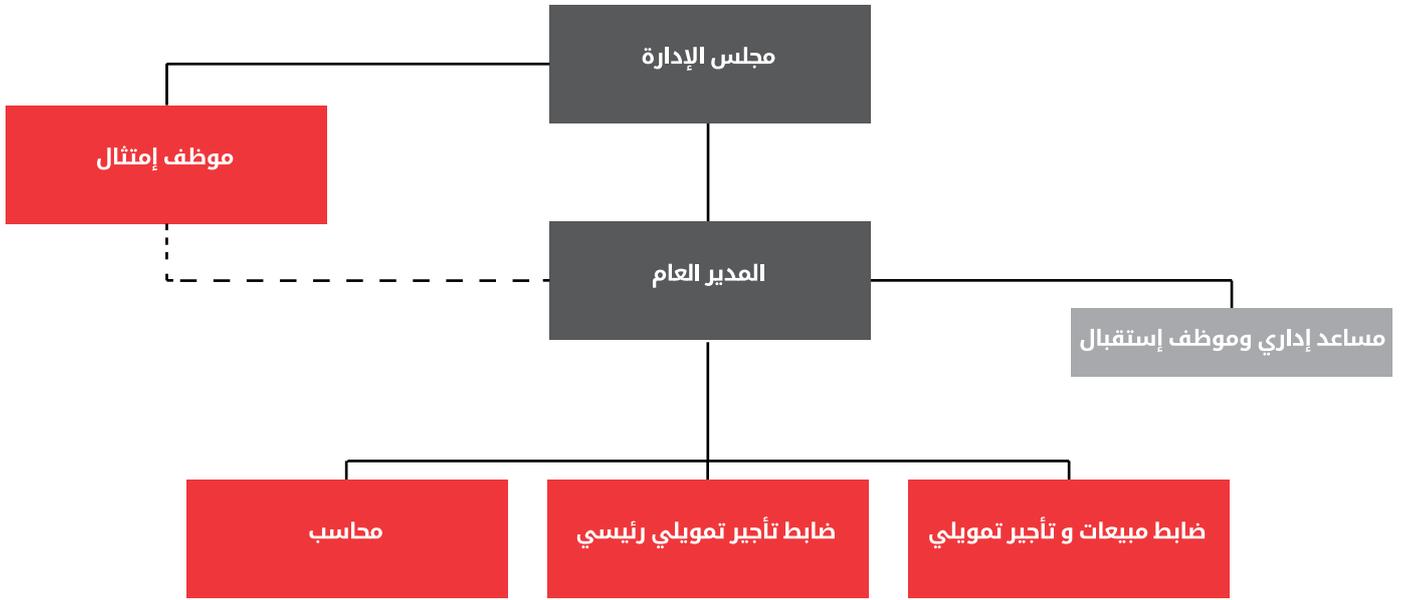
عدد الموظفين ومؤهلاتهم العلمية:

١	ماجستير
٣	بكالوريوس
١	ثانوية عامة

عنوان الشركة:

شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي
منطقة تطوير العبدلي-شارع آيلة-بناية رقم ٤
هاتف: ٥٦٠٠٣٠٥
فاكس: ٥٦٢٤٤١٥
ص.ب ٥٦٠ عمان ١١١١٨ الأردن
* ليس للشركة فروع اخرى

الهيكل التنظيمي لشركة سوسيته جنرال للأردن للتأجير التمويلي:



(٣) ا- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان

الجنسية: اللبنانية.
رئيس مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ حتى الآن.
رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية.

ويمثله:

السيد حسان حمدي خليل منكو

الجنسية: الأردنية.
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.
فترة التمثيل: ٢٠٠٦/١٠/١٥ حتى الآن.
تاريخ الميلاد: ١٩٣٨.

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد من كلية لندن للاقتصاد، ١٩٦٢.
- بكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، ١٩٥٩.

الخبرات العملية:

- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لصناعة الأنايب ٢٠١٠-٢٠١٤.
- مدير عام شركة الحنان للاستثمارات منذ عام ٢٠٠٤.
- مدير عام شركة حمدي و ابراهيم منكو منذ عام ٢٠٠٢
- عضو مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين ٢٠٠٢ – ٢٠٠٦.
- رئيس هيئة مديرين شركة Central Gas منذ عام ٢٠٠٥.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة المواد العمرانية الأردنية/ ممثلاً عن شركة حمدي و ابراهيم منكو منذ عام ١٩٩٩.
- رئيس هيئة مديرين شركة البحر الأحمر لصناعة الأخشاب ذ.م.م منذ عام ٢٠٠١.
- رئيس هيئة مديرين ومساهم في عدة شركات عائلية.

الجنسية: اللبنانية.
عضو مجلس الإدارة منذ ١٩٩٩/١٠/٣١ حتى الآن نائب رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن.
رئيس لجنة الائتمان.

ويمثلها:

السيد أنطون نبيل نقولا صحاوي

الجنسية: اللبنانية.
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.
فترة التمثيل: ٢٠١١/٦/٢٣ حتى الآن.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢.

الشهادات العلمية:

• بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال، تخصص مالية ومصرفية دولية من جامعة جنوب كاليفورنيا، ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة- المدير العام في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٧.
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة ليبرتي إنترناشيونال بنك ليمتد منذ ٢٠١٧
- رئيس مجلس إدارة *Compagnie Financière Richelieu* منذ عام ٢٠١٨
- رئيس مجلس الإشراف في *Banque Richelieu France* منذ عام ٢٠١٨
- رئيس مجلس إدارة *Banque Richelieu Monaco* منذ عام ٢٠١٨
- رئيس مجلس الإدارة- المدير العام لشركة فيدوس ش.م.ل. في لبنان منذ عام ٢٠٠٦.
- رئيس مجلس إدارة- مدير عام الشركة المصرفية الاستثمارية ش.م.ل (هولدنغ) منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة - مدير عام شركة نيوزميديا ش.م.ل منذ عام ٢٠٠٣.
- عضو مجلس إدارة جمعية مصارف لبنان منذ عام ٢٠٠٧.

الجنسية: اللبنانية.
عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٠/٤/٢٨ حتى الآن.
عضو لجنة إدارة المخاطر .
عضو لجنة الحاكمة المؤسسية.
عضو لجنة الائتمان.
عضو لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات.

وتمثلها:

الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

الجنسية: اللبنانية.
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.
فترة التمثيل: ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٥.

الشهادات العلمية:

• ماجستير في الاقتصاد من الجامعة اللبنانية، ١٩٨٧.

الخبرات العملية:

- شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ١٩٨٨:
- ممثلة الأعمال ومالكة المنتج لمشروع تطبيق النظام المصرفي الرقمي الموحد للقنوات لإدارة العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الإلكترونية منذ نيسان ٢٠١٦.
 - مديرة مكتب الإدارة العامة منذ آب ٢٠١٥.
 - نائبة نائب المدير العام لإدارة الاستراتيجيات والمالية والسكرتارية العامة منذ تشرين الثاني ٢٠٠٩.
 - مديرة الموارد البشرية، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٩.
 - مديرة دائرة التنظيم والجودة، ١٩٩٧ - ٢٠٠٢.
 - مديرة دائرة تحليل الأعمال، ١٩٩٥ - ١٩٩٧.
 - عضو في فريق تحليل الأعمال لمشروع تطبيق النظام البنكي الجديد، ١٩٩٠ - ١٩٩٥.
 - عضو في فريق الخدمات البنكية الخاصة المسؤول عن تطبيق إجراءات تسويق الأدوات المالية، ١٩٨٨ - ١٩٩٠.

كما شغلت المناصب التالية:

- عضو لجنة الشروط والاستثمار المصرفي في جمعية مصارف لبنان منذ عام ٢٠١٣.
- عضو لجنة الموارد البشرية والشؤون الاجتماعية في جمعية مصارف لبنان، ٢٠٠٣ - ٢٠٠٩.
- ممثلة بنك سوسيته جنرال في لبنان في لجنة التنظيم وتوحيد المعايير وتكنولوجيا المعلومات في جمعية مصارف لبنان، ١٩٩٧ - ٢٠٠٢.
- محلل سوق في شركة Opportunity SAL للوساطة المالية والخدمات الاستشارية، ١٩٨٧ - ١٩٨٨.

الجنسية: أردنية.
عضو مجلس الإدارة منذ ١٠/٣١/١٩٩٩ حتى الآن.
الصفة: عضو غير تنفيذي غير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٤٤.

الشهادات العلمية:

- دكتوراه في الاقتصاد من جامعة سانت اندروز في اسكتلندا، ١٩٧٠.
- بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة لندن، كلية لندن للاقتصاد، ١٩٦٥.

الخبرات العملية:

- نائب مدير عام شركة حمدي و إبراهيم منكو منذ عام ١٩٦٨.
- نائب مدير عام شركة الحنان للاستثمارات منذ عام ٢٠٠٤.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة النسر العربي للتأمين، ١٩٨٩-٢٠٠٦.
- رئيس هيئة مديرين ومساهم في عدة شركات عائلية.
- عضو اللجنة العليا للخطة الخمسية (وزارة التخطيط)، ١٩٧٥-١٩٩٥.
- عضو مجلس أمناء الجمعية العلمية الهاشمية منذ عام ١٩٨٠.
- عضو مجلس إدارة في هيئة الأوراق المالية (سوق عمان المالي سابقاً)، ١٩٨٣-١٩٨٩.
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، ١٩٨٩-١٩٩٢.
- عضو الهيئة العامة للجمعية العلمية الملكية منذ ٢٠١٧.

الجنسية: أردنية.
عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/٤/٢٣ حتى الآن.
رئيس لجنة إدارة المخاطر.
عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
عضو لجنة التدقيق.
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٤٥.

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال MBA من جامعة دالاس – تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٩.
- بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية، ١٩٧٤.
- بكالوريوس في القانون من جامعة دمشق، ١٩٦٦.

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس شركة عقل للاستشارات المصرفية والمالية منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لصندوق الضمان الاجتماعي الأردني، ٢٠٠٥-٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (بنك الإنماء الصناعي الأردني سابقاً)، ٢٠٠٠-٢٠٠٩.
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيسها التنفيذي، ٢٠٠٤-٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩.
- مدير إقليمي تنفيذي/ البنك العربي – الإدارة العامة، ١٩٨٢-٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة سابق في عدة شركات منها (شركة الاتصالات الأردنية، شركة مصانع الاسمنت الأردنية، البنك العربي لتونس، شركة أدوية الحكمة، الشركة العربية لصناعة الألمنيوم، شركة الخطوط البحرية الوطنية، بورصة عمان، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية).

الجنسية: اللبنانية.
عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن.
عضو لجنة إدارة المخاطر.
عضو لجنة التعيينات والمكافآت.
عضو لجنة التدقيق.
عضو لجنة الائتمان.
الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٧١.

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير في الاقتصاد من جامعة السوربون- باريس، ١٩٩٥.
- الدبلوم العالي في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون- باريس، ١٩٩٥.
- شهادة الماجستير العالي في *Econometrics* من جامعة السوربون- باريس، ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- ممثل بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. في مجلس إدارة *Compagnie Financière Richelieu* منذ تشرين الثاني ٢٠١٩.
- نائب مدير عام *Compagnie Financière Richelieu* منذ عام حتى تشرين الثاني ٢٠١٩.
- نائب رئيس مجلس الإشراف في *Banque Richelieu France* منذ عام ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة *Banque Richelieu Monaco* منذ عام ٢٠١٨.
- رئيس مجلس إدارة *Richelieu Gestion* منذ عام ٢٠١٨.
- عضو مجلس إدارة ليبرتي إنترناشيونال بنك ليمتد منذ ٢٠١٧.
- عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة شركة س.ج.ب.ل. للتأمين ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة شركة فيدوس ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة ال.سي.بي. إنفستمنت هولدينغ ش.م.ل. منذ عام ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات والخدمات ش.م.ل. منذ عام ٢٠١١.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية ٤١٥ الصيفي ش.م.ل. منذ ٢٠١٧.
- رئيس مجلس إدارة شركة بساتين طرابلس ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٦.
- يشغل منصب نائب المدير العام لبنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٨.
- *CFO* لمجموعة سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠١.
- رئيس إدارة الرقابة المالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل.، ١٩٩٩ - ٢٠٠١.

الجنسية: أردنية.
عضو مجلس الادارة منذ ٢٠١٦/٠١/١٨ حتى ا كانون الأول ٢٠١٩.
رئيس لجنة التعيينات والمكافآت.
عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
عضو لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٦.

الشهادات العلمية

- دكتوراة هندسة ميكانيكية والكرونيات ١٩٨٢
- ماجستير هندسة ميكانيكية والكرونيات ١٩٧٩
- بكالوريوس هندسة ميكانيكية واقتصاد ١٩٧٨

الخبرات العملية

- الرئيس التنفيذي/رئيس مجلس إدارة مجموعة *Silicon Badia Global Ltd* منذ ٢٠١٦.
- رئيس مجلس أمناء مؤسسة ولي العهد منذ ٢٠١٦-٢٠١٩.
- عضو مجلس إدارة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية ٢٠١٣-٢٠١٨.
- الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة مجموعة *Accelerator Technology Holding* ٢٠٠٥ - ٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة منظمة انديفر الأردن (*Endeavor Jordan*) لدعم الريادة في المملكة منذ ٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة أويسس ٥٠٠ (*Oasis 500*) ٢٠١٣-٢٠١٦.
- عضو مجلس إدارة مجموعة أدريتيك العالمية (*Adritec Group International*) لانظمة الري بالتنقيط الحديثة / البحرين منذ ١٩٩٩.
- عضو مجلس إدارة مجموعة « روبيكون » القابضة منذ ٢٠٠٦.
- الشريك العام والمدير التنفيذي لعدد من المحفظات الاستثمارية في راس المال المغامر (*Venture Capital Funds*) منذ ٢٠١٢.
- وزيراً للبريد والاتصالات (الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات) وزيراً للتنمية الادارية (تطوير القطاع العام) ٢٠٠٠-٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة صندوق الملك عبدالله الثاني للتنمية ٢٠٠٠-٢٠٠٦.
- عضو مجلس أمناء جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار العربي الاردني ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- عضو في المجلس الاقتصادي الاستشاري ١٩٩٩-٢٠٠٠.
- عضو مؤسس في جمعية المصدرين الأردنيين وعضو في جمعية الجودة الاردنية وكذلك عضو مؤسس في جمعية الرواد الشباب في الأردن ١٩٨٥ - ١٩٩٥.
- عضو في منظمة الرؤساء الشباب ومنظمة الرؤساء العالمية (*WPO – YPO*) ١٩٩١ - ٢٠٠٢.
- رئيس مجلس ادارة شركة نوى للتنمية المستدامة.

الجنسية أردنية.
عضو مجلس الادارة منذ ٢٠١٦/١/١٨ حتى الآن.
رئيس لجنة التدقيق.
عضو لجنة ادارة المخاطر.
عضو لجنة التعيينات والمكافآت.
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٣.

الشهادات العلمية

- ماجستير في العلوم الادارية، ١٩٩٧
- بكالوريوس إدارة أعمال، ١٩٧٦

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني/ رام الله منذ عام ٢٠١١.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري منذ عام ٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام ٢٠١١.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المركز العربي للصناعات الدوائية منذ عام ٢٠١٢.
- رئيس هيئة مديرين شركة شرق عمان للإسكان والتطوير ٢٠١٢ - ٢٠١٩.
- عضو هيئة مديرين شركة مسافات لتأجير السيارات السياحية/ ممثل عن شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام ٢٠١٥.
- عضو هيئة إدارية لدى جمعية الثقافة والتعليم الارثوذكسية عام ٢٠١٢-٢٠١٨.
- رئيس هيئة مديرين شركة اعمار الإسلامية للتأجير والاستثمار عام ٢٠١١-٢٠١٧.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠٠٣-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة تمكين للتأجير التمويلي ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة الاستثماري لتمويل سلسله الامداد ٢٠٠٨-٢٠١٠.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية ٢٠٠٨-٢٠٠٩.
- عضو مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية ٢٠٠٩.
- رئيس مجلس ادارة بنك سوسيته جنرال قبرص منذ عام ٢٠١٩.
- رئيس مجلس ادارة مركز الايداع للأوراق المالية التابع لهيئة الأوراق المالية ٢٠٠١-٢٠٠٢.
- رئيس مجلس ادارة جمعية الأعمال الدولية في قبرص ١٩٩٦ - ٢٠٠٠.

كما شغل المناصب المصرفية التالية :

- الرئيس التنفيذي / مدير عام البنك الاستثماري ٢٠٠٧ - ٢٠١٠.
- نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني ١٩٩٣ - ٢٠٠٧. (مدير اقليمي للوحدة الدولية الخارجية - قبرص ١٩٩٣-٢٠٠٠/ مدير عام للوحدة الدولية " لبنان، قبرص وفلسطين " ٢٠٠٠-٢٠٠٧).
- عضو مجلس ادارة بديل لدى بنك الأردن الدولي في لندن / ممثل عن البنك الأهلي الأردني ٢٠٠٠ - ٢٠٠٧.
- مستشار رئيس مجلس ادارة البنك الأهلي الدولي / لبنان ٢٠٠١ - ٢٠٠٧.
- مدير تنفيذي في بنك الأردن ١٩٨٦ - ١٩٩٣.
- Second Vice President لدى Chase Manhattan Bank فرع الأردن ١٩٧٦ - ١٩٨٦.

الجنسية: الفرنسية.
عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/١٢/١٨ حتى الآن.
عضو لجنة الائتمان.
عضو لجنة التعيينات والمكافآت.
الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨.

الشهادات العلمية:

- ماجستير في الرقابة الإدارية من *ESLSCA Business School* في باريس، ١٩٩٠.

الخبرات العملية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ نيسان ٢٠١٥.
- مساعد المدير العام المنتدب لدى بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل.، آب ٢٠١٤ - نيسان ٢٠١٥.
- عضو مجلس إدارة شركة سنتر دو تريتمان مونيستيك ش.م.ل. منذ ٢٠١٥
- ممثل بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. في مجلس إدارة *Compagnie Financière Richelieu* منذ عام ٢٠١٨
- مدير إقليمي- عضو هيئة مديرين *(BHFМ Paris Société Générale– International Retail Banking)*، ٢٠٠٩- آب ٢٠١٤.
- مدير تنفيذي-تمويل الشركات والاستثمارات المصرفية *(Société Générale Serbia (Belgrade)*، ٢٠٠٩-٢٠٠٦.
- نائب المدير العام - رئيس الخدمات المصرفية للشركات لدى *Banque de Polynésie* - الشركة التابعة لمجموعة سوسيته جنرال في *French Polynesia*، ٢٠٠٣-٢٠٠٦.
- شغل عدة مناصب تنفيذية في شبكة *Société Générale* لخدمات التجزئة المصرفية في فرنسا، ١٩٩٣-٢٠٠٣.

الجنسية أردنية.
عضو مجلس الادارة منذ ٢٠١٦/١/١٨ حتى الآن.
رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
عضو لجنة التدقيق.
عضو لجنة التعيينات والمكافآت.
عضو لجنة الحاكمية المؤسسية.
الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧.

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس هندسة مدنية ١٩٩١
- شهادات ودراسات في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية ٢٠١٤

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبريتي فنتشرز منذ شباط ٢٠١٨
- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات العبدلي (العبدلي للاستثمار والتطوير - شركة البوليغارد - الشركة الأردنية للطاقة المركزية) أيلول ٢٠١٦ - شباط ٢٠١٨
- رئيس تنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة (السعودية / مصر / وتونس) تشرين ثاني ٢٠١٥ - آب ٢٠١٦
- رئيس تنفيذي للعمليات/ الرئيس التنفيذي لشركة سرايا القابضة ، ٢٠١١- تشرين الأول ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا بندر الجصة (سلطنة عمان)، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا الأردن للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة العبدلي للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة اسكندر هولدنجز (ماليزيا)، ٢٠١٠-٢٠١١
- عضو مجلس إدارة مؤسسة انجاز لتنمية الموارد البشرية (غير ربحية)، ٢٠٠٩- تشرين الأول ٢٠١٥.
- مدير عام شركة سرايا ديفيلوبمنت جروب، ٢٠٠٧-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الفلسطينية، ٢٠٠٥-٢٠٠٧.
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك العربي، ٢٠٠٦-٢٠٠٧.
- عضو مجلس ادارة شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير منذ عام ٢٠١٨
- عضو مجلس ادارة شركة كوكاكولا السعودية لتعبئة المرطبات منذ عام ٢٠١٩

- الجنسية: الفرنسية.
- عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٣/٤/٢٤ وحتى ٢٠١٩/٦/٢٢.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الائتمان.
- الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٩.

الشهادات العلمية:

- شهادة متخصصة في المجال المصرفي، ١٩٨٠.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية لدى بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل.
- مستشار رئيس مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ نيسان ٢٠١٥.
- مدير عام منتدب، ٢٠٠٨ - ٢٠١٥.
- مساعد المدير العام- مسؤول إدارة السكرتارية العامة وإدارة المخاطر، ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨.
- مساعد المدير العام- مسؤول شبكة الفروع في لبنان ومشرف على شبكة فروع بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧.

كما شغل المناصب التالية في مجموعة سوسيته جنرال في فرنسا:

- مدير دائرة قروض التجزئة والمهنيين في بنك سوسيته جنرال/ كا- فرنسا، ١٩٩٦ - ٢٠٠٢.
- مدير دائرة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال/ نيور- فرنسا، ١٩٩٢ - ١٩٩٦.
- مدير دائرة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال/ موناكو- فرنسا، ١٩٨٧ - ١٩٩٢.
- مدير مشاريع في بنك سوسيته جنرال/ رانس- فرنسا، ١٩٨٥ - ١٩٨٧.
- مساعد مدير الدائرة البنكية الخاصة في بنك سوسيته جنرال/ باستيا- فرنسا، ١٩٨٠ - ١٩٨٥.
- مدير فرع في بنك سوسيته جنرال- باريس، ١٩٧١ - ١٩٧٦.

الجنسية: الفرنسية
عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٩/١٢/٤ حتى الآن
الصفة: عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

الشهادات العلمية:

• ماجستير في الإدارة - الشؤون المالية - ١٩٩٥.

الخبرات العملية:

- مدير عام منتدب في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ آب ٢٠١٩.
- مدير تجاري: ٢٠١٦-٢٠١٩ أيار - *SOCIETE GENERALE Haute Garonne- France*.
- مدير عام مساعد: ٢٠١٦-٢٠١٣ - *SOCIETE GENERALE SERBIE- SERBIA*.
- مدير الأسواق التجارية وعضو في الإدارة العامة: ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ - *SPLITSKA BANKA - CROATIA*.

(٣) ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيد نديم اسكندر فريد قبوات

المدير العام.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣.

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير متخصصة في المالية، ١٩٩٩.
- *Ecole Supérieure De Commerce De Paris*, ١٩٩٩.
- شهادة ماجستير في العلوم الاقتصادية، ١٩٩٤.
- شهادة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية، ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
 - مدير عام بنك سوسيته جنرال- الأردن اعتباراً من أيلول ٢٠١١.
 - نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ شباط ٢٠١١ ولغاية أيلول ٢٠١١.
 - نائب المدير العام و مدير إدارة تطوير الأعمال في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ نيسان ٢٠٠٩ ولغاية شباط ٢٠١١.
 - مدير إدارة تطوير الأعمال في بنك سوسيته جنرال- الأردن، منذ ٢٠٠٧- نيسان ٢٠٠٩.
 - مدير دائرة التسهيلات الكبرى وبنوك الاستثمار في بنك سوسيته جنرال- الأردن، ٢٠٠٤-٢٠٠٧.
 - مدير إدارة تطوير الأعمال ومساعد مدير مجموعة بنك سوسيته جنرال في لبنان، ٢٠٠٠-٢٠٠٤.
 - موظف في بنك سوسيته جنرال في لبنان، ١٩٩٣-٢٠٠٠.
- رئيس هيئة مديرين شركة سوسيته جنرال – الاردن للوساطة المالية منذ ٢٠٠٧.
- رئيس مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ ايلول ٢٠١٧.
- عضو مجلس ادارة في غرفة التجارة والصناعة الفرنسية في الأردن «كفراج» منذ عام ٢٠١٣.
- عضو لجنة التحكيم لجائزة « سيتي بنك » لأصحاب المشاريع الصغرى/مؤسسة نهر الأردن منذ عام ٢٠١٣.
- عضو منذ عام ٢٠١٣، وعضو مجلس ادارة منذ عام ٢٠١٨ في منظمة الرؤساء الشباب (YPO).
- عضو مجلس ادارة «Beirut Film Festival» منذ عام ٢٠١٤.
- رئيس مستشاري شؤون التجارة الخارجية لفرنسا (CCEF)، ٢٠١٥.
- عضو هيئة مديرين منذ عام ٢٠١٣، عضو مجلس ادارة منذ عام ٢٠١٦، و عضو مجلس امناء منذ عام ٢٠١٧ في شركة انجاز لتهيئة الفرص الاقتصادية للشباب الأردني (Injaz).
- عضو في الرابطة الاردنية اللبنانية عام ٢٠١٨.

نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤.

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال، ١٩٩٧.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - نائب المدير العام منذ عام ٢٠١٥ ومدير إدارة الشركات والخزينة منذ آذار ٢٠١٢.
 - مساعد المدير العام منذ عام ٢٠١١ ومدير إدارة الشركات والخزينة منذ آذار ٢٠١٢.
 - مدير إدارة الرقابة و التسويات منذ عام ٢٠٠٨.
 - مدير دائرة المخاطر، ٢٠٠٧-٢٠٠٥.
 - مدير دائرة الاستراتيجية و التسويق خلال عام ٢٠٠٥.
 - مساعد مدير دائرة تسهيلات الشركات الكبرى و بنوك الاستثمار ، ٢٠٠١-٢٠٠٥ .
 - مدير حساب في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى و بنوك الاستثمار في بنك الشرق الأوسط (مجموعة سوسيته جنرال)، ٢٠٠٠-٢٠٠١.
- نائب رئيس مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ ٢٠١٧.
- نائب رئيس هيئة مديرين شركة سوسيته جنرال – الاردن للوساطة المالية، منذ ٢٠٠٨.
- ضابط ائتمان وتسويق في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرنديلز ANZ، ١٩٩٩-٢٠٠٠.
- مستشار خدمة عملاء في دائرة تسهيلات الشركات الكبرى في بنك كرنديلز ANZ ، ١٩٩٨-١٩٩٩.
- مستشار خدمة عملاء في بنك كرنديلز ANZ، ١٩٩٧-١٩٩٨.

مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦.

الشهادات العلمية:

- شهادة دبلوم عالي في العلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٥
- شهادة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية والمحاسبة، ١٩٩٠.
- شهادة بكالوريوس في العلوم التجارية، ١٩٨٥.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
 - مدير إدارة الأفراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق في بنك سوسيته جنرال – الأردن، منذ عام ٢٠١٥.
 - مساعد مدير اقليمي في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، ٢٠١١ – ٢٠١٤.
 - مدير فرع انطلياس في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، ٢٠٠٨ – ٢٠١٠.
 - مساعد مدير اقليمي في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، ٢٠٠٣ – ٢٠٠٨.
 - مدير فرع بعيدا في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، ١٩٩٨ - ٢٠٠٣.
 - نائب مدير فرع بعيدا في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، ١٩٩٣ - ١٩٩٨.
 - موظف عمليات في الفروع في مجموعة سوسيته جنرال في لبنان ، ١٩٩٠ – ١٩٩٣.
 - عضو هيئة مديرين شركة سوسيته جنرال – الاردن للوساطة المالية منذ ٢٠١٥.
 - عضو هيئة ادارية في لجنة الجالية اللبنانية - عمان، ٢٠١٩.

مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩.

الشهادات العلمية:

- شهادة دراسات عليا في إدارة الأعمال التنفيذية *Executive MBA* – من *Ecole Supérieure de Commerce de Paris* , ESA , ٢٠٠٩.
- شهادة في التشريعات والأنظمة المالية, ٢٠٠٦.
- شهادة ماجستير في إدارة الأعمال *MBA*, ٢٠٠٤.
- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال *Université Saint Joseph* , ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
 - مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية في بنك سوسيته جنرال – الأردن منذ كانون الثاني ٢٠١٧.
 - مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك سوسيته جنرال- الأردن, ٢٠٠٩ – كانون الثاني ٢٠١٧.
 - مدقق داخلي رئيسي في بنك سوسيته جنرال في لبنان, ٢٠٠٧-٢٠٠٩.
 - مدقق داخلي في بنك سوسيته جنرال في لبنان, ٢٠٠٣-٢٠٠٧.
 - موظف في فروع بنك سوسيته جنرال في لبنان, ٢٠٠٠-٢٠٠٣.

مدير قطاع العمليات والمتابعة والشؤون القانونية.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٩.

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف-الجامعة الأردنية/معهد الدراسات المصرفية, ٢٠٠٧.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة عمان الأهلية, ٢٠٠٣.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر التشغيلية (CISI), ٢٠١١.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر المالية (CISI), ٢٠١٠.
- أخصائي مكافحة غسل أموال مرخص ومعتمد (ACAMS), ٢٠٠٨.
- دبلوم علوم مالية ومصرفية – معهد الدراسات المصرفية, ٢٠٠١.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - مدير قطاع العمليات والمتابعة والشؤون القانونية منذ تشرين الاول ٢٠١٧ ولغاية الان.
 - مدير قطاع الرقابة الدائمة ومدير الشؤون القانونية منذ عام ٢٠١٥ – ولغاية تشرين الثاني ٢٠١٧.
 - مدير قطاع المتابعة والرقابة الدائمة, ٢٠١٢ – ٢٠١٥.
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة, ٢٠٠٨ – ٢٠١٢.
 - مدير دائرة الامتثال والمخاطر التشغيلية, ٢٠٠٦ – ٢٠٠٨.
 - مسؤول في دائرة الحفظ الأمين في بنك *HSBC*, ٢٠٠٦.
 - موظف في دائرة العمليات في بنك *HSBC*, ٢٠٠٥ – ٢٠٠٦.
 - موظف في دائرة الحوالات والمكتب الخلفي بنك الصادات والتمويل, ٢٠٠٤ – ٢٠٠٥.
 - موظف في دائرة الحوالات بنك الأردن والخليج, ١٩٩٩-٢٠٠٤.

مدير دائرة التدقيق الداخلي.
تاريخ الميلاد: ١٩٨١.

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير في العلوم الماليّة و الاقتصاد القياسي (Paris II – Panthéon- Assas – La Sorbonne), ٢٠٠٥.
- شهادة ماجستير في العلوم الماليّة و المصرفيّة (Paris XII – Ecole Supérieure des Affaires), ٢٠٠٤.
- بكالوريوس في العلوم الاقتصادية التطبيقية: علوم ماليّة و مصرفيّة (Paris IX-Dauphine), ٢٠٠٣.
- شهادة في العلوم الاقتصادية (USJ-Lebanon), ٢٠٠٢.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية ضمن مجموعة سوسيته جنرال في لبنان:
 - مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك سوسيته جنرال- الأردن منذ كانون الثاني ٢٠١٧.
 - مدير دائرة التدقيق الداخلي في شركة فيدوس – مؤسسة مالية تابعة لمجموعة سوسيته جنرال لبنان بين أيار ٢٠١٢ و كانون الأول ٢٠١٦.
- موظف تدقيق داخلي رئيسي في بنك سوسيته جنرال لبنان بين نيسان ٢٠٠٦ و نيسان ٢٠١٢.
- موظف في بنك سوسيته جنرال فرنسا وبنك HSBC فرنسا بين نيسان ٢٠٠٤ و كانون الثاني ٢٠٠٦.

الآنسة أغادير توفيق شاكر أبو غوش

المدير المالي.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤.

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في المحاسبة، ١٩٩٦.

الخبرات العملية:

- شغلت المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - المدير المالي، منذ حزيران ٢٠١٤.
 - مسؤولة وحدة الرقابة على الموازنة، ٢٠٠٤ – ٢٠١٤.
 - رئيسة قسم في الدائرة المالية، ٢٠٠٠-٢٠٠٤.
 - موظفة في الدائرة المالية، ١٩٩٩-٢٠٠٠.
 - موظفة خدمة عملاء، ١٩٩٨-١٩٩٩.
- عضو مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ ٢٠١٧.
- عضو هيئة المديرين في شركة سوسيته جنرال للوساطة المالية منذ تشرين الأول ٢٠١٨.

مدير دائرة المخاطر.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧.

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال في التمويل والمصارف - الجامعة الأردنية/معهد الدراسات المصرفية ٢٠٠٧.
- بكالوريوس اقتصاد/رئيسي/محااسبة - فرعي _ جامعة اليرموك ١٩٩٩.
- شهادة مهنية في إدارة المخاطر (GARP) ٢٠١٢.
- شهادة مهنية في مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب (CAMS) ٢٠٠٨.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - مدير ادارة المخاطر من نيسان ٢٠١٢ و حتى تاريخه.
 - مدير ادارة مخاطر الائتمان من ايار ٢٠٠٨ و لغاية نيسان ٢٠١٢.
- عضو مجلس ادارة شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي منذ ٢٠١٧.
- شغل المناصب التالية في بنك الاسكان للتجارة و التمويل من تموز ٢٠٠١- ايار ٢٠٠٨:
 - محلل ائتمان رئيسي –الائتمان المتخصص.
 - مدير علاقة الشركات الكبيرة.
 - موظف خدمة عملاء فرع المدينة.
- مدقق داخلي في بنك القاهرة عمان من الفترة نيسان ١٩٩٩-تموز ٢٠٠١.

مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨.

الشهادات العلمية :

- بكالوريوس ادارة اعمال - الجامعة الاردنية، ٢٠٠٠.
- اخصائي مكافحة غسل أموال مرخص ومعتمد (ACAMS) ، ٢٠١٢.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة منذ تشرين أول من العام ٢٠١٧.
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة المستمرة ٢٠١٣ – ٢٠١٧.
 - مدير دائرة الامتثال والرقابة المستمرة / بالوكالة ٢٠١٢ - ٢٠١٣.
 - نائب مدير دائرة الامتثال ٢٠١١-٢٠١٢.
- عضو في فريق عمل تطبيق النظام البنكي الجديد ٢٠٠٩ – ٢٠١١.
- مسؤول وحدة الرقابة على قاعدة البيانات ٢٠٠٧-٢٠٠٩.
- موظف في دائرة العمليات في بنك HSBC ٢٠٠٠ – ٢٠٠٧.

مدير الموارد البشرية.
تاريخ الميلاد: ١٩٨٠.

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة و قانون تجاري – الجامعة الهاشمية ٢٠٠٤.
- دبلوم في ادارة الموارد البشرية، ٢٠١٠.
- شهادة مهنية في ادارة الموارد البشرية (CHRM)، ٢٠١٥.

الخبرات العملية :

- شغل المناصب التالية في بنك سوسيته جنرال – الأردن:
 - مدير الموارد البشرية منذ عام ٢٠١٥.
 - نائب مدير الموارد البشرية، ٢٠١٣-٢٠١٥.
 - مسؤول في ادارة الموارد البشرية، ٢٠٠٨-٢٠١٣.
 - موظف في ادارة الموارد البشرية، ٢٠٠٤-٢٠٠٨.

السيدة رولا وجيه الياس الخوري

أمين سر مجلس الادارة.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠.

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس إدارة أعمال، ٢٠١١.

الخبرات العملية:

- أمين سر مجلس الادارة في مكتب المدير العام في بنك سوسيته جنرال - الاردن، منذ آذار ٢٠١٦.
- مستشار شؤون شركات منذ حزيران ٢٠١٤ – شباط ٢٠١٦.
- مديرة شؤون شركات في شركة أكسيليريتير تكنولوجي هولدنغز، ٢٠٠٥-٢٠١٤.
- سكرتيرة مجلس الادارة في شركة أكسيليريتير تكنولوجي هولدنغز، ٢٠٠٥ – ٢٠١٤.
- مساعدة ادارية لشؤون الشركات في مكتب وزير الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات في وزارة الاتصالات وتكنولوجيا المعلومات، ٢٠٠٤.
- مديرة دائرة العلامات التجارية في مجموعة نقل، ١٩٩٧ – ٢٠٠٣.

السيد محمود خليل إبراهيم السوري

مدير دائرة الشؤون القانونية.

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧.

الشهادات العلمية:

- شهادة بكالوريوس في الحقوق ، ٢٠٠٠.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة الشؤون القانونية في بنك سوسيته جنرال – الأردن، نيسان ٢٠١٨.
- مدير دائرة الشؤون القانونية بالوكالة في بنك سوسيته جنرال – الأردن، ٢٠١٢ – آذار ٢٠١٨.
- محامي و مستشار قانوني في مجموعة الوصل الدولية للمحاماة و الاستشارات القانونية الشرق الأوسط، ٢٠٠٧ – ٢٠١٢.
- محامي لدى المكتب الدولي للمحاماة – عمان، ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧.
- تدريب على أعمال المحاماة ضمن برنامج نقابة المحامين الأردنيين، ٢٠٠١- ٢٠٠٤.

السيد عبدالله احمد موسى خرفان

موظف وحدة المساهمين.

تاريخ الميلاد: ١٩٨٩.

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس نظم معلومات محاسبية ٢٠١١.

الخبرات العملية:

- موظف وحدة المساهمين في بنك سوسيته جنرال -الاردن ، منذ ٢٠١٥.
- محاسب في بارتنرز كونسلتانت ، ٢٠١٢-٢٠١٣.

٤- أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

المساهمين الذين يملكون 5% من رأس المال فأكثر:

اسم المساهم	٣١-كانون أول-٢٠١٨	نسبة المساهمة	٣١-كانون أول-٢٠١٩	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة
الساده / بنك سوسيته جنرال في لبنان	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	%٨٧,٦٦٤٧	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	%٨٧,٦٦٤٧	%٨٧,٦٦٤٧

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك كما هو بتاريخ ٣١ كانون اول ٢٠١٩

اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	الاسهم المحجوزة	الاسهم المرهونة	نسبة المساهمة
بنك سوسيته جنرال في لبنان	اللبنانية	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	١,٠٠٠	٠	%٨٧,٦٦٤٧
SUMMERBANK INTERNATIONAL INC	الجزر العذراء ، بريطانيا	٦,٤٤٨,٨٤٧	٠	٠	%٦,٤٤٨٨
REGENTS UNIVERSAL MANAGEMENT INC	الجزر العذراء ، بريطانيا	٦,٣١٧,١٧٧	٠	٠	%٦,٣١٧٣
احمد ابراهيم خليل منكو	الأردنية	٦,٠٢٣,٣٧٧	١,٠٠٠	٠	%٦,٠٢٣٤
تمام حسان حمدي منكو	الأردنية	١,٠٦٣,٣٨٦	٠	٠	%١,٠٦٣٤
غاليه حسان حمدي منكو	الأردنية	١,٠٧٢,٨٥٣	٠	٠	%١,٠٧٢٩.

المستفيد النهائي للمساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك

أولاً:

بنك سوسيته جنرال في لبنان	
- لائحة مساهمين بنك سوسيته جنرال في لبنان	
١- نبيل صحنوي	٦- اسحاق مازن حنا
٢- انطون نبيل صحنوي	٧- جان - بيار دوكروكيه
٣- بيار فريديريك كامل	٨- سوسيته جنرال - فرنسا
٤- اريك ورمسار	٩- جان- لويس ماتيني
٥- نجيب السعد	

ثانياً:

SUMMERBANK INTERNATIONAL INC
هي شركة مملوكة ل Sunside Foundation ، تعتبر Sunside Foundation شركة اجنبيه غير عاملة في المملكة الاردنيه مقرها في سويسرا/ ليخشتاين وهي شركة مملوكة للسيد/عمر ابراهيم منكو

ثالثاً:

REGENTS UNIVERSAL MANAGEMENT INC
هي شركة مملوكة ل Sunray Foundation ، تعتبر Sunray Foundation شركة اجنبيه غير عاملة في المملكة الاردنيه مقرها في سويسرا/ ليخشتاين وهي شركة مملوكة للسيد/عدنان ابراهيم منكو.

رابعاً:

احمد ابراهيم خليل منكو
المستفيد النهائي من هذه الاسهم هو المساهم نفسه السيد احمد ابراهيم خليل منكو

خامساً:

تمام حسان حمدي منكو
المستفيد النهائي من هذه الاسهم هو المساهم نفسه السيد تمام حسان حمدي منكو

سادساً:

غاليه حسان حمدي منكو
المستفيد النهائي من هذه الاسهم هو المساهم نفسه السيد غاليه حسان حمدي منكو

0- الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه

حصة بنك سوسيتيه جنرال - الاردن مقارنة مع غيره من البنوك في الاردن.

من مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة	من مجموع الودائع والتأمينات النقدية	من مجموع الموجودات
٪٣,٦٨	٪٣,٩٣	٪٣,٦٨

- قام ال (SGBJ) بطرح منتجات تأمين: برنامج حياتي - تأمين الحياة المؤقت، برنامج سندي - التأمين التعليمي، برنامج مشواري - التأمين التقاعدي، برنامج منزلي - تأمين المنازل، برنامج أمني - تأمين الحوادث الشخصية، برنامج رحلتي - تأمين السفر.
- شركة سوسيتيه جنرال-الأردن للوساطة المالية نفذت صفقة بما يقارب ٤٠ مليون دينار، علماً بأن المشتري هو المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً و خارجياً

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات.

٧- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي يتمتع بها البنك التي يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها اثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

٩ ب- توزيع الموظفين حسب الدرجة العلمية

الدرجة العلمية	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم	الثانوية العامة و ما دون
ذكور	١٦	١٥٤	١١	١٩
إناث	٧	٩٦	١٣	٤
٣١٦	٢٣	٢٤٦	٢٤	٢٣

سياسة المكافآت

سياسة المكافآت مصممة لجذب و الحفاظ و مكافأة الموظفين و المدراء الموهوبين من خلال تقديم تعويضات تحفيزية مرتبطة بأداء الموظفين والتي من شأنها تعزيز أداء البنك و تنافسيته. يقاس أداء الموظفين عن طريق التقييم السنوي و مقابلات التطوير التي تستخدم مؤشرات الأداء الرئيسة المرتبطة بمتطلبات العمل لكل موظف وأهداف ورؤية البنك العالمية بطريقة تنافسية و تحفيزية. إن الغاية من استخدام هذه العناصر هي رفع إنتاجية و كفاءة الموظفين داخل إطار فعال من أجل رفع أداء البنك و تنافسيته و مسموعيته و ملائته المالية استنادا على مبادئ الشفافية و الموضوعية و العدالة مع احترام جميع القوانين و الأنظمة الأردنية.

٩ ج- النشاطات التدريبية

من أجل إعداد الموظفين لأداء جيد و تقديم خدمات ذات جودة عالية مع ضمان التطوير المستمر للموظفين و المدراء تقوم دائرة الموارد البشرية بإعداد خطة تدريب و تطوير سنوية بالتنسيق مع المدراء و الموظفين متوقعة تطوير البنك و دعم المتغيرات الأساسية فيه، و بما أن النمو و التغيير متلازمان فخططنا التدريبية تغطي التدريبات الرئيسية التي يحتاجها الموظف ليس فقط لتنمية مهاراته، ولكن أيضاً لتعزيز التفوق العام للبنك و ذلك بتطوير المهارات الفنية و السلوكية على حد سواء. أننا ندعم موظفينا بالتدريبات الداخلية و الخارجية و الدولية و الشهادات المهنية لضمان مفهوم المؤسسة المتعلمة، كما أن برامجنا التدريبية تدعم الموظفين و تؤكد أن مهاراتهم و معارفهم تلبى احتياجات أنشطة المجموعة، لأن هدفنا هو ضمان تطوير البنك عن طريق مساعدة الموظفين على الاستجابة بفعالية للتغيرات التنظيمية

النشاطات التدريبية

عدد المشاركين	إسم الدورة	مركز الانعقاد	المنطقة
		مركز التدريب الداخلي للبنك	داخلي
٢٤٣	التعليم الالكتروني		
٦٦	الدورة التدريبية البطاقات الالكترونية - خدمة عملاء		
٣٢	الدورة التدريبية البطاقات الالكترونية -مساعدین مدرء الفروع وأمناء الصناديق		
١٥	الدورة التدريبية البطاقات الالكترونية - مدرء الافرع		
٢٠	تغيير عملية الإدارة		
١٣	الحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا		
٣٣	التحليل الائتماني		
٦١	مشروع الخدمات المصرفية الرقمية		
١٠٠	الخدمات المصرفية الرقمية (هاتف نقال والإنترنت)		
٣٨	اختبار نظام مركز الطوارئ		
١٠	توعية عن أمن المعلومات والأمن السيبراني بالتعاون مع شركة ارنست اند يونغ		
٦٨	مكافحة الجرائم المالية(مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والحظر والعقوبات)		
١٥	مكافحة الجرائم المالية(مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والحظر والعقوبات) المتخصص لأنشطة موظفي الشركات الكبرى ،المتوسطة والصغرى		
١٠٩	مكافحة الجرائم المالية(مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والحظر والعقوبات) المتخصص لأنشطة موظفي الفروع		
٢٩	دورات اللغة الفرنسية		
٥	التدريب على تنظيم حماية البيانات العامة		
١١٦	مشروع GOAML		
٢٤٥	توعية عن أمن المعلومات		
٥١	تحديث عن منتجات التأمين		
١٤	جلسة تحديث من قبل شركة كنز		
٤٢	الجوانب القانونية والشيكات والكشف عن الاحتيال والتزوير		
٤٩	معايير التسوق الخفي لأمناء الصندوق		
٢٢	معايير التسوق الخفي لخدمة العملاء		
١٩	تدريب على مراجعة الملفات		
٧	تجهيز أدوات الدفع عبر الإنترنت مع بالتعاون مع بنك سوسيته جنرال /باريس		
١٠	مشروع مجموعة سويفت وغرفة المقاصة الآلية		
٧	التدريب على مشروع سويفت		
٣٥	تعديل فائدة القرض للعملاء الفرديين		
٧٠	برنامج التريف للموظفين الجدد		
٣٧	التدريب الميداني للموظفين الجدد		

عدد المشاركين	إسم الدورة	مركز الانعقاد	المنطقة
		مراكز تدريب/محلي عمان	محلي /داخل الأردن
١	المؤتمر الثاني المتعلق بالبلوك شين و فينتك		
٦	الخدمات المصرفية الرقمية المتقدمة		
١	مهارات البيع المتقدمة		
١	المنهجية الرشيقة في ادارة المشاريع		
١	ندوة إدارة مسؤولية الأصول		
١	التدقيق على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩		
١	العمليات المصرفية		
١	ورشة عمل " لأن شراكتك تعمل الفرق "		
١	حلقة نقاشية " الاختيار الثالث لما وراء العواصم "		
٦	حلول النظام البيئي بالتعاون مع شركة برنكس كاش		
١	ممارسة اللغة الإنجليزية مع اللغة الأم بالتعاون مع كامبلي		
١	منتدى أسواق المال والتجارة		
١	أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال		
٦	مدير مالي معتمد		
١	مدير أمن المعلومات المعتمد		
١	أخصائي اتصال دولي معتمد		
١	الحاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا التأسيسي		
٣	مهارات التواصل		
١	تقارير حوكمة الشركات القائمة على نظام CG		
٣	محفظة الائتمان		
١	تحليل مخاطر الائتمان وإدارتها		
١	مؤتمر الأمن السيبراني والتحول الرقمي		
٦	المؤتمر المصرفي الرقمي		
٤	الهوية الرقمية ومشروع اعرف عميلك		
١	دبلوم التقارير المالية الدولية		
٦	الذكاء العاطفي		
٥	دورات اللغة الإنجليزية		
١	اجتماع انهض		
١	اكسل ٢٠١٦ (أساسي و متقدم)		
١	اتفاقية الخدمات الهندسية		
١	ورشة إدارة المخاطر المالية		
١	قانون الالتزام بضريبة الحساب الأجنبي		
١	التفاعلية المتقدمة /القوة الافتراضية من قبل شركة آلات الأعمال العالمية		
١	المعيار الدولي رقم ١٦		
١	المعيار الدولي رقم ٩		
١	التطبيقات والافصاحات الخاصة بالمعيار الدولي رقم ٩		
٥	نظام الدفع الفوري بالتعاون مع شركة المدفوعات والمقاصة الأردنية		
١	دعوة للاستشارات والرقابة		
١	إدارة المخاطر الخاصة بالمنظمة الدولية للمقاييس ٣١٠٠٠		
٣	منتدى التحول الرقمي الأردني		
١	اجتماع مؤسسة ضمان القروض الأردنية		
١	اجتماع نتائج المسح الاردني		
١	تحديات وفرص المياه في الأردن		

٢	دين الاردن السوقي		
١	التدريب على القيادة للمديرين		
١	إعادة تشكيل الليبور		
١	التأمين البحري		
٢	مايكروسوفت ويندوز سيرفر ٢٠١٦		
١	الدفع بواسطة الهاتف النقال		
١	شبكة المؤتمر الدولي		
٢	أوراكل متقدمة وإدارة لغة الاستعلام الهيكلية		
١	دورة معتمدة من قبل المنظمة الدولية للمقاييس و عملية التعاون الدقيق للمشاركة رقم ٢٧٠٠١		
١	مؤتمر الطاقة المتجددة الأردن ولبنان		
٢	قانون الإقراض في الاردن		
٢	مهارات البيع		
١	التوظيف الذكي والاختيار		
٢	اجتماع مجموعة مستخدمي سويفت - مجتمع الأردن		
٣	قضية العمولة في الأردن		
١	مؤتمر الأموال الاردنية الأردن ٢٠١٩		
٤	إدارة الوقت والإجهاد		
٣	إدارة الوقت		
١	ورشة تدريب وتوظيف خريجي تكنولوجيا المعلومات والاتصالات		
٢	ورشة عمل أكاديمية فيزا		
١	اجتماع اللجنة القانونية		
١	الاجتماع العام العادي لشركة كريف الاردن		
١	اجتماع مع شركة GSI		
١	الاجتماع العادي وغير العادي مع شركة المدفوعات والمقاصة الأردنية		
١	استراتيجيات التجارة والاستثمار في الأسواق المالية العالمية		
١	إعداد الميزانيات المقدرة		
٢	البرنامج الوطني: انهض		
١	تعليمات صادرة عن البنك المركزي تتعلق بحماية المستهلك المالي وحقوق العملاء		
١	تحويل المدفوعات بشكل أسرع		
٢	المحاسبة والتحليل المالي وتحليل التدفق النقدي		
١	النساء في مجلس الإدارة: لماذا وكيف		
١	الاجتماع السنوي العاشر للموارد البشرية والتدريب		
١	المنتدى السنوي الرابع لمسؤولي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في فلسطين		
٥	المنصة الإلكترونية لجمع البيانات وتحليلها		
٢	إدارة الوقت وضغوط العمل		
٢	أتمته مدفوعات صندوق المعونة الوطنية		
١	تمويل البرامج وضماناتها للشركات الصغيرة والمتوسطة في محافظة العقبة		
٢	الاستعدادات لإطلاق خدمات القيمة المضافة		
١	تدريب المدربين على موضوعات تحليل الشركات الصغيرة والمتوسطة		
١	تحديث قانون العمل لعام ٢٠١٩		
١	تنمية مهارات موظفي خدمة العملاء ومراكز الاتصال		
٣	إذن دخول المدين من خلال غرفة المقاصة الآلية		

١	جلسة توعية حول قانون الإعسار رقم ٢١ لعام ٢٠١٨		
٢	جلسة حوار: التسهيلات المالية لمشاريع إدارة الطلب على المياه		
١	حل المشاكل واتخاذ القرارات		
٣	فريق الاستجابة لحوادث الأمن السيبراني في القطاعين المالي والمصرفي		
١	قانون الضمان الاجتماعي وقانون العمل وقانون ضريبة الدخل		
١	قانون ضريبة الدخل المعدل لعام ٢٠١٩		
١	قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن قوانين وتعليمات البنك المركزي الأردني		
١	متطلبات لجنة الانتخابات المستقلة		
١	مجلس الأعمال الأردني الباكستاني		
٣	مشروع مذكرة تفاهم من إعداد وزارة العدل		
٢	مشروع أماكن العمل الشامل للأشخاص ذوي الإعاقة		
١	مؤتمر الاقتصاد الرقمي ٢٠١٩		
٢	نظام الإفصاح الإلكتروني		
٣	ورشة عمل حول المدفوعات الرقمية في الأردن		
٣	ورشة عمل تقدم الأساس المنطقي لمشروع أتمته صندوق المعونة الوطنية		

عدد المشاركين	إسم الدورة	مركز الانعقاد	المنطقة
		دولي	خارج الاردن
١	زياره الى البنكية الخاصة في بنك سوسيته جنرال - لبنان	لبنان	
١	ورشة عمل النظام البنكي الخاص ببنك سوسيته جنرال الاردن	لبنان	
٢	شبكات بالو التو	الامارات العربية المتحدة	
١	محرك خدمات الهوية - سيسكو	الامارات العربية المتحدة	
١	التدريب على البنية التحتية للمحاكاة الافتراضية	الامارات العربية المتحدة	

١٠ - المخاطر التي يتعرض لها البنك

- مخاطر الائتمان
- مخاطر التشغيل
- مخاطر السوق
- مخاطر أسعار الفائدة
- مخاطر عدم الامتثال
- مخاطر السيولة

علما بأن البنك لا يتوقع ان يتعرض لمخاطر ذات تأثير مادي خلال السنة اللاحقة.

(II) الإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة المالية:

إنجازات البنك حسب المؤشرات المالية:

- ارتفع مجموع الموجودات في نهاية عام ٢٠١٩ ليصل الى ١,٧١٣ مليار دينار وازيادة مقدارها ١٠ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٨.
- ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام ٢٠١٩ بزيادة مقدارها ٤٠ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٨ .
- انخفضت ودائع العملاء والتأمينات النقدية في نهاية عام ٢٠١٩ لتصل الى ١,٤٦٤ مليار دينار بانخفاض مقداره ٢٣,٨ مليون دينار مقارنة مع عام ٢٠١٨.
- قام البنك بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن عام ٢٠١٨ بقيمة ٥ مليون دينار .
- ارتفع صافي الربح بعد الضريبة لعام ٢٠١٩ مقارنة مع عام ٢٠١٨ ونسبة نمو مقدارها ٢١٪.

إنجازات البنك في المجالات الأخرى:

- قام ال (SGBJ) بطرح منتجات تأمين: برنامج حياتي - تأمين الحياة المؤقت، برنامج سندي - التأمين التعليمي، برنامج مشواري - التأمين التقاعدي، برنامج منزلي - تأمين المنازل، برنامج أماني - تأمين الحوادث الشخصية، برنامج رحلتي - تأمين السفر.
- قام البنك بإعلان اسماء الرابحين بجوائز حساب التوفير «غنى»: ليرات ذهب يوميا، ٥,٠٠٠ دينار أردني شهريا، سيارة مرسيدس E200 2019، و١٠٠,٠٠٠ دينار أردني.
- أعلن ال SGBJ عن رابع جائزة نهاية العام لحساب التوفير للأطفال SWING (رحلة لأربعة أشخاص إلى يورو ديزني) ورابع جائزة نهاية العام لحساب الشباب LIVE (رحلة لشخصين إلى عالم فيراري أبو ظبي).
- تحقيقا لسعي البنك لتطوير وتنويع المنتجات والخدمات المبتكرة التي تلبى احتياجات كافة العملاء، تمت زيادة رأس مال شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية الى ثلاثة ملايين دينار وذلك لتوفير خدمة التمويل على الهامش والمتاجرة في الأسواق العالمية.
- أقام بنك سوسيته جنرال – الاردن (SGBJ) حفل موظفيه السنوي في فندق الفورسيزونز، وذلك بحضور بعض أعضاء مجلس الإدارة وعلى رأسهم رئيس المجلس السيد حسان منكو، ورئيس مجلس إدارة – المدير العام لبنك سوسيته جنرال في لبنان (SGBL)، السيد أنطون صناوي، والمدير العام المنتدب لـ SGBL، السيد فيليب دوبا، والمدير العام لـ SGBJ، السيد نديم قبوات، بالإضافة للإدارة العليا لـ SGBJ وجميع موظفي البنك. خلال الحفل تم عرض فيديو قصير، استعرض إنجازات البنك خلال العشرين عاما الماضية، كما أشاد السيد قبوات بكلمة له، بالنجاحات التي حققتها ال SGBJ منذ عام ١٩٩٩ لغاية اليوم. كم تمّ خلال الحفل، تكريم الموظفين الذين أمضوا مدة ٢٥ عام في البنك لعطائهم وولائهم.
- قام البنك برعاية، برنامج صح صح، هو برنامج صباحي اجتماعي ثقافي تقدمه الاعلاميتان نادية الزعبي ورهف صالحة، ويستهدف جميع فئات المجتمع وعلى الاغلب السيدات.
- تم إطلاق بطاقة MasterCard World Elite، تستهدف كبار العملاء.
- تم وضع صراف آلي جديد في مركز العبدلي الطبي AMC بهدف خدمة مراجعي المركز كونه صرح طبي مميز يقدم أفضل الخدمات و يتميز بتصميمه العصري ، كما يضم عدد من الأطباء المعروفين في مختلف التخصصات.

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

- تم تسجيل مبلغ ٦,٧ مليون دينار ضمن الإيرادات الأخرى تم تحصيلها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٩ كتسوية عن مطالبة البنك المتعلقة بعملية شراء موجودات ومطلوبات بنك ابوظبي الوطني.

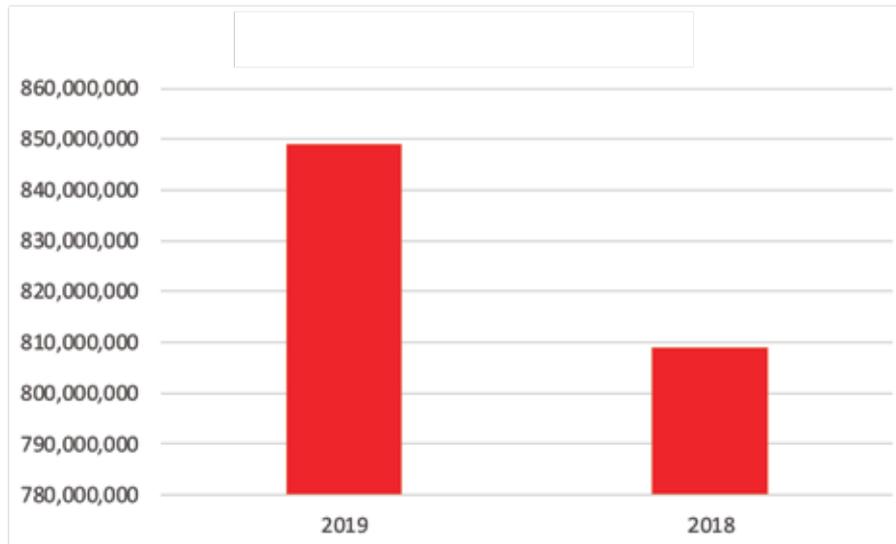
١٣- السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وسعر إغلاق السهم للأعوام الخمس السابقة.

السنوات	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الأرباح المحققة (الخسائر المحققة)	١٠,٦٠,١٩٧	٨,٦٨٤,٩٤٥	٧,٨١٠,٦٠٩	١٠,٩٠٨,٠٣٥	١٠,٠٩,٦٦٦
الأرباح الموزعة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
صافي حقوق الملكية	١٣٤,٠٣٦,٦٩٤	١٣٧,٨٦٨,٧٥٧	١٣٤,٠٩٦,٠٦١	١٣٣,٤٤٠,٨١٣	١٣٧,٥٨٧,٠٦٨
سعر الإغلاق للسهم	١,٦٦	١	١,١	٠,٩٥	١,٠١

١٤- التحليل المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية مقارنة لبعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

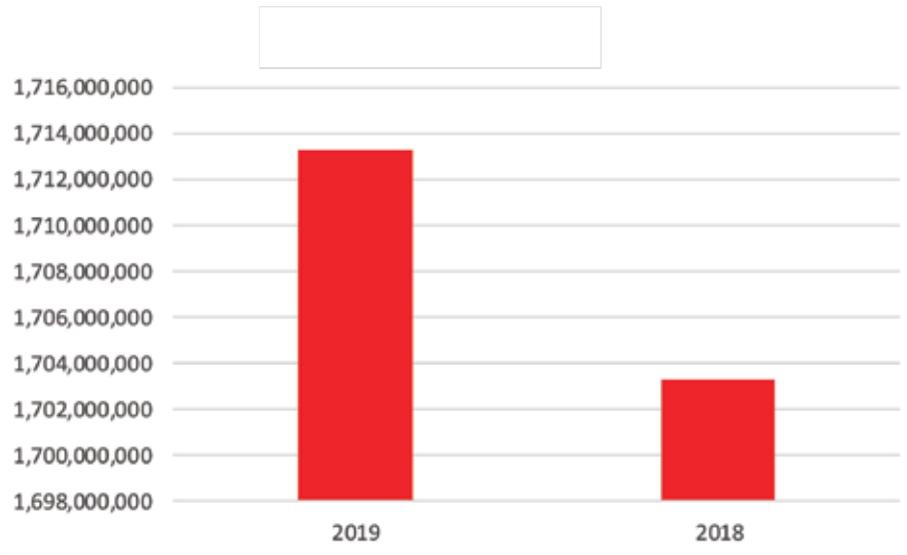
أولاً : المركز المالي تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

- ارتفع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة ٥٪ و بقيمة ٤٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨.



مجموع الموجودات

• ارتفع مجموع الموجودات بما يقارب ١٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨

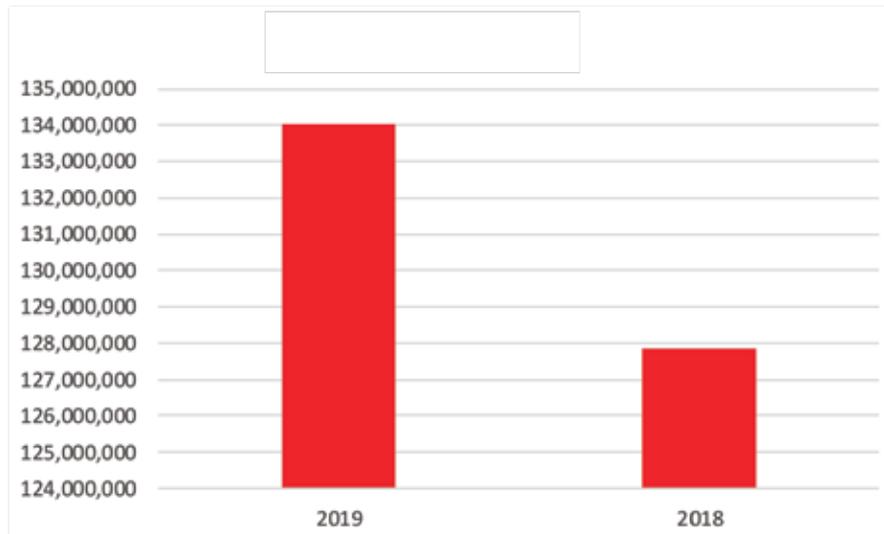


ودائع العملاء والتأمينات النقدية

• انخفضت ودائع العملاء والتأمينات النقدية بنسبة ٢٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع عام ٢٠١٨

مجموع حقوق الملكية

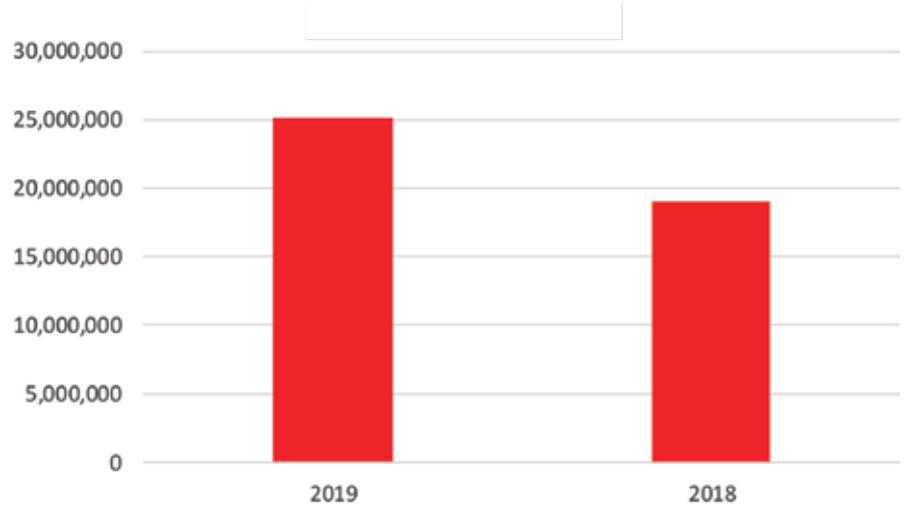
• ارتفع مجموع حقوق الملكية بنسبة ٥٪ و بما يقارب ١٠ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨.



قائمة الارباح او الخسائر الموحدة

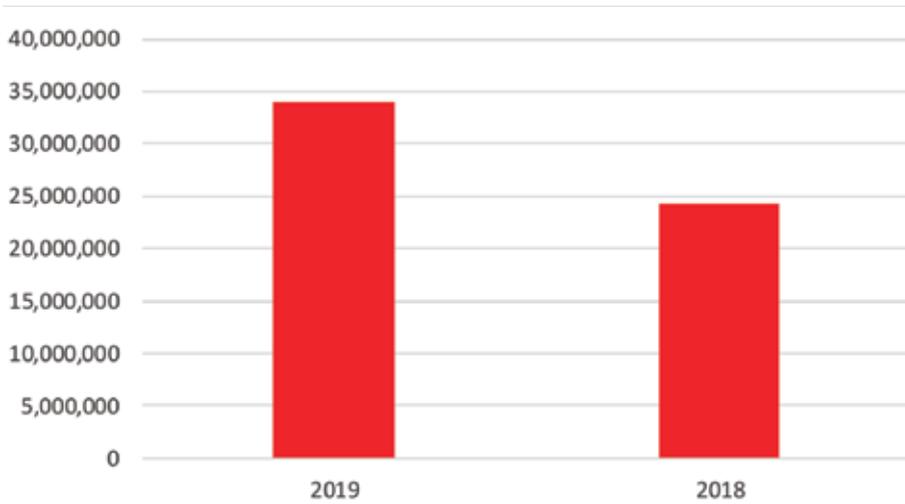
صافي ايرادات الفوائد

• ارتفع صافي ايرادات الفوائد بنسبة ٣٢٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨



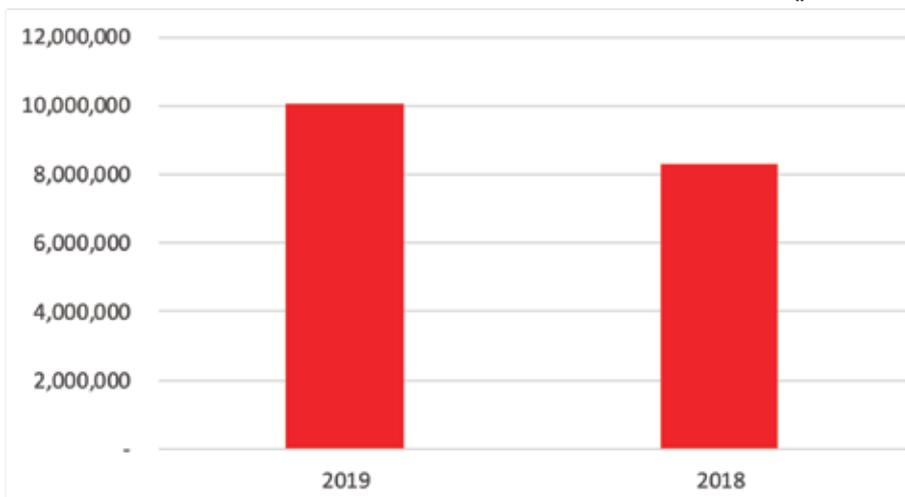
اجمالي الدخل

• ارتفع اجمالي الدخل بنسبة ٤٠٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨



الربح للسنة

• ارتفع الربح للسنة بنسبة ٢١٪ في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة مع نهاية عام ٢٠١٨



نسبة كفاية رأس المال

إلتزاماً بتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١/١/٤٦٩٣ تاريخ ٩ نيسان / ابريل ٢٠٢٠ سيتم تأجيل الأرباح النقدية على المساهمين لعام ٢٠١٩ حتى إشعار آخر علي الرغم من تحقيق البنك لنسبة نمو في صافي ارباحه بلغت ٢١٪ مقارنة مع ٢٠١٨ وبذلك تصبح كفاية رأس المال ١٤.٩٣٪ آخذين بعين الاعتبار استثناء بند الارباح المقترح توزيعها.

الجدول التالي يظهر أهم النسب المالية لسنة ٢٠١٩ مقارنة مع ٢٠١٨

الرقم	النسبة المالية	٢٠١٩	٢٠١٨
١	العائد على الموجودات	٠,٥٩%	٠,٤٩%
٢	العائد على حقوق الملكية	٧,٦٨%	٦,٩٣%
٣	كفاية رأس المال *	١٤,٣٣%	١٥,٤٩%
٤	اجمالي المصروفات / اجمالي الدخل	٥٣%	٤٩%
٥	نسبة السيولة القانونية	١١٤%	١١٦%

بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٤,٣٣% وهي أعلى من الحد المطلوب من قبل البنك المركزي ولجنة بازل.

بموجب تعميم البنك المركزي رقم ١/١/٤٦٩٣ اريخ ٩ نيسان / ابريل ٢٠٢٠ سيتم تأجيل الأرباح النقدية على المساهمين لعام ٢٠١٩ حتى إشعار آخر وبذلك تصبح نسبة كفاية رأس المال ١٤,٩٣% أخذين بعين الاعتبار استثناء بند الارباح المقترح توزيعها.

تقدير حول تداول أسهم البنك خلال عام ٢٠١٨

الشركة	الرمز	السوق	أعلى سعر خلال عام ٢٠١٨	ادني سعر خلال عام ٢٠١٨	معدل السعر خلال عام ٢٠١٨	حجم التداول دينار خلال عام ٢٠١٨	عدد الأسهم المتداولة	عدد العقود
بنك سوسيته جنرال - الأردن	SGBJ	الأولي	١,١	١	١	٤,٨٠٨,٥٣٥,٦٤	٤,٨٠٧,١٩٠	٥٤

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك

لمواصلة العمل ضمن أعلى معايير الشفافية والمصداقية مع العملاء ، فان خطة عمل البنك لعام ٢٠٢٠ سوف تركز على ما يلي:

- سيسعى البنك على تخفيض نسبة الديون غير العاملة وتحسين جودة المحفظة الائتمانية مع الاستمرار في التركيز على قطاع التجزئة، الشركات و إدارة الثروات.
- الاستمرار في مشاريع التوسع الداخلي، من خلال التوسع في الأنشطة الحالية للبنك وشركة الوساطة المالية وشركة التأجير التمويلي التابعة له وطرح منتجات جديدة تواكب احتياجات العملاء وتطورات السوق.
- أخذ بعين الاعتبار، مشاريع التحول الرقمي، بما في ذلك مشروع تطوير النظام البنكي الخاص بالبنك.
- الاستمرار في مشاريع التوسع الخارجي حيثما توفرت الفرص المناسبة، للوصول إلى الشرائح المستهدفة من العملاء والتأكد من جاهزية الفروع في تقديم مستوى الخدمة المطلوبة، والتوسع في خدمة الأفراد في كافة القطاعات من خلال طرح منتجات مبتكرة وتقديم حلول مالية متنوعة لتغطية كافة القطاعات: العام، الخاص والمهنيين.
- الارتقاء بمستوى الموارد البشرية وتنمية قدراتها ومهاراتها الفنية باستخدام أحدث أساليب التدريب لتحقيق أهداف البنك.

توقعات مجلس الادارة لنتائج اعمال الشركة

تحقيقاً لرؤية البنك المستقبلية في تطوير مستوى الخدمات والمنتجات المصرفية التي يقدمها ، وزيادة حصته من السوق من خلال التركيز على القطاع العام وقطاع الافراد والشركات واصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة ، فان البنك يطمح لان يتمكن خلال عام ٢٠٢٠ من تحقيق نمو في اجمالي الموجودات ونمو في صافي التسهيلات الائتمانية وفي اجمالي ودائع العملاء، مع التركيز على ادارة مصادر واستخدامات الاموال بشكل اكفاً بهدف تعظيم هامش الربح مع الاخذ بعين الاعتبار نسبة المخاطر .

١٦- مقدار أتعاب التدقيق للبنك والشركة التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/ أو مستحقة له

بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ٨٣ر٥٤٥ دينار اما الشركة التابعة (شركة سوسيته جنرال –الاردن للوساطة المالية) فقد بلغت ٤ر٨٥ دينار. اما الشركة التابعة (شركة سوسيته جنرال –الاردن للتاجير التمويلي) فقد بلغت ١٠ر٢٠٠ دينار.

١٧- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	التسميات الادارية	الجنسية	٢٠١٨-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة	٢٠١٩-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة
الساده / بنك سوسيته جنرال في لبنان / ويمثلها السيد حسان حمدي خليل منكو*	رئيس المجلس	اللبنانية	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	%٨٧,٦٦٤٧	٨٧,٦٦٤,٦٧٩	%٨٧,٦٦٤٧
السادة / سوجيليز لبنان / ويمثلها السيد انطون نبيل نقولا صحنوي**	نائب رئيس المجلس	اللبنانية	١,٩٨٥	%٠,٠٠٦٠	١,٩٨٥	%٠,٠٠٦٠
الدكتور / أحمد ابراهيم خليل منكو	عضو	الاردنية	٢,٠٢٣,٣٧٧	%٢,٠٢٣٤	٢,٠٢٣,٣٧٧	%٢,٠٢٣٤
السيد / خليل انيس خليل نصر	عضو	الاردنية	٥,٠٠٠	%٠,٠٠٥٠	٥,٠٠٠	%٠,٠٠٥٠
السيد / فواز حاتم شريف الزعبي - استقال ٢٠١٩/١٢/١	عضو	الاردنية	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠
السيد / مفلح محمد عوض عقل	عضو	الاردنية	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠
السيد جيرارد البير غولفن جازويل - توفي ٢٠١٩/١٢/٣٣	عضو	الفرنسية	١,٣٦٣	%٠,٠٠١٣	١,٣٦٣	%٠,٠٠١٣
الساده / شركة سوجيكاب لبنان ويمثلها الانسة / نهى اسبريدون خليل ابو سعد *** تم تغيير اسم الشركة والاسم الجديد هو شركة س ج ب ل للتأمين	عضو	اللبنانية	١,٣٦٣	%٠,٠٠١٣	١,٣٦٣	%٠,٠٠١٣
السيد / جورج ايلي جورج صغيبي	عضو	اللبنانية	١,٣٦٣	%٠,٠٠١٣	١,٣٦٣	%٠,٠٠١٣
السيد / فيليب جوزيف برنارد دوبوا	عضو	الفرنسية	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠
السيد / عمر خالد رشيد اغا	عضو	الاردنية	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠
السيد / STANISLAS REGIS MARIE TERTRAIS, تعين ٢٠١٩/١٢/٤	عضو	الفرنسية	٠	%٠,٠٠٠٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠

ممثلين اعضاء مجلس الادارة	اسم عضو مجلس الادارة	٢٠١٨-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة	٢٠١٩-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة
. السيد/ حسان حمدي خليل منكو*	الساده / بنك سوسيته جنرال في لبنان	٠	%٠,٠٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠٠
. السيد/ أنطون نبيل نقولا صحنوي**	السادة / سوجيليز لبنان	١,٩٨٥	%٠,٠٠٦٠	١,٩٨٥	%٠,٠٠٦٠
. الانسة/ نهى اسبريدون خليل ابو سعد ***	لساده / شركة سوجيكاب لبنان (س ج ب ل للتأمين)	٠	%٠,٠٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠٠

ملكية الاعضاء المستقلين	٢٠١٨-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة	٢٠١٩-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة
السيد / غريغوار ايفس ماري لوفير	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠
السيد / فواز حاتم شريف الزعبي	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠١٠

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل أقارب رئيس واعضاء مجلس الادارة

أقارب أعضاء مجلس الإدارة :-	صلة القرابة	اسم عضو مجلس الادارة	٢٠١٨-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة	٢٠١٩-٢١ كانون الأول	نسبة المساهمة
السيدة / دورثي مارغريتا أريكسون (الجنسية: اردنية)	زوجة	السيد احمد ابراهيم خليل منكو	٦٤٨,٧٣٥	%٠,٦٤٨٧	٦٤٨,٧٣٥	%٠,٦٤٨٧

السيدة / تمام حسان حمدي منكو (الجنسية: اردنية)	ابنة	السيد حسان حمدي خليل منكو	١,٠٤٠,٩٠٩	٪١,٠٤١٠	١,٠٦٣,٣٨٦	٪١,٠٦٣٠
السيدة / غالية حسان حمدي منكو (الجنسية: اردنية)	ابنة	السيد حسان حمدي خليل منكو	١,٠٤٠,٩١٠	٪١,٠٤١٠	١,٠٧٦,٨٥٣	٪١,٠٧٣٠

عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل الادارة العليا واقاربهم

الشركات المسيطر عليها من قبل اي منهم	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٩	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٨	التسميات الادارية	أسهم مملوكة من قبل اشخاص من الادارة العليا واقاربهم
لا يوجد	٪٠,٠١٣	١,٣٦٣	٪٠,٠١٣	١,٣٦٣	المدير العام	نديم اسكندر فريد قبوات(الجنسية: اللبنانية)
لا يوجد	نائب المدير العام ومدير إدارة الشركات والخزينة	رامي طلال حسني الخفش(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	مدير إدارة الافراد والعمليات البنكية الخاصة والتسويق	شربل كامل قبلان قبلان(الجنسية: اللبنانية)
لا يوجد	مدير دائرة التدقيق الداخلي	مروان سيمون بو ديب(الجنسية: اللبنانية)
لا يوجد	مدير قطاع العمليات	مجدي عدلي محمد عجعج(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	مدير قطاع الدعم والشؤون الإدارية	جاد حارث نسيب الحويك(الجنسية: اللبنانية)
لا يوجد	مدير دائرة المخاطر	ايمن كامل متري حجازين(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	مدير الدائرة المالية	اغادير توفيق شاكرا ابو غوش(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة	سليمان ميشيل الياس عرنكي(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	مدير الموارد البشرية	فراس تيسير دخل الله التعامرة(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	مدير دائرة الشؤون القانونية	محمود خليل إبراهيم السوري(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	أمين سر مجلس الادارة	رولا وجيه الياس خوري(الجنسية: اردنية)
لا يوجد	موظف وحدة المساهمين	عبدالله احمد موسى خرفان(الجنسية: اردنية)

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا من قبل اقارب الادارة العليا.

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا للشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة واقاربهم فيما عدا شركة حمدي و ابراهيم منكو كما يلي :

اسم المساهم	٣١-كانون الأول-٢٠١٨	نسبة المساهمة	٣١-كانون الأول-٢٠١٩	نسبة المساهمة
شركة حمدي و ابراهيم منكو (مسيطر عليها من قبل : أحمد ابراهيم خليل منكو , حسان حمدي خليل منكو).	٥١٨,٤٨١	٪٠,٥١٨٥	٥١٨,٤٨١	٪٠,٥١٨٥

لا يوجد أسهم مملوكة لدينا لبنوك أردنية أخرى.

التسهيلات الائتمانية المباشرة/ غير المباشرة الممنوحة لأعضاء مجلس الادارة

المجموع	التسهيلات الائتمانية		اسم الشخص / المجموعة
	غير مباشرة	مباشرة	
٣,٦٧٩,٤٥٨	٣,٦٧٩,٤٥٨		بنك سوسيته جنرال - لبنان
مجموعة حسان منكو:			
١٠,١٠٤	١٠,٠٠٠	١٠٤	حسان حمدي منكو
٦٨٣,٣٣٦		٦٨٣,٣٣٦	شركة البحر الاحمر لصناعة الاخشاب
١١٦,٣٠٠		١١٦,٣٠٠	شركة المواد العمرانية الاردنية
٦٠,٣٠٠	٦٠,٣٠٠	٠	شركة الشرق الاوسط للتنمية الاقليمية
٤,٣٤٦		٤,٣٤٦	عاليه كمال حمدي منكو
٦,٨٤٨,٩٩٧	٣٠٠	٦,٨٤٨,٦٩٧	تمام و غالية حسان حمدي منكو
٧٥٥,٥٦٦		٧٥٥,٥٦٦	سوزان كمال حمدي منكو و سيف الدين محمد سيف الدين طاهر طاهر
١٩٠,٧٨١		١٩٠,٧٨١	ايمن جواد جودت العزة
١٠,٣٠٠	١٠,٣٠٠	٠	شركة حمدي و ابراهيم منكو م م
٥,٦٦٤		٥,٦٦٤	حسان حمدي منكو و/او ساميه ممتاز الصلح
٨١٨		٨١٨	سوزان كمال حمدي منكو
٤,٦٤٦,٠٦٤	٤٠,٩٠٠	٤,٦٠٥,١٦٤	المجموع
مجموعة احمد منكو:			
٩٧١,٩٧٠	٥٠٠	٩٧١,٤٧٠	شركة استقبال للاستثمار
١٢٣,٦٩١		١٢٣,٦٩١	شركة صناعة الأجهزة المنزلية
١١,٨٨٠		١١,٨٨٠	امينه احمد ابراهيم منكو
٠		٠	حسين احمد منكو
٦٣١,٨٥١		٦٣١,٨٥١	عمر ابراهيم خليل منكو
١٠,٣٠٠	١٠,٣٠٠	٠	شركة حمدي و ابراهيم منكو م م
٣,٠٨٠	٦,٠٠٠	١,٠٨٠	فيصل شاهر احمد الطباع
٥٠٠	٥٠٠	٠	هند ابراهيم خليل منكو
٦,٣٦٧		٦,٣٦٧	حمزة احمد ابراهيم منكو
١,٣٥٩,٦٣٩	١٣,٣٠٠	١,٣٤٥,٩٣٩	المجموع
مجموعة خليل نصر تشمل:			
٤٠٦,٨١٧		٤٠٦,٨١٧	خليل انيس خليل نصر
٦١٣,٧٠٠		٦١٣,٧٠٠	منى جاك جورج خياط
٦١٦,٥١٧	٠	٦١٦,٥١٧	المجموع
مجموعة فواز حاتم شريف الزعبي تشمل:			
٥٠,٣٢٠		٥٠,٣٢٠	فواز حاتم شريف الزعبي
٦,٤٥٤,٤٨٦		٦,٤٥٤,٤٨٦	شركة روبيكون جروب - الاردن
٦,٥٠٤,٨٠٦	٠	٦,٥٠٤,٨٠٦	المجموع
مجموعة عمر خالد رشيد اغا:			
٦٧٠,٨١٤		٦٧٠,٨١٤	عمر خالد رشيد اغا
٦١,١٦٦		٦١,١٦٦	وسيم خالد رشيد اغا
٦٩١,٩٨٠	٠	٦٩١,٩٨٠	المجموع

١٨- (أ) المزايا والمكافآت التي يتمع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠١٩

الرقم	اسم العضو	اسم ممثل الشخص الاعتباري	تاريخ الانضمام للمجلس	ملاحظات	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية*	مزايا اخرى	اجمالي المزايا
١	الساده / بنك سوستيه جنرال في لبنان	السيد حسان حمدي خليل منكو	١٩٩٩/١٠/٣١	رئيس مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٥٦,٦٣١		٥٥,٠٣١
٢	الساده / سوجيليز لبنان	السيد / انطون نبيل نقولا صحنوي	١٩٩٩/١٠/٣١	نائب رئيس مجلس الإدارة منذ ٢٦/٧/٢٠١١	٦,٤٠٠	١,٦٥٠		٣,٦٥٠
٣	الساده / شركة سوجيكاب لبيان	الأنسة / نهى اسبريدون خليل ابو سعد	٢٠١٠/٤/٢٨	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٤,٣٧٥		٦,٧٧٥
٤	السيد/ جيرارد أليير غولفن جازويل		٢٠١٣/٤/٢٤	عضو مجلس الإدارة	١,٦٠٠	٦٢٥		١,٨٢٥
٥	الدكتور / أحمد ابراهيم خليل منكو		١٩٩٩/١٠/٣١	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٤,٣٧٥		٦,٧٧٥
٦	السيد / مفلح محمد عوض عقل		٢٠١٤/٤/٢٣	عضو مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠
٧	السيد / جورج ايلي جورج صغيبي		٢٠١١/٧/٢٦	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	٣,١٢٥		٥,٥٢٥
٨	السيد / فيليب جوزيف برنارد دوبوا		٢٠١٤/١٢/١٨	عضو مجلس الإدارة	٦,٤٠٠	١,٨٧٥		٤,٦٧٥
٩	السيد / عمر خالد رشيد اغا		٢٠١٦/١٠/١٨	عضو مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	٣,٧٥٠		١٣,٧٥٠
١٠	السيد / خليل انيس خليل نصر		٢٠١٦/١٠/١٨	عضو مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠
١١	الدكتور / فواز حاتم شريف الزعبي		٢٠١٦/١٠/١٨	عضو مجلس الإدارة	٩,٢٧٤	٣,١٢٥		١٢,٣٩٩
١٢	السيد/ ستانيلاس تيرتريه		٢٠١٩/١٢/٠٤	عضو مجلس الإدارة	٦٠٠	-		٦٠٠
	المجموع				٥٥,٠٧٤	٨٥,١٣١		١٤٠,٢٠٥

المكافآت السنوية خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهين.
لم يتم دفع اية رواتب او أجور لأعضاء مجلس الادارة مقابل عضويتهم بالمجلس باستثناء المبالغ الواردة أعلاه

١٨- (ب) المزايا والمكافآت التي يتمع بها أشخاص الإدارة العليا خلال ٢٠١٩

الرقم	الاسم	المنصب	«الرواتب السنوية الاجمالية»	«بدل التنقلات السنوية»	المكافآت السنوية	«نفقات السفر السنوية»	مزايا اخرى	«الجمالي المزايا السنوية»
١	نديم اسكندر فريد قبوات	المدير العام	٦٥٤,٧٣٠	-	-	-	٣٤,٠٠٠	٦٨٨,٧٣٠
٢	رامي طلال حسني الخفش	نائب المدير العام / مدير ادارة الشركات والخزينة	١٦٨,٧٤٨	-	٣٩,٠٠٠	-	-	٢٠٧,٧٤٨
٣	شربل كامل شربل قبلان	مدير ادارة الافراد والعمليات الخاصة والتسويق	١١٣,٤٣٣	-	-	-	-	١١٣,٤٣٣
٤	مجددي عدلي محمد عجعج	مدير قطاع العمليات و دائرة التحصيل و دائرة الشؤون القانونية ووحدة المشتريات	٩١,٤٤٠	-	٦٣,٠٠٠	-	-	١١٤,٤٤٠
٥	جاد حارث نسيب حويك	مدير قطاع الدعم والشؤون الادارية	١٢٤,٨٥٥	-	٨,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	١٤٢,٨٥٥
٦	أغادير توفيق شاكرا أبو غوش	المدير المالي	٦٧,٤٤٠	-	١٦,٠٠٠	-	-	٨٣,٤٤٠
٧	أيمن كامل منري حجازين	مدير دائرة المخاطر	٥٩,٥٥٦	-	١١,٥٠٠	-	-	٧١,٠٥٦
٨	رولا وجيه الياس الخورى	سكرتير مجلس الادارة	٣٦,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	-	٤١,٠٠٠
٩	مروان سيمون بو ديب	مدير دائرة التدقيق الداخلي	١٠٣,٨١٧	-	-	-	١٠,٠٠٠	١١٣,٨١٧
١٠	سليمان ميشيل الياس عرنكي	مدير دائرة الامتثال و الرقابة الدائمة	٤٣,٤٤٠	-	٧,٦٠٠	-	-	٥٠,٦٤٠
١١	فراس تيسير دخل الله التعامرة	مدير دائرة الموارد البشرية	٤٦,٦٤٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	٥٦,٦٤٠
١٢	محمود خليل ابراهيم السوري	محامي البنك الداخلي	٦١,٥٦٤	-	٦,٣٠٠	-	-	٦٣,٨٦٤
	المجموع		١,١٣١,٦١٨		١٣٦,٠٠٠		٥٤,٠٠٠	١,٣٠٧,٦١٨

المزايا العينية:

المدير العام	سكن + سيارة
«مدير ادارة الافراد والعمليات الخاصة والتسويق»	سكن
مدير قطاع الدعم والشؤون الادارية	سكن
مدير التدقيق الداخلي	سكن

١٩- التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال السنة المالية

التبرعات التي دفعها البنك

المبلغ بالدينار	اسم الجهة المتبرع لها
٤٦,١٣٠	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٤٦,١٣٠	المجموع

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

لا يوجد أية عقود أو مشاريع أو إرتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم.

٢١- (أ) مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

انطلاقاً من المسؤولية الاجتماعية وإيماناً بدوره في خدمة المجتمع، يحرص البنك وباستمرار على تقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة في مختلف الأنشطة والمجالات، نذكر منها:

- قام البنك برعاية برنامج نوستالجيا (الحنين إلى الماضي) من تقديم رهف صوالحة، والذي تدور فكرته حول استضافة عدد من الشخصيات البارزة والمعروفة في أماكن ترتبط مع ذكريات عديدة في ذاكرتهم حيث يتم محاورتهم واسترجاع الماضي الذي رسم مسار مستقبل العديد منهم.
- رعى البنك الحفل الأوبرالي *Concert Franco – Libanis* بمناسبة اختتام الشهر الفرنكوفوني في عمان.
- شارك ال (SGBJ) للمرة الرابعة في فعاليات الأسبوع الفرنسي في عمان، الذي أقيم في بوليفارد العبدلي، المعروف بوسط البلد الجديد، وذلك برعاية معالي وزيرة السياحة والآثار مجد شويكة، وسعادة السفارة الفرنسية في المملكة فيرونك فولاند-عيني ورئيس غرفة التجارة الفرنسية الأردنية (كافراج) عقل بلتاجي. وضمت الفعاليات أنشطة عديدة في مختلف المجالات التجارية والاقتصادية والثقافية والتعليمية.
- قام البنك بالمشاركة في الحملة التي دعا إليها جلالة الملك عبد الله الثاني على التلفزيون الأردني لمساعدة الغارمات الأردنيات، حيث قدم البنك مبلغ عشرة آلاف دينار.
- جدد ال SGBJ شراكته مع تكية أم علي للسنة السادسة على التوالي بهدف دعم أنشطة وبرامج التكية، حيث قام البنك بكفالة أربعة عشر أسرة تعيش دون خط الفقر عبر تقديم الطرود الغذائية التي تحتوي على مواد غذائية متنوعة شهريا ولمدة عام.
- استقر ال SGBJ برعاية معرض الفنون و الحرف اللبنانية للسنة الحادية عشر على التوالي، وبمشاركة عدد من الفنانين الأردنيين، حيث تواجد البنك من خلال ركن خاص يقدم من خلاله خدمة الشراء باستخدام بطاقات فيزا، ماستركارد وامريكان اكسبريس بالإضافة إلى الدفع النقدي لزوار المعرض، وللتعريف بالخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك.
- قام البنك برعاية دوري صغار كرة السلة في مدرسة المشرق الدولية، كما وشارك البنك برعاية نادي مدرسة ترسانطة الصيفي السابع.
- في إطار الشراكة المستمرة مع السفارة الفرنسية في الاردن، قدّم بنك سوسيته جنرال – الاردن (SGBJ) منحة دراسية مشتركة مع السفارة للطالب الاردني رامي السيد، لدراسة الماجستير في العلوم المالية و المصرفية العامة في جامعة رين في فرنسا. أقيم بهذه المناسبة حفل استقبال في منزل سفير فرنسا في الأردن، سعادة السيد ديفيد بيرتولوتي.
- شارك ال SGBJ في احتفالات السفارة الفرنسية بمناسبة العيد الوطني الفرنسي، حيث أقيم الاحتفال في منزل سفير فرنسا في الأردن، سعادة السيد ديفيد بيرتولوتي.

- وقع البنك إتفاقية شراكة مع اللجنة الأولمبية الأردنية. ووقع إتفاقية الشراكة، الأمين العام للجنة ، السيد ناصر المجالي ، والمدير العام لل SGBJ ، السيد نديم قبوات، وتأتي هذه الإتفاقية في إطار مساعي اللجنة الأولمبية في دعم الرياضة والرياضيين الأردنيين من خلال عقد اتفاقيات شراكة مع المؤسسات والشركات الحريضة على تطوّر الرياضة في الأردن.
- شارك البنك في الاحتفال الذي أقامته السفارة اللبنانية في عمّان بمناسبة العيد الرابع والسبعين للجيش اللبناني، برعاية سعادة السفارة ترايسي شمعون، حيث أقام الملحق العسكري اللبناني في الأردن العميد الركن عماد الدين مراد حفل غداء في البيت اللبناني في جرش، حضره عدد من الملحقيين العسكريين في السفارات العربية والأجنبية المعتمدة في الأردن وعدد من الضباط الأردنيين، بالإضافة للإدارة العليا للبنك.
- جدد ال SGBJ شراكته مع المرجع للمطبوعات الناشرة لمجلتي نكهات عائلية و Family Flavours للسنّة السابعه على التوالي.
- يدعم البنك «مؤسسة الحسين للسرطان» و «صندوق الأمان لمستقبل الأيتام» من خلال وضع صناديق التبرعات في فروع البنك.
- شارك البنك برعاية مشروع المتحف الرقمي «ميكرو – فولتي»، اول متحف رقمي في المملكة، والذي تم انشاءه مؤخرا في المعهد الثقافي الفرنسي في الاردن، حيث تم الافتتاح تحت رعاية سفيرة فرنسا في الاردن فيرونيك فولاند، حيث سيتيح المتحف للزوّار فرصة استكشاف روائع الاعمال الفنية المعروضة في ابرز المتاحف والهيئات الثقافية الفرنسية، عن بعد، كما أنه يقدم برنامجا ثقافيا وورشات عمل فنية طوال العام، وهو فضاء ثقافي افتراضي رحب، يعمل على ترويج سائر صنوف الفن والابداع والابتكار ممول من قبل وزارة الثقافة الفرنسية.
- قام البنك برعاية بطولة الامير محمد الدولية للشطرنج والتي نظمها نادي الفحيص الارثوذكسي بالتعاون مع اتحاد اللعبة، كما وشارك بالمهرجان الرياضي والفني لمدرسة عمان الوطنية. وشارك ممثلون عن البنك من فرع الفحيص في هذه الفعاليات حيث تواجدوا في ركن خاص بـ SGBJ، بهدف تعريف رواد الانشطة على منتجات البنك المختلفة.
- شارك بنك سوسيته جنرال – الاردن بتمويل مشروع «عربة سكة الحجاز البلجيكية سينما العجلات» و«متحف الصور للخط الحجازي، الحفل الذي رعته سمو الاميرة ريم العلي بحضور كل من مدير مؤسسة الخط الحديدي الحجازي الاردني، سفيرة بعثة الاتحاد الاوروبي في الاردن، دائرة التراث الملكي-الديوان الملكي الهاشمي، الهيئة الملكية للأفلام ، سعادة سفير مملكة بلجيكا وسعادة سفيرة فرنسا في الاردن.
- من الجدير بالذكر، أنّ مؤسسة الخط الحديدي الحجازي الاردني تولي اهتماما كبيرا للحفاظ على هذا الارث التاريخي ، ووضع هذا المعلم العريق على خارطة السياحة العالمية والمحلية على حد سواء، حيث تم التعاون مع السفارة البلجيكية لترميم العربة البلجيكية واعادتها الى حالتها الاصلية، ليتم استخدامها بمشروع سينما العجلات لعرض الافلام القصيرة عن الخط الحجازي ومراحل عمله على مدى اكثر من ١٠٠ عام.

٦١-ب) مساهمة البنك في حماية البيئة:

لا يوجد مساهمات جديدة للبنك في حماية البيئة

من نشاطات البنك





من نشاطات البنك





شكاوي العملاء

وردنا خلال العام ٢٠١٩ (٢٥٨) شكوى، قام البنك بتسجيلها، دراستها وحلها بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الاردني رقم ٢٠١٧/١ تاريخ ٢٠١٧/٠٨/٢٨ علما بأن غالبية شكاوي العملاء تدرج تحت التأخير في الخدمة المقدمة، ضعف التواصل مع العملاء ، الفوائد والعمولات، رفض منح القروض وسلوك الموظفين ، حيث أن هذه التصنيفات كان قد تم تحديدها ومعرفة أسباب حدوثها، وعليه تم العمل على العديد من الحلول ومتابعتها من قبل وحدة مستقلة تعنى بالجودة بهدف تقليل هذه الشكاوي والتأكيد على عدم تكرارها مستقبلاً وذلك للمحافظة على سمعة البنك ومستوى الخدمات المقدمة مثل: تحديث الإجراءات الداخلية و تطوير آليات التواصل بين الدوائر والاقسام ، عقد دورات تدريبية دورية متخصصة للموظفين لزيادة وعيهم بمتطلبات العمل و أنواع وميزات المنتجات المقدمة ، قيام وحدة الجودة وبشكل مستمر بالتواصل مع الموظفين للتأكيد على آليات واضحة عند التخاطب مع العملاء وكيفية التواصل معهم بهدف الإمتثال لتعليمات العدالة والشفافية وكذلك لتوضيح أنواع المنتجات، متطلباتها وميزات كل منها ، كما أن العمل جاري على تطبيق انظمة وحلول من شأنها تنفيذ الاعمال بشكل الي وبالتالي تسريعها بهدف تعزيز الخدمة المقدمة، تم تطبيق وسائل إتصال جديدة ومثاله ارسال رسائل قصيرة للعملاء فور تعديل الفوائد على القروض... الخ. مشيرين في هذا السياق الى أن وحده شكاوي العملاء تعتبر وحدة مستقلة تتبع لدائرة مراقبة الإمتثال.

عدد مرات اجتماع مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه

اجتمع مجلس ادارة البنك ٨ مرات في عام ٢٠١٩، كما اجتمعت اللجان المنبثقة عن المجلس كالاتي:

- (١) لجنة التدقيق: ٥ مرات
- (٢) لجنة التعيينات والمكافآت: مرتين
- (٣) لجنة ادارة المخاطر: مرتين
- (٤) لجنة الحاكمية المؤسسية: مرتين
- (٥) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: ٤ مرات

علماً بأن لجنة الائتمان قد اتخذت قراراتها بالتمرير.

بيان بعدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة/اللجان المنبثقة عنه

مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة التعيينات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	
٨	٥	٢	٢	٢	٤	اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩
٨				٢		١. السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان/ ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو
٢						٢. السادة شركة سوجيليز لبنان/ ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحنوي
٧			٢	٢	٤	٣. السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل / ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد
١	١					٤. السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل
٧						٥.
٧						٦. الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو
٦	٣	٢		٢	٤	٧. السيد عمر خالد رشيد آغا*
٨	٥		٢	٢		٨. السيد مفاح محمد عوض عقل*
٥		٢		٢	٢	٩. الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي*
٥	٤	٢				١٠. السيد جورج ايلي جورج صغبيني
٣		١				١١. السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا
٨	٥	٢				١٢. السيد خليل أنيس خليل نصر*

* عضو مستقل

ليس عضواً في اللجنة

اقرارات مجلس الادارة

١) يقر أعضاء مجلس ادارة البنك بعدم حصول أيا منهم على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصيا أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٩.

٢) يقر مجلس ادارة البنك بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية ٢٠٢٠.

٣) يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.

رئيس مجلس الادارة: السادة سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو

نائب رئيس مجلس الادارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صناوي

عضو مجلس الادارة: السادة شركة س.ج.ب.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد

عضو مجلس الادارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جاززويل*

عضو مجلس الادارة: الدكتور أحمد ابراهيم خليل منكو

عضو مجلس الادارة: السيد مفلح محمد عوض عقل

عضو مجلس الادارة: السيد جورج ايلي جورج صغيبي

عضو مجلس الادارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا

عضو مجلس الادارة: الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي*

عضو مجلس الادارة: السيد خليل أنيس خليل نصر

عضو مجلس الادارة: السيد عمر خالد رشيد آغا

عضو مجلس الادارة: السيد ستانيسلاس تيرتريه*

٤- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٨.

المدير المالي
أغادير توفيق شاكر أبوغوش

المدير العام
نديم اسكندر فريد قبوات

رئيس مجلس الادارة
حسان حمدي خليل منكو

* توفي السيد جيرارد ألبير غولفن جاززويل بتاريخ ٢٣/١٩/٢٠١٩

* استقال الدكتور فواز الزعبي بتاريخ ١/١٢/٢٠١٩

* تم تعيين عضو مجلس الادارة الجديد السيد ستانيسلاس تيرتريه بتاريخ ٤/١٢/٢٠١٩





القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع/م/١١٨٤٠

الى السادة المساهمي
بنك سوسيته جنرال - الأردن
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك سوسيته جنرال - الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) (البنك) وشركاته التابعة المشار إليها "البنك أو المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول القوائم المالية متضمنة ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك سوسيته جنرال - الأردن كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم إعتادها من قبل البنك المركزي الاردني.

اساس السراي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

كيف تجواب تدقيقنا مع أمور التدقيق الرئيسية

لقد اتبعنا منهجاً للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. إن إجراءنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الإجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات القروض المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقق الإدارة من صحتها والموافقة عليها ، وتحديد تصنيف مخاطر المقرضين ، واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية إحتساب المخصصات بشكل إفرادي.

إن الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة أمر التدقيق الرئيسي تضمنت، ولكن لم تقتصر، على ما يلي:

- لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المراحل للمقرضين، وتحديدنا الافتراضات المتعلقة بإحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة ، مثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة انخفاض القيمة. علاوة على ذلك ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات انخفاض القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم اجتماعات الإدارة واللجان الرئيسية التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة القروض ؛

- بالنسبة للقروض التي لم يتم اختبارها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، والمتضمنة مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اخترنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة التنفيذ أو إحتساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناء على مصدر المستندات ذات الصلة بمشاركة متخصصي النماذج لدينا. كما وقمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ، وفحصنا منهجية الإحتساب وتبعنا عينة رجوعاً الى مصدر البيانات. كما وقمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود القصوى المستخدمة لتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وسيناريوهات النظرة المستقبلية للإقتصاد الكلي بما في ذلك الأوزان ذات العلاقة ؛

أمور التدقيق الرئيسية

١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية

كما يرد في الإيضاح رقم (١٠) حول القوائم المالية الموحدة، لدى البنك تسهيلات إئتمانية مباشرة بحوالي ٨٩٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والتي تمثل ما نسبته ٥٢,٣% من إجمالي الموجودات.

إن تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو تقدير جوهري ومعقد يتطلب من الإدارة تقدير جوهرياً في تقييم جودة الائتمان وتقدير الخسائر الكامنة في المحفظة. إن مخاطر القوائم المالية تنشأ من عدة جوانب وتتطلب حكماً جوهرياً من جانب الإدارة ، مثل تقدير احتمالية التخلف عن السداد والخسارة عند التعثر للمراحل المختلفة ، وتحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان وحالة انخفاض قيمة الائتمان (التعثر) واستخدام تقنيات النماذج المختلفة والأخذ بالإعتبار التعديلات اليدوية. عند إحتساب خسائر الائتمان المتوقعة ، أخذ البنك في الإعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل من القرض والمحافظ ، ويقوم بتقسيم القروض والسلف حسب درجات المخاطر وتقديرات الخسائر لكل قرض بناءً على طبيعتها وملف المخاطر الخاص بها. تتضمن مراجعة هذه الأحكام والافتراضات المعقدة تحدياً على حكم مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

يتم إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك على التعرضات الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأنوات المالية" كما تم إعتماها من قبل البنك المركزي الاردني. يتم استثناء التعرضات الائتمانية الممنوحة للحكومة الاردنية وبكفالتها من إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ، بالإضافة الى ذلك ، يتم تعديل الخسائر الائتمانية المتوقعة للأخذ بالإعتبار اي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الاردني .

لمزيد من المعلومات حول مسألة التدقيق الرئيسية هذه ، يرجى الإطلاع على الإيضاحين رقم (١٠) و(٣٩) حول القوائم المالية الموحدة.

• قمنا بتقييم التعديلات اللاحقة للنماذج وتعديلات الإدارة في سياق النماذج الرئيسية والقيود على البيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر والخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحديدنا مبرراتها ؛

• قمنا بتقييم مدى معقولية معلومات النظرة المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال إشراك المتخصصين لدينا لتحدي السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والوزن المطبق للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛

• قمنا بتحديد فيما إذا كان مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة تم قيده وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

• قمنا بالتعاون مع متخصصي تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا باختبار تطبيقات تكنولوجيا المعلومات المستخدمة في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين الأنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. كما وقمنا بتقييم الضوابط المستندة إلى النظام واليدوية المتعلقة بالاعتراف والقياس لمخصص انخفاض القيمة.

يعتمد منهج التدقيق لدينا على الضوابط الآلية ، وبالتالي تم تصميم الإجراءات التالية لاختبار الوصول والرقابة على أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

• حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.

• قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.

• قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطقتي هذه التقارير.

• لقد أجرينا اختبارات على عناصر الرقابة الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات المهمة ذات الصلة بإجراءات الأعمال.

٢. أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

لقد حددنا أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط الخاصة بالتقارير المالية للبنك كأمر تدقيق رئيسي بسبب الحجم الكبير والمتنوع للمعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة البنك وتعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية والآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. هناك خطر من أن إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة ليست مصممة بدقة ولا تعمل بشكل فعال. على وجه الخصوص ، تعتبر الضوابط المدمجة ذات الصلة ضرورية للحد من احتمال الخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

Deloitte

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الاردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من اخطاء جوهريّة ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشتمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك .

Deloitte

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لاداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا .

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

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما تنطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر، في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٠

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010103

قائمة المركز المالي الموحدة

٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	ايضاح	الموجبات
٣٣٤,٥٠٠,٥٦٥	١٩٣,٤٦٧,١٧٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	٧٩,٠١٢,٧٠٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤١٤,٠٨١	٥,٥٣٨,١٠٦	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٤٩,١٠٠,٠٦٣	١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٥٩٣,٦٨٧	٧٩,١٨٢,٧١٥	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٧١,٦٩٩,٧١١	٣٣٥,١٥٥,٥٣١	٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	٩	موجودات مالية مرهونة
٦٩,٣٥٦,٦٠٧	٦٨,١٦١,٩٤٠	١١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤,٦٨٣,٦٨٩	٤,٩٦٤,٦١٥	١٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٨١١,٥٠١	ب/٢٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٦١,٩٩٩,٢٦٩	٦٥,٧٥٥,٩٥٨	١٣	موجودات أخرى
-	١,٠٤٦,١٦٨	أ/١٤	موجودات حق استخدام
<u>١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩</u>	<u>١,٧١٣,٢٨٢,٤٣٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	١٦	ودائع عملاء
١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١١٣,٠٨٢,٢٩٤	١٧	تأمينات نقدية
٦٩,٠٦١,٣٦١	٣٤,٤٣٨,٩١٢	١٨	أموال مقترضة
٦١,٨٤١	٦٤,٥٤٥	١٩	مخصصات متنوعة
٦١٣,٦١٥	٥,٣٤٦,٣٠٨	أ/٢٠	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٠,٧٢٥	١,٢٩٩,٤٤٩	ب/٢٠	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٩٠٣,٤٤٥	ب/١٤	التزامات عقود تاجير
٦٠,٩٢٧,٧٢٢	٦٦,٧٥٦,٤٩٣	٢١	مطلوبات أخرى
<u>١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢</u>	<u>١,٥٧٩,٢٥٠,١٤١</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المكتتب به والمدفوع
١٢,٨٨٠,٢٣٣	١٤,٥٠١,٤٦٠	أ/٢٣	احتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	ب/٢٣	احتياطي اختياري
(٢٢٠,١٥٥)	٩٢٣,١٨٥	٢٤	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
١٥,٠٦٨,٦٧٩	١٨,٥٠٧,٦٤٩	٢٥	أرباح مدورة
١٢٧,٨٢٨,٧٥٧	١٣٤,٠٣٦,٢٩٤		مجموع حقوق الملكية
<u>١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩</u>	<u>١,٧١٣,٢٨٢,٤٣٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	ايضاح	
٨١,٨٦١,٦٥٠	٩٨,٢٢٣,٨٢٩	٢٧	الفوائد الدائنة
(٦٢,٨٤٩,٨٦٧)	(٧٣,٠٩٨,١٨٣)	٢٨	الفوائد المدينة
١٩,٠١١,٧٨٣	٢٥,١٢٥,٦٤٦		صافي إيرادات الفوائد
١,٩٣٥,٤٩٧	٢,٣٤٨,٥٣٤	٢٩	صافي إيرادات العمولات
٢٠,٩٤٧,٢٨٠	٢٧,٤٧٤,١٨٠		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,١٩١,٨٧٨	١,٢٣١,٩٣٣	٣٠	أرباح عملات أجنبية
-	(٢١٢,٧٠٠)		خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٨	توزيعات نقدية من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٤٨,٦٨٢	٥,٥٣٤,٤١٨	٣١	إيرادات أخرى
٢٤,٣٠٦,٨٤٠	٣٤,٠٦٢,٨٣١		إجمالي الدخل
(٦,٤٩١,٥٢٧)	(٧,٨٣١,٥٦٣)	٣٢	نفقات موظفين
(١,٤٩٣,٤٥١)	(٢,٥٦٠,٢٩١)	١٤g ١٢g ١١	استهلاكات وإطفاءات
(٥,٦٦٨,٣٥٤)	(٥,٧٠٥,٥٥٢)	٣٣	مصاريف أخرى
١,٨٥٠,٢٧٣	(١,٧٠١,١٦٠)	٢٦	(مخصص) المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٩,٥٦١)	(١٣٧,١٣٥)	١٩ g ١٣	(مخصص) المسترد من مخصصات متنوعة
(١١,٨٧٢,٦٢٠)	(١٧,٩٣٥,٧٠١)		إجمالي المصروفات
١٢,٤٣٤,٢٢٠	١٦,١٢٧,١٣٠		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤,١٤٩,٢٧٥)	(٦,٠٦٦,٩٣٣)	٢٠	ضريبة الدخل
٨,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
٠/٨٣	٠/١٠١	٣٥	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		الربح للسنة - قائمة (ب)
٨,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧		
			بنود الدخل الشامل
			بنود قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح او الخسائر :
-	١,١٥٠,٦١٩		التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
			بنود غير قابلة للتحويل لاحقا لقائمة الأرباح والخسائر :
(٨,١٥٤)	(٧,٢٧٩)		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
٨,٢٧٦,٧٩١	١١,٢٠٣,٥٣٧		اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة

مجموع حقوق الملكية	الأرباح المدورة	الاحتياطات				رأس المال المكتتب به والمدفوع	أيضاح	
		القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٣٧,٨٢٨,٧٥٧	١٥,٠٦٨,٦٧٩	(٦٦٠,١٥٥)	-	١٠٠,٠٠٠	١٢,٨٨٠,٢٣٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في بداية السنة
١١,٦٠٣,٥٣٧	١٠,٠٦٠,١٩٧	١,١٤٣,٣٤٠	-	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(١,٦٢١,٢٢٧)	-	-	-	١,٦٢١,٢٢٧	-		المحول إلى الإحتياطيات
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	٣٦	الأرباح الموزعة *
<u>١٣٤,٠٣٢,٢٩٤</u>	<u>١٨,٥٠٧,٦٤٩</u>	<u>٩٦٣,١٨٥</u>	-	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤,٥٠١,٤٦٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في نهاية السنة
								٠
								للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٣٤,٠٩٦,٠٢١	١٧,٦١١,١٧٣	(٦١٢,٠٠١)	٤,٩٦٥,٢٧٢	١٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٧,٥٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في بداية السنة
(٧,٠٤٠,٠٥٥)	(٧,٠٤٠,٠٥٥)	-	-	-	-	-		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	٤,٩٦٥,٢٧٢	-	(٤,٩٦٥,٢٧٢)	-	-	-		المحول من الإحتياطيات نتيجة تعليمات البنك المركزي
١٢٧,٠٥١,٩٦٦	١٥,٥٣٦,٣٩٠	(٦١٢,٠٠١)	-	١٠٠,٠٠٠	١١,٦٢٧,٥٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في بداية الفترة المعدل
٨,٢٧٦,٧٩١	٨,٢٨٤,٩٤٥	(٨,١٥٤)	-	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(١,٢٥٢,٦٥٦)	-	-	-	١,٢٥٢,٦٥٦	-		المحول إلى الإحتياطيات
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-		الأرباح الموزعة *
<u>١٢٧,٨٢٨,٧٥٧</u>	<u>١٥,٠٦٨,٦٧٩</u>	<u>(٦٦٠,١٥٥)</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٢,٨٨٠,٢٣٣</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>		الرصيد كما في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ولا يمكن التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسمة او التوزيع.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٣,٨١١,٥٠١ دينار من الأرباح المدورة و الذي ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها .

- يحظر التصرف بمبلغ ٢٢٧,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية .

- اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ و الذي طلب من خلال نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الارباح المدورة للتقاص مع أثر معيار رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. كما و نصت التعليمات على الابقاء على الفائض من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض اخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني.

- وافق مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٦٪ من رأسمال البنك عن عام ٢٠١٩ (٥٪ عن عام ٢٠١٨) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	ايضاح	
			الأنشطة التشغيلية :
١٢,٤٣٤,٦٢٠	١٦,١٢٧,١٣٠		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات بنود غير نقدية
١,٤٩٣,٤٥٦	٦,٥٦٠,٦٩١	١٢ و ١١ ١٤ و	استهلاكات واطفاءات
(١,٨٥٠,٦٧٣)	١,٧٠١,١٦٠	٨	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٧,٥٤٠)		خسائر بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٦٢٦,٧٠٠		مخصصات متنوعة
٦٩,٥٦١	١٣٧,١٣٥	١٩	تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٨٦٦,٦٣٩)	٩٠٦,٥٠٧		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
١١,٦٨٤,٧٦١	٢١,٦٢٧,٣٨٣		
			التغيير في الموجودات والمطلوبات
٣,٥٤٥,٠٠٠	-		الأرصدة مقيدة السحب
(٢٣,٦١٦,١٣١)	٥٠,٨٧٥,٩٧٥		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٦٠٦,٥١٩)	(٨١٠,٣٥٥)		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٩١,٣٥٦,٣٣٠)	(٤١,٦٣٧,٧٠٩)		(الزيادة) في التسهيلات ائتمانية المباشرة
(٥,١٦١,٩٦٩)	(٤,٤٥٤,٤٥٥)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٠٤,٨٠٩,٤٣٢	(٣٧,٨٤٩,٩٧٣)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
١٥,٣١٥,٤٧١	٤,٠٤٦,٠٠٦		الزيادة في التأمينات النقدية
٤,٩٦٧,٦٤٤	٥,٨٠٥,٨٦٨		الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٥٤,٦٢٠)	-		(الزيادة) في المخصصات المتنوعة
١٩,٨٩٤,٦٨٩	٨,٠٠٦,٧٣٧		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٣,٦٥٤,٧٣٠)	(١,٧٠٨,٤٣٢)	٢٠	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦,٢٣٩,٩٥٩	٦,٢٩٤,٣٠٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٠٣,٦٠٠)	(١٤,١٨٠,٠٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٨,٠٠٥,٤٦٩	٤٦,٥٤٤,١٨٠		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٧٧,٩٣٩)	(٧٦,٤٤٥,٦٨٨)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٤,٣٩٦,٧٠٠		المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٧٣,١٩٠)	(٣٣٨,٥٨٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٣١,٨٠٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٦١٣,٨٣١)	(٧١٥,٠٥٧)		دفعات على شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٥,١٥٣)	(٦١٠,٤٥٦)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
	(٤٠٦,٣١٠)		المسدد مقابل التزامات الايجارات
٥٦,٥٣٦,٥٥٨	-		النقد المتحصل نتيجة شراء موجودات و مطلوبات بنك ابو ظبي
٧٧,١٠٤,٧١٤	(٣١,٣٢٣,٤٠٨)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
١٨,٦٤٨,١٤٨	١٢,٤٥٨,٥١٠		المتحصل من الأموال المقترضة
(٤,٨٠٣,١٣٩)	(٧,٠٨٠,٩١٩)		تسديد الأموال المقترضة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح نقدية
٦,٣٤٥,٠٠٩	٣٧٧,٥٩١		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٩٩,٦٨٩,٦٨٢	(٢٤,٦٥١,٥١٢)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٨٦٦,٦٣٩	(٩٠٦,٥٠٧)		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٥١,٦٤٩,١٥٦	٢٥١,٨٠١,٠٧٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٥١,٨٠١,٠٧٧	٢٢٦,٢٤٣,٠٥٨	٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

١ - معلومات عامة

- تأسس البنك كشركة مالية عقارية بتاريخ ٢٢ نيسان ١٩٦٥ طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم ٥٥ ، وتحول الى بنك استثماري خلال العام ١٩٩٣ بموجب قانون الشركات رقم (١) لسنة ١٩٨٩. يقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان ومن خلال الشركات التابعة له و فروعه داخل المملكة وعددها (١٩) فرع ولا يوجد له فروع خارج المملكة.
- يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- ان اسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للاوراق المالية - الاردن.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (١) بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية :

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تم إعتمادها من البنك المركزي الأردني.

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 السلطة الرقابية في الأردن أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

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

- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) 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.

• تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 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 اول ٢٠١٨ اقر 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 اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

- ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - أ و ٣ - ب).

- اسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والايرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

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

اسم الشركة	راس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	سنة التأسيس	مكان عملها
شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية	دينار	%	وساطة مالية	٢٠٠٦	الأردن
شركة سوسيته جنرال للتأجير التمويلي	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	٢٠١٧	الأردن

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة حتى تاريخ التخلص منها، وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

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

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

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

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها .
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم .
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به .
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .
- إعادة تصنيف حقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك بإستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

معلومات القطاعات

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

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

صافي ايرادات 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة في «صافي إيرادات الفوائد» ك «إيرادات فوائد» و «مصروفات فوائد» في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

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

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة 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 المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

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

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.

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. يعرض البنك حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة (ان وجدت). بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح وأسهم ذات صلة.

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.

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبَّق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس البند في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوُّطية مدرجة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الأرباح أو الخسائر.

إيراد توزيعات الارباح

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 الموحدة على تصنيف وقياس الإستثمار في الأسهم، أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

بعد الإقرار الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداة .

الموجودات المالية

الإقرار المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد :

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار، بشكل غير قابل للإلغاء ، إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ، في الدخل الشامل الآخر.
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء ، أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير

المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى الغاء أو تخفيض بشكل كبير عدم التطابق المحاسبي .
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار.
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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.

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (قروض ودفعات مقدمة للعملاء) .
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين) .
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
 - لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .
- باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالإعتبار بشكل منفصل أدناه) ، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية

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

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

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

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

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

يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) «تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)» تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ ووفقاً لتعليمات السلطة الرقابية في الأردن أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
 - إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛
 - قيام البنك بمنح المقترض، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، تنازلاً؛ أو
 - إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو
 - شراء أصل مالي بخضم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.
- وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، يعتبر البنك عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدنى ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف عن السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف عن السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف عن السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة . سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساساً

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

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (0٠) يوماً ، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة ، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرميد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي . يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي . بالإضافة إلى ذلك ، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات) . يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد . يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية ، وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة . تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض ، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة) ، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات . ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد .

عندما يتم تعديل أصل مالي ، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء 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 التغيير في العملة أو التغيير في الطرف المقابل، أو مدى التغيير 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 الإعراف بالأصل المالي ، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متديناً 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 للتعثّر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية ، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

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

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

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

يقوم البنك بإلغاء الإعراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما يقوم 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 المتوقعة 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 الإعراف بأصل مالي بالكامل ، يتم الإعراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر ، مع استثناء الاستثمار في حقوق الملكية المحدد الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، حيث لا يتم إعادة تصنيف الربح/ الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة لاحقاً .

الشطب

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

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

القروض والسلف

تتضمن «القروض والسلف» المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما يلي:

- القروض والسلف المقاسة بالتكلفة المطفأة؛ والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المباشرة الإضافية، ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛
- القروض والسلف التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة أو المحددة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ؛ يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات المعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ؛ و
- ذمم الإيجار
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يتم تحويل التسهيلات الإئتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

عندما يقوم البنك بشراء أصل مالي وإبرام اتفاقية في وقت واحد لإعادة بيع الأصل (أو أصل مشابه إلى حد كبير) بسعر ثابت في تاريخ لاحق (إعادة الشراء أو اقتراض الأسهم) ، يتم احتساب المقابل المدفوع كقرض أو سلفة، ولا يتم الاعتراف بالأصل في القوائم المالية الموحدة للبنك.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
 - عند الإعراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
 - هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.
- يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحدة 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 الأرباح أو الخسائر ، فإنها تُقاس لاحقاً :

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، و عقود الفائدة المستقبلية، و عقود المقايضة، و 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

٪	
٦	مباني
١٥ - ٥	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٦٠	أجهزة الحاسب الآلي

- 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤول للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة، (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقترضة، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

موجودات مالية مرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند «موجودات أخرى» وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً

بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٣٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧، بعد تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

الموجودات غير الملموسة

تقيم الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من طريقة اخرى غير الإندماج فتقيم بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في نفس الفترة.

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

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي ورسوم مشاركة و الموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي الوطني وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ للبرامج وانظمة الحاسب الآلي و ٥٪ لرسوم المشاركة و ١٦,٦٧٪ للموجودات غير الملموسة الناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي الوطني.

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للبنك 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 - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الآخر.

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 او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

تملك شركات تابعة والشهرة

- يتم تسجيل تملك شركات تابعة باستخدام طريقة التملك. يتم احتساب كلفة التملك بالقيمة العادلة للمبالغ الممنوحة بتاريخ التملك بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة.
- يتم تسجيل حقوق غير المسيطرين في الشركة المملوكة بقيمتها العادلة او بحصتهم من صافي موجودات الشركة المملوكة. يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بعملية التملك كمصاريف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم تسجيل الشهرة بالكلفة، والتي تمثل زيادة المبالغ الممنوحة بالاضافة الى قيمة حقوق غير المسيطرين عن صافي القيمة العادلة للموجودات والإلتزامات المملوكة بعد انقاص قيمة التدني.
- تقوم المجموعة بمراجعة الموجودات والمطلوبات المالية للشركة المملوكة للتأكد من أن تصنيفها قد تم وفقاً للظروف الاقتصادية والشروط التعاقدية المتعلقة بهذه الموجودات والمطلوبات بتاريخ التملك.

القيمة العادلة

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

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

مدخلات المستوى (١)

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

مدخلات المستوى (٢)

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

مدخلات المستوى (٣)

وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان البنك للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بالنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها

في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بعدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغير مدة الإيجار أو أن ناك حدثاً أو تغيراً أما في الظروف التي تؤدي لإتغير في تقم ممارسة خار الشراء ، وفي ذه الحالة تم إعادة قاس التزامات الإيجار عن طرق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبية عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (ايهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام

ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة «الممتلكات والمعدات».

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في «نفقات أخرى» في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

البنك كمؤجر

يقوم البنك بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق ببعض عقاراته الاستثمارية.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يكون البنك فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما يكون البنك مؤجراً وسيطاً، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائء دورياً ثابتاً على صافي استثمار البنك القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير، يطبق البنك المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بتملك المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الإعتراف بمصاريف التمويل مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالحوافز الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه

الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الإعتراف بالدخل من الايجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الايجار.

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٩١٠٢ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

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

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) «اندماج الأعمال» و(١١) «الترتيبات المشتركة» ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) «ضرائب الدخل» و(٢٣) «تكاليف الإقتراض» وكما يلي:

معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) «ضرائب الدخل»

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) «تكاليف الإقتراض»

توضح التعديلات أنه في حال بقي اقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقتراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقتربها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) «اندماج الأعمال»

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل ، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) «الترتيبات المشتركة»

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

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

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

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

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

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

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) «منافع الموظفين»

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٦١) «عقود الإيجار»

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) «الإيجارات» في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي .

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد ايجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو لالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأول كانون الثاني ٢٠١٩.

إن أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الإفتتاحية لكل من حق استخدام موجودات بلغ ١,٤٤٢,٨٨٨ دينار والتزامات عقود الايجار بلغ ١,٢٧٨,٨٢٣ دينار .

توضح الجداول أدناه أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) لكل بند مالي كما في 13 كانون الأول 2019.

قائمة المركز المالي الموحدة:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
	دينار	دينار	دينار
موجودات حق الإستخدام	1,042,168	1,042,168	-
موجودات أخرى	20,700,908	(76,202)	20,832,160
إجمالي الأثر على الموجودات		<u>960,966</u>	
التزامات عقود الإيجار	903,440	903,440	-
إجمالي الأثر على المطلوبات		<u>903,440</u>	

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
	دينار	دينار	دينار
الفوائد المدينة	(73,098,183)	(36,932)	(73,071,201)
استهلاكات وإطفاءات	2,060,291	40,720	2,109,011
مصاريف أخرى	0,700,002	(390,377)	6,100,929
ضريبة الدخل	6,066,933	(12,260)	6,079,193
إجمالي الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة		<u>20,100</u>	

قائمة التدفقات النقدية الموحدة:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	أثر التطبيق	الرصيد فيما لم يتم التطبيق
	دينار	دينار	دينار
الربح قبل الضريبة	16,127,130	(32,270)	16,109,400
استهلاكات وإطفاءات	2,060,291	40,720	2,109,011
الموجودات الأخرى	(3,328,347)	(76,202)	(3,404,049)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	.	<u>292,243</u>	
المسدد مقابل التزامات الإيجارات	402,310	402,310	-
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		<u>402,310</u>	

انشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها :

يقوم البنك بإستجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترة ثابتة تتراوح من سنة الى خمس سنوات ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض .

حتى نهاية السنة المالية 2018 ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداء من الأول من كانون الثاني 2019 ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهزاً للإستخدام من قبل البنك ، يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار ما بين التزامات

التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ، ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر فائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي للالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة أولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل . بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدم البنك ما يلي:

- استخدام معدل خصم واحد لمحافظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
- الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
- محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني ٢٠١٩ كإيجارات قصيرة الأجل ؛
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
- استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختر البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي او لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) «عقود الإيجار» و التفسير الدولي (٤) «تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار».

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) «عرض القوائم المالية».	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات المالية حول تقارير منشأة محددة.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) «إندماج الأعمال»	توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية «الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية» المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢)	
	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٦ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاختصاصات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) «عقود التأمين»	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) «عقود التأمين» .
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢)	
	يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ،
	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) «الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)»	
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	
	تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي .

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات

والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ، ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقاد الإدارة ، فإن التقديرات التي تم اتباعها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري ، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم ٢١٥٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ ، بعد تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠٢٠ وتعديل البند ثانياً منه.

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالتكلفة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الإئتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب البنك الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغيير مستقبلي لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٣٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي ، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة و درجة مخاطر الائتمان و نوع الضمانات و تاريخ الاعتراف الأولي و الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق و الصناعة و الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حاوية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٣٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية .

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد ، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية ، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج) الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات مماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع وإحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و

- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خصم مدفوعات الإيجار

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي لسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفتراض التعثر

تعتبر الخسارة بإفتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

0 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧,٥٣٧,٧٦٣	٨,٠٣,٥٣٥	نقد في الخزينة
١٩,٤٤٠,٨٥٨	٣٣,٧٤١,٤٥٣	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٥٠٠,٠٠٠	-	نافذة إيداع
٥٤,٠٢١,٩٠٤	٨٨,٧٣٦,١٨٤	شهادات إيداع
٣٢٤,٥٠٠,٥٢٥	١٩٣,٤٦٧,١٧٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
		المجموع

- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- لا يوجد مبالغ تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	-	-	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٩,٠٦٠,٠١٢	-	-	٤٩,٠٦٠,٠١٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٨٠,٥٥٩,١٣٧)	-	-	(٨٠,٥٥٩,١٣٧)	الأرصدة المسددة
<u>١٨٥,٤٦٣,٦٣٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٨٥,٤٦٣,٦٣٧</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٩,٠٠٠,٩٥٨	-	-	٩٩,٠٠٠,٩٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٣٧,٤٩٩,٦٨٤	-	-	١٣٧,٤٩٩,٦٨٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	-	-	(١٩,٥٣٧,٤٨٠)	الأرصدة المسددة
<u>٢١٦,٩٦٢,٧٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢١٦,٩٦٢,٧٦٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة و تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي توزيع اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الاردني حسب فئات التصنيف الائتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٦,٩٦٦,٧٦٦	-	-	٢١٦,٩٦٦,٧٦٦	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك المعتمد
٢١٦,٩٦٦,٧٦٦	-	-	٢١٦,٩٦٦,٧٦٦	المجموع

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية :
٧,٤٩٤,٢٤٩	٤٩,٨٦٣,٩٥٥	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
(١٣٣)	(١٣,٤٦٣)	يطرح : خسائر ائتمانية متوقعة
٧,٤٩٤,١١٦	٤٩,٨٥٠,٤٩٢	مجموع المحلية
		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية :
٦,٧٣٦,٢٠٧	٢٩,١٦٦,٢١٤	- حسابات جارية وتحت الطلب
٤٨,٨٩٩,٠٦٣	-	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٥٥,٦٣٥,٢٧٠	٢٩,١٦٦,٢١٤	مجموع الخارجية
(٥٦,٥٢٤)	-	يطرح : خسائر ائتمانية متوقعة
٦٣,٠٧٦,٨٦٦	٧٩,٠١٦,٧٠٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصادف

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,١٢٩,٥١٩	-	١٩,٤٨٩,٤٦١	٤٣,٦٤٠,٠٩٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٢,٤٤٥,٥٦١	-	٤٥,٠٦٤,٩٩١	٢٧,٣٨٠,٥٣٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥٦,٥٤٨,٨٧٠)	-	(١٤,٦٨٤,٦١٥)	(٤١,٨٦٤,٦٥٥)	الأرصدة المسددة
<u>٧٩,٠٦٦,١٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٨٧٠,١٩٧</u>	<u>٢٩,١٥٥,٩٧٣</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,٨٦٠,٣٩٣	-	٢٩,٦٥١,٨١٤	٣٤,٦٠٨,٥٧٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,١٣٩,١٣٩	-	١,٥٨٧,٢٨٣	٣٠,٥٥١,٨٥٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٣٢,٨٧٠,٠١٣)	-	(١١,٣٤٩,٦٧٦)	(٢١,٥٢٠,٣٣٧)	الأرصدة المسددة
<u>٦٣,١٢٩,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٤٨٩,٤٦١</u>	<u>٤٣,٦٤٠,٠٩٨</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٩,٠٦٦,١٧٠	-	٤٩,٨٧٠,١٩٧	٢٩,١٥٥,٩٧٣	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
<u>٧٩,٠٦٦,١٧٠</u>	<u>-</u>	<u>٤٩,٨٧٠,١٩٧</u>	<u>٢٩,١٥٥,٩٧٣</u>	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٣,١٢٩,٥١٩	-	١٩,٤٨٩,٤٦١	٤٣,٦٤٠,٠٩٨	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك المعتمد
<u>٦٣,١٢٩,٥١٩</u>	<u>-</u>	<u>١٩,٤٨٩,٤٦١</u>	<u>٤٣,٦٤٠,٠٩٨</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٦٥٧	-	٥٦,٥٣٩	١١٨	الرصيد كما في بداية السنة
١٦,٨٠٠	-	١٦,٨٠٠	-	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥١,٩٩٤)	-	(٥١,٨٧٦)	(١١٨)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
<u>١٣,٤٦٣</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٤٦٣</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٦,٠٥٦	-	١٠٦,٠٤٣	٩	الرصيد كما في بداية السنة
٥٦,٦٥٧	-	٥٦,٥٣٩	١١٨	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٠٦,٠٥٦)	-	(١٠٦,٠٤٣)	(٩)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
<u>٥٦,٦٥٧</u>	<u>-</u>	<u>٥٦,٥٣٩</u>	<u>١١٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٦,٠٠٠,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية : إيداعات تستحق خلال فترة : من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	-	اكثر من ٦ اشهر الى ٩ أشهر
-	-	اكثر من سنة
-	(٦,٨٩٤)	يطرح خسارة ائتمانية متوقعة
-	١,٩٩٣,١٠٦	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
-	-	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية : إيداعات تستحق خلال فترة : من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٢٩,٨٦٨,١٣٥	٣,٥٤٥,٠٠٠	اكثر من ٦ اشهر الى ٩ أشهر
-	-	اكثر من سنة
(١,٥٥٤)	-	يطرح خسارة ائتمانية متوقعة
٥٦,٤١٤,٠٨١	٣,٥٤٥,٠٠٠	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
<u>٥٦,٤١٤,٠٨١</u>	<u>٥,٥٣٨,١٠٦</u>	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالصافي

- بلغت الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية مقيدة السحب ٣,٥٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٦,٨٧٠,٦٣٥)	-	-	(٥٦,٨٧٠,٦٣٥)	الإيداعات المسددة
<u>٥,٥٤٥,٠٠٠</u>	-	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣,٥٤٥,٠٠٠</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,٦٥٦,١١٦	-	٣٣,٦٥٦,١١٦	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٦,٤١٥,٦٣٥	-	-	٥٦,٤١٥,٦٣٥	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٣,٦٥٦,١١٦)	-	(٣٣,٦٥٦,١١٦)	-	الإيداعات المسددة
<u>٥٦,٤١٥,٦٣٥</u>	-	-	<u>٥٦,٤١٥,٦٣٥</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٥٥٤)	-	-	(١,٥٥٤)	الأرصدة المسددة
<u>٦,٨٩٤</u>	-	<u>٦,٨٩٤</u>	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٣٣٠,٩٩٦	-	١,٣٣٠,٩٩٦	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,٥٥٤	-	-	١,٥٥٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٣٣٠,٩٩٦)	-	(١,٣٣٠,٩٩٦)	-	الأرصدة المسددة
<u>١,٥٥٤</u>	-	-	<u>١,٥٥٤</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٤,٨٥٣	٣٢٧,٥٧٦	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١,٢٥٨,٨٣٤	٢,٦٥٤,٣٨٤	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
-	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	سندات مالية حكومية من خلال الدخل الشامل *
<u>١,٥٩٣,٦٨٧</u>	<u>٧٩,١٨٢,٧١٥</u>	

* يمثل هذا البند سندات خزينة صادرة عن حكومة المملكة الاردنية الهاشمية حيث يتم تصنيفها ضمن المرحلة الأولى ولا يوجد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها او تحويلات بين المراحل (الاولى و الثانية و الثالثة).

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات أعلاه مبلغ ٣٥,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٩,٠٠٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) .

٩ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٢٥٠,٦٥٣,٤٠١	٢١٥,٩٣٧,٩٨٤	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٢١,٥٠١,٥٠٣	١٠,٣٧٣,٤٦٠	سندات واسناد قروض شركات
<u>٢٧٢,١٥٤,٩٠٤</u>	<u>٢٢٦,٣١١,٤٠٤</u>	
(٥٥,١٩٣)	(٥,٨٧٣)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الأولى
-	-	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثانية
(٤٠٠,٠٠٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	مخصص تدني موجودات مالية ضمن المرحلة الثالثة
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	
		تحليل السندات :
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	ذات عائد ثابت
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	المجموع
		تحليل السندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩):
٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
٤٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	المرحلة الثالثة
<u>٢٧٢,١٥٤,٩٠٤</u>	<u>٢٢٦,٣١١,٤٠٤</u>	المجموع

تم خلال عام ٢٠١٩ بيع سندات خزينة بقيمة ١٤,١٨٠,٠٠٠ دينار ونتج عن عملية البيع خسارة بقيمة ٢١٢,٧٠٠ دينار .

فيما يلي توزيع إجمالي الإستثمارات حسب فئات التصنيف الإئتماني المعتمد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٦,٣١١,٤٠٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٢٢٦,٣١١,٤٠٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	=	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	=	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	-	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	الاستثمارات كما في بداية السنة
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٦٠,٠٢٣,٥٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	(٥٩,٥٢٣,٥٠٠)	الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢٦,٣١١,٤٠٤	٢,٤٠٠,٠٠٠	=	٢٢٣,٩١١,٤٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧٣,٨١٩,٦١١	٥٠٩,٥٠٠	-	٢٧٣,٣١٠,١١١	الاستثمارات كما في بداية السنة
٦٦,٤٥٠,٦٦٢	-	-	٦٦,٤٥٠,٦٦٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٨,١١٤,٩٦٩)	(١٠٩,٥٠٠)	-	(٢٨,٠٠٥,٤٦٩)	الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٧٢,١٥٤,٩٠٤	٤٠٠,٠٠٠	=	٢٧١,٧٥٤,٩٠٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٥,١٩٣	٤٠٠,٠٠٠	-	٥٥,١٩٣	الرصيد كما في بداية السنة
٧٤٣,٣٦٢	٧٤٣,٣٦٢	-	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٤٢,٦٨٢)	-	-	(٤٢,٦٨٢)	المسترد من خسارة التدني
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	٦,٦٣٨	-	(٦,٦٣٨)	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
<u>١,١٥٥,٨٧٣</u>	<u>١,١٥٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥,٨٧٣</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٩,٥٠٠	٥٠٩,٥٠٠	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٠٩٥	-	-	١٤,٠٩٥	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٥٢٣,٥٩٥	٥٠٩,٥٠٠	-	١٤,٠٩٥	رصيد بداية السنة المعدل
١,٥٨٤	-	-	١,٥٨٤	خسائر تدني بنك ابو ظبي
٣٩,٥١٤	-	-	٣٩,٥١٤	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٥٠٠)	(١٠٩,٥٠٠)	-	-	المسترد من خسارة التدني
<u>٤٥٥,١٩٣</u>	<u>٤٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>٥٥,١٩٣</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

موجودات مالية مرهونة :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	المطلوبات المرتبطة بها	الموجودات المالية المرهونة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٥,٤٧٣,١٥٨	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	١٧٣,٦٥٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>١٧٥,٤٧٣,١٥٨</u>	<u>٢١٨,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>١٧٣,٦٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢١٨,٠٩٠,٠٠٠</u>	المجموع

ان جميع الموجودات المالية المرهونة مصنفة ضمن المرحلة الاولى ولا يوجد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها و تحويلات بين المراحل (الاولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية المرهونة :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	الاستثمارات كما في بداية السنة
-	-	-	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	١٨٧,٠٩٠,٠٠٠	الاستثمارات كما في بداية السنة
٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم رهن تلك السندات مقابل ما يلي :

السند	رقم الإصدار	رصيد السند	تاريخ الاستحقاق	الرهن مقابل
		دينار		
سندات خزينة	٤٤/٢٠١٦	١,٠٩٠,٠٠٠	٠٥/١٠/٢٠٢٦	سلف من البنك المركزي
سندات خزينة	٤٠/٢٠١٦	١٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٢/٠٩/٢٠٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٨/٢٠١٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٠١/٠٣/٢٠٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٣٨/٢٠١٦	٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩/٠٩/٢٠٢٦	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	١١/٢٠١٦	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥/٠٣/٢٠٢٣	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٣/٢٠١٥	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠/٠٨/٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٣٥/٢٠١٥	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦/١٠/٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٤٤/٢٠١٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣/١١/٢٠٢٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
سندات خزينة	٢٠/٢٠١٧	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٠٧/٠٨/٢٠٣٢	وديعة لمؤسسة الضمان الاجتماعي
المجموع		٢١٨,٠٩٠,٠٠٠		

١٠ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٨١,٨٥٦,٩٧٦	١٠٣,٢٦٠,٧٨٣	قروض وكمبيالات *
١,٧٨٥,٨٥٧	١,٠٦٥,٢٨٦	بطاقات الائتمان
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	١٩٠,٣١٥,٤٤٣	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠٠,٤٩٤,٦٩٥	١١١,٥٢٤,٤٧٤	حسابات جارية مدينة
٢٨٤,٩٠١,٣٥٣	٢٩٤,٦٢٨,٢٧٦	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢١,٩٧٢,٣٩٢	١٥,٢٠٩,٤٨٨	حسابات جارية مدينة
٥٢,٨٧٢,٨٢٠	٦٢,٠٨١,٢٤٧	قروض وكمبيالات *
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	الحكومة والقطاع العام
٨٦٢,٣٧٨,١٥٢	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩	المجموع
(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	(١٦,٣٠٦,٧٠٢)	ينزل : فوائد معلقة
(٣٣,١٣٠,٣٣٥)	(٣٠,٤٣٣,٩٣٤)	ينزل : الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٤٩,١٠٠,٠٦٣	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١,٩٤١,٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٢٦٧,٧٣٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٣,٦١٣,٣٥٩ دينار أي ما نسبته ٥,٩٨٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦٤,٦٨٩,٢١٥) دينار أي ما نسبته ٧,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٣٧,٣٠٦,٦٥٧ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٤,٣١٥,١٤٣) دينار أي ما نسبته ٥,٢٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- بلغت التسهيلات والتمويلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها مبلغ ١١٧,٧٥٥,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ١٣,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤١,٣٠٤,٤٦٧) دينار أي ما نسبته ١٦,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .
- لا يوجد فوائد معلقة مقابل ديون عاملة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على التوالي .

قام البنك خلال عام ٢٠١٩ وبموجب اجتماع مجلس الإدارة رقم (٨٢٠١٩) تاريخ ٤ كانون الأول ٢٠١٩ بادراج تسهيلات ائتمانية غير عاملة مع ما يقابلها من فوائد معلقة ومخصص ديون مشكوك بتحصيلها بمبلغ ١١,٥١٨,٦٠٨ دينار في حسابات نظامية مع احتفاظ البنك بحقه القانوني بمتابعة مطالبة المدينين بهذه الديون .

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

المجموع	الشركات و القطاع العام			القروض العقارية	الافراد	
	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٣٣,١٣٠,٣٣٥	٥,٦٤٠,٤٦٠	٣١٥,٧٩٥	١٧,٠٧٨,٤١٢	٢,٨٩٥,٣٠٠	٧,٢٠٠,٤٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,٠١١,٤٣١	٢٤٥,٠٣٧	(٣١٤,٧٥٤)	(٦٧,٣٠٤)	٦٠٦,٨٥٨	٥٤١,٥٩٤	المقتطع (المسترد) خلال السنة
(٣,٦٦٢,٦١٨)	(٩٥٦,٥٦٥)	-	(١,٩٠١,٦٥٠)	(٨٧,٥٤٩)	(٧١٦,٨٩٤)	التسهيلات التي تم تحويلها الى حسابات خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٤٥,٦١٤)	-	-	-	-	(٤٥,٦١٤)	التسهيلات المعدومة
٣٠,٤٣٣,٩٣٤	٤,٩٢٨,٩٣٢	١,٠٤١	١٥,١٠٩,٨٥٨	٣,٤١٤,٦٠٩	٦,٩٧٩,٤٩٤	الرصيد كما في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
١٠,٦٨٢,٩٣٠	٣,٧٤٠,٦٩٩	-	٢٤,٧٩١	١,٠٥٣,٩٨٤	٥,٤٦٣,٤٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٩,٠٥٨,٤٠٦	٣٧٨,٤٢٧	-	٦,٤٧٨,٤٦٨	٨٥٠,٤١٣	١,٣٥١,٠٩٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٩,٣٤١,٣٣٦	٤,١١٩,١٢٦	-	٦,٥٠٣,٦٥٩	١,٩٠٤,٣٩٧	٦,٨١٤,٥٥٤	رصيد بداية السنة المعدل
١٤,٢٥١,٢٢٨	١٠٠	١٧,٢٧٥	١٢,٩٩١,٦٦٩	١٢٦,٣٧١	١,١١٩,٨١٣	الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي
(٤٦٢,٢٢٩)	١,٥٦١,١٩٤	٢٩٨,٥٦٠	(٦,٤٦٦,٥١٦)	٨٦٨,٥٣٢	(٧٣٣,٩٥٩)	المقتطع (المسترد) خلال السنة
٣٣,١٣٠,٣٣٥	٥,٦٤٠,٤٦٠	٣١٥,٧٩٥	١٧,٠٧٨,٤١٢	٢,٨٩٥,٣٠٠	٧,٢٠٠,٤٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة ليها نتيجة تسويات او تسديد ديون و حولت ازاء ديون أخرى ٨,٨٩٤,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مقابل ١٣,٠٥٩,٧٩١ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة :

المجموع	الشركات و القطاع العام			القروض العقارية	الافراد	
	الصغيرة والمتوسطة	القطاع العام	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٩
٢٠,٣٧٤,٠٧٦	٦,٣٠٥,٦١١	-	٢,٩١٤,٣٣٠	٢,٧٠,٨٠٩	٩,٠٨٣,٣٢٦	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٠٤١,٥٤٠	٢,١٧٣,٥٦٢	-	٢,٥٣١,٥٨١	١,١٤٦,٥٧٣	٢,١٨٩,٨٢٤	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(١,٣٧٠,١٨٧)	(١١٠,٩٢٤)	-	(٦٦٠,٨٠٦)	(١٦٣,٣٨٠)	(٤٣٥,٠٨١)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
(٢,٨٨٢,٣٣٣)	(٨٨٧,٦٩٩)	-	(١٦٧,٩٥٥)	(٢٠٣,٥١٨)	(١,٦٢٣,١٦١)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
(٧,٨٥٦,٣٩٠)	(٢,٤٨٨,٥٦٨)	-	(١,٨٧١,٠٩٠)	(٥٢٩,٨٣٧)	(٢,٩٦٦,٨٩٥)	الفوائد المعلقة التي تم تحويلها الى حسابات خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٦,٣٠٦,٧٠٦	٤,٩٩١,٩٨٢	-	٢,٧٤٦,٠٦٤	٢,٣٢٠,٦٤٧	٦,٢٤٨,٠٠٩	الرصيد كما في نهاية السنة
						٢٠١٨
١٣,٦٨٨,٣٥٣	٤,٤٨٨,٣٧٣	-	-	١,٥٤٥,٩٠٦	٧,٦٥٤,٠٧٨	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٩٤١,٤٦٧	-	-	٢,٦٣٤,١٠٠	٢١,١٨٥	٢٨٦,٢٧٢	الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي
٥,٠٩٢,٩٠٠	١,٩٩٠,٧١٦	-	٨٠١,٨٦٤	٦٢١,٩٦٤	١,٦٧٨,٣٥٦	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٧٥٨,٥٥٥)	(٢٩,١٢٩)	-	(٣٥٠,٠٠٠)	(٩٥,٥٨٥)	(٢٨٣,٨٤١)	ينزل : الفوائد المحولة للايرادات
(٥٩٠,٠٩٣)	(١٤٤,٣٤٩)	-	(١٧١,٥٤٤)	(٢٦,٦٥٧)	(٢٥١,٥٤٣)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٢٠,٣٧٤,٠٧٦	٦,٣٠٥,٦١١	-	٢,٩١٤,٣٣٠	٢,٧٠,٨٠٩	٩,٠٨٣,٣٢٦	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) :

المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٥٧,٩٣٧	٦,٤٤٣,١٠٣	-	٣٣٦,٦٣٣	٨٨,١٥٨,٤٨١	الأفراد
-	٥٩٩,٣٥٤	١٠,٤٤٨,٩٦٦	-	٢٤٠,٥٠٧	١٦٧,٧٢٦,٩٧٠	القروض العقارية
-	٣,٢١١,١٧٣	٦٧,١٠٣,٤٠٥	-	٥٣١,٣٣٢	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	الشركات الكبرى
-	٢٢٣,٣٦٤	٦,٥٧٦,٥٥١	-	٢٦١,٨٧١	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	١,٠٤١	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	للحكومة والقطاع العام
-	٤,٠٩١,٨٢٨	٨٢,٥٧٢,٠٢٥	-	١,٣٣١,٣٨٤	٧٥٩,٦٥٥,٢٧٥	

المجموع			المرحلة الثالثة			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٤٨,٠٠٩	٦,٩٧٩,٤٩٤	١٠,٤٣٦,٠٦٩	٦,٢٤٨,٠٠٩	٦,٥٨٤,٩٢٤	١٣,٧٢٤,٤٨٥	الأفراد
٢,٣٢٠,٦٤٧	٣,٤١٤,٦٠٩	١٩٠,٣١٥,٤٤٣	٢,٣٢٠,٦٤٧	٢,٥٧٤,٧٤٨	١٢,١٣٩,٥٠٧	القروض العقارية
٢,٧٤٦,٠٦٤	١٥,١٠٩,٨٥٨	٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	٢,٧٤٦,٠٦٤	١١,٣٦٧,٣٥٣	١٥,٦٤٠,٨٩٠	الشركات الكبرى
٤,٩٩١,٩٨٢	٤,٩٢٨,٩٣٢	٧٧,٩٩٠,٧٣٥	٤,٩٩١,٩٨٢	٤,٤٨٣,٦٩٧	١٢,١٠٩,٢٧٨	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	١,٠٤١	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
١٦,٣٠٦,٧٠٢	٣٠,٤٣٣,٩٣٤	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩	١٦,٣٠٦,٧٠٢	٢٥,١٠,٧٢٢	٥٣,٦١٣,٣٥٩	

المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٨٨,٤٥٢	١,١٥٠,٢٧١	-	٣٧٨,٧١٢	٦٥,٤٦٤,٤٥٦	الأفراد
-	١,٠٢٨,٤١٦	١٠,٣٩٨,٧٢٩	-	٤٤٤,٧٣٩	١٦١,١٦٤,٦٥٩	القروض العقارية
-	١,٠٥٢,٢٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	-	٥٢٥,٩٥٦	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨	الشركات الكبرى
-	٨٠,١٧٠	٧٤٢,١٢٣	-	٣٢٠,٩٣٤	٥٩,٨٤٥,٢٧٩	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	-	-	-	٣١٥,٧٩٥	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	للحكومة والقطاع العام
-	٢,٣٤٩,٣٣٤	٤١,٠٤١,٠٣٧	-	١,٩٦٦,١٣٦	٧٥٦,٦٤٧,٨٩٩	

المجموع			المرحلة الثالثة			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	فوائد معلقة	" الخسائر الائتمانية المتوقعة "	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٨٣,٣٢٢	٧,٢٠٠,٤٠٨	٨٣,٢٦٢,٨٣٣	٩,٠٨٣,٣٢٢	٦,٦٣٣,٢٤٤	١٧,٠٢٨,١٠٦	الأفراد
٢,٠٧٠,٨٠٩	٢,٨٩٥,٣٠٠	١٧٧,١٨٩,٥٩٢	٢,٠٧٠,٨٠٩	١,٤٤٢,١٤٥	٥,٦٢٦,٢٠٤	القروض العقارية
٢,٩١٤,٣٣٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢,٩١٤,٣٣٠	١٥,٥٠٠,١٦٠	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	الشركات الكبرى
٦,٣٠٥,٧١١	٥,٦٤٠,٤٢٠	٧٤,٨٤٥,٢١٢	٦,٣٠٥,٧١١	٥,٣٣٩,٣١٦	١٤,٢٥٧,٨١٠	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
-	٣١٥,٧٩٥	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	-	للحكومة والقطاع العام
٢٠,٣٧٤,٠٧٢	٣٣,١٣٠,٣٣٥	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢	٢٠,٣٧٤,٠٧٢	٢٨,٨١٤,٨٦٥	٦٤,٦٨٩,٢١٦	

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٦٦,٣٧٨,١٥٦	٦٤,٦٨٩,٢١٦	-	٤١,٠٤١,٠٣٧	-	٧٥٦,٦٤٧,٨٩٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٦٣,٦٦٨,٢٦٨	٥,٦٩٨,٤٦٧	-	٤٣,٧٦٤,١٦٣	-	٣١٤,٢٠٥,٦٣٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١٨,٦١٣,١٨٦)	(٥,٩٤٥,٩٤٧)	-	(١٦,٣٠٤,٠٥٨)	-	(٣٩٦,٣٦٣,١٨١)	التسهيلات المسددة
-	(١,٤١٥,٥٠٦)	-	(٣,٣٥٣,١٨٦)	-	٤,٧٦٨,٦٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١١,٢٢٨,١٦٧)	-	٢٦,٢٥٧,٤٣٢	-	(١١,٠٢٩,٢٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣,٤٠٧,٨٧١	-	(٤,٨٣٣,٣٥٣)	-	(٨,٥٧٤,٥١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١١,٥١٨,٦٠٨)	(١١,٥١٨,٦٠٨)	-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٧٣,٩٦٧)	(٧٣,٩٦٧)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩</u>	<u>٥٣,٦١٣,٣٥٩</u>	<u>-</u>	<u>٨٦,٥٧٦,٠٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٩,٦٥٥,٦٧٥</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨						
		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٧٤,٦٢٠,٧٣١	٢٨,٢٤٨,١٠٣	-	٤٤,٠٨٥,٢٧٨	-	٦٠٦,٢٨٧,٣٥٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩٢,٤٦٧,١٢١	٢٠,١٤٨,٢٧٤	-	٥,٤٠٨,٦٤٨	-	٦٦,٩١٠,١٩٩	تسهيلات بنك ابو ظبي
٢٨٤,٢٤٦,٠٥٣	١٩,٢٠٧,٤٨٨	-	١٠,٣٤٨,٤٣١	-	٢٥٤,٦٩٠,١٣٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨٨,٩٥٥,٧٥٣)	(٦,٦٥٤,٠٧٥)	-	(٢٠,١٣٧,٠٥١)	-	(١٦٢,١٦٤,٦٣٧)	التسهيلات المسددة
-	(١٧,٠٩١)	-	(١١,٥٩٦,٧٧٤)	-	١١,٦١٣,٨٦٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٢,٣٤٧)	-	١٦,٠٥٢,٨٦٩	-	(١٦,٠٣٠,٥٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٧٧٨,٨٦٤	-	(٣,١٢٠,٣٦٤)	-	(٦٥٨,٥٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٦٦,٣٧٨,١٥٦</u>	<u>٦٤,٦٨٩,٢١٦</u>	<u>-</u>	<u>٤١,٠٤١,٠٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٧٥٦,٦٤٧,٨٩٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩						
الإجمالي	" الحكومة والقطاع " العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣,١٣٠,٣٣٥	٣١٥,٧٩٥	٦,٨٩٥,٣٠٠	٧,٢٠٠,٤٠٨	٥,٦٤٠,٤٢٠	١٧,٠٧٨,٤١٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٩,٩٠٥,٧٠٨	٢٢٣	١,٨٧٣,٩٤٥	٢,٢٢١,٩٦٢	١,٢٩٦,٦٨١	٤,٥١٢,٨٩٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٨٩٤,٢٧٧)	(٣١٤,٩٧٧)	(١,٢٦٧,٠٨٧)	(١,٦٨٠,٣٦٩)	(١,٠٥١,٦٤٣)	(٤,٥٨٠,٢٠١)	التسهيلات المسددة
(١٦٧,٢٥٣)	-	(٥٢,٣٠٦)	(٩٧,٩٤٢)	(٩,٨٨١)	(٧,١٢٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
٣٦١,٦٥١	-	(١٩٦,٩٤٤)	١٦,١٩٧	٥٨,٩٧٤	٤٨٣,٤٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٩٤,٣٩٨)	-	٢٤٩,٢٥٠	٨١,٧٤٥	(٤٩,٠٩٣)	(٤٧٦,٣٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٥,٦١٤)	-	-	(٤٥,٦١٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٣,٦٦٢,٢١٨)	-	(٨٧,٥٤٩)	(٧١٦,٨٩٣)	(٩٥٦,٥٢٦)	(١,٩٠١,٢٥٠)	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٠,٤٣٣,٩٣٥</u>	<u>١,٠٤١</u>	<u>٣,٤١٤,٦٠٩</u>	<u>٦,٩٧٩,٤٩٤</u>	<u>٤,٩٢٨,٩٣٢</u>	<u>١٥,١٠٩,٨٥٨</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨						
الإجمالي	" الحكومة والقطاع " العام	فروض عقارية	الأفراد	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٣٤١,٣٣٦	-	١,٩٠٤,٣٩٧	٦,٨١٤,٥٥٤	٤,١١٩,١٢٦	٦,٥٠٣,٢٥٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٤,٢٥١,٢٢٨	١٧,٢٧٥	١٢٦,٣٧١	١,١١٩,٨١٣	١٠٠	١٢,٩٩١,٦٦٩	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
١٢,٥٩٧,٥٦١	٢٩٨,٥٢٠	٦,٦٣٧,٨٤٩	٣,٠٥٨,٨١٥	٦,٤٠٠,١٠٩	٤,٢٠٢,٢٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣,٠٥٩,٧٩٠)	-	(١,٧٦٩,٣١٧)	(٣,٧٩٢,٧٧٤)	(٨٧٨,٩١٥)	(٦,٦١٨,٧٨٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤٠٤,٣٩٦)	(٣٢١,٩٠٠)	(٨٣,٢٧٨)	(٣٣٢,٩٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٥٢,٦٦٩	(١٢٣,٦١٩)	(٩٩٧,٥٩٨)	(٦٧٧,١٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٥١,٧٢٧	٤٤٥,٥١٩	١,٠٨٠,٨٧٦	١,٠١٠,١٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣٣,١٣٠,٣٣٥</u>	<u>٣١٥,٧٩٥</u>	<u>٦,٨٩٥,٣٠٠</u>	<u>٧,٢٠٠,٤٠٨</u>	<u>٥,٦٤٠,٤٢٠</u>	<u>١٧,٠٧٨,٤١٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٦,١٥٦,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	
٤٠٦,١٥٦,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨	
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٦١٣,٣٨٧,٣٩٨	١,٣٣٤,٩٣١	٣٨,٢٢٣,٦٧٥	١٧٣,٨٢٨,٧٩٦	التسهيلات المسددة
(١٨٨,٨٥٨,٣٥٦)	(١,٤٢٤,١١٢)	(١٠,٨٠١,٠٦٥)	(١٧٦,٦٣٣,١٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٦٦٨,٨٦٩)	١,٦٦٨,٨٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(١٠,٧٩٥,٤٣٣)	١٤,٧٣٤,٥٨٤	(٣,٩٢٩,١٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٥١٩,٩٤٧	(٢,١٢٤,٨٣٤)	(٣٩٥,١١٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٣,٧٧٢,٣٤٠)	(٣,٧٧٢,٣٤٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٤٠٦,١٥٦,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	

٢٠١٨				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩١,٤٢٧,٣٨٥	-	٣١,٣٥٣,٠١٣	٢٦٠,٠٧٤,٣٧٢	تسهيلات بنك أبو ظبي
٦٩,١٣٠,٤٤٨	١٨,١٢١,٤٢٧	٥,٤٠٧,٦٤٢	٤٥,٦٠١,٣٧٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
١٢٥,٨٠٩,٨٥٨	٧,٥٩٩,٣١٠	٤,٤٣٠,٠٥٤	١١٣,٧٨٠,٤٩٤	التسهيلات المسددة
(١٠٠,٩٧١,٦٤٣)	(٤٠٦,٠٨٧)	(١٠,١٧١,٨٠٩)	(٩٠,٣٩٧,٧٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٠,٨٥٩,٧٩٣)	١٠,٨٥٩,٧٩٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٠,٩٨٠,٧٣٢	(١٠,٩٨٠,٧٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢,٤٥٨,٤٤٦	(٢,٣٨٩,٩٦٥)	(٦٨,٥٦١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٢٧,٧٧٧,٠٩٦	٢٨,٧٤٩,٩١٤	٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٠٧٨,٤١٢	١٥,٥٠٠,١٦٠	١,٥٥٢,٢٩٦	٥٢٥,٩٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٥١٢,٨٩٧	٢,٢٦١,٥٢٠	١,٨٧٧,٣١١	٣٧٤,٠٦٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٥٨٠,٢٠١)	(٤,٠١٦,٧٧٧)	(٢٠١,٨٥٨)	(٣٦١,٥٦٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٢,٩٢٤)	٢,٩٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٠٠٧,٣٠٠)	١,٠١٦,٦٣١	(٩,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥٣١,٠٠٠	(٥٣٠,٢٨٣)	(٧١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٤٧٦,٣٠٠)	٤٨٣,٤٢٤	(٧,١٢٤)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(١,٩٠١,٢٥٠)	(١,٩٠١,٢٥٠)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٥,١٠٩,٨٥٨</u>	<u>١١,٣٦٧,٣٥٣</u>	<u>٣,٢١١,١٧٣</u>	<u>٥٣١,٣٣٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٥٠٣,٢٥٩	٣,٠٠٥	٦,١٥٤,٣٨١	٣٤٥,٨٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٢,٩٩١,٦٦٩	١٢,٨٥٤,٢٠٥	٧٢,٦٥٢	٦٤,٨١٢	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٤,٢٠٢,٢٦٨	١,٦٦٧,٨٧٥	٨٩٥,٣٨٨	١,٦٣٩,٠٠٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٦١٨,٧٨٤)	(٣٥,٠٤٦)	(٥,٣٩٢,٩٨٠)	(١,١٩٠,٧٥٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٢٦,٢٩٢)	٢٦,٢٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٢٧,١٤٧	(٣٢٧,١٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٠١٠,١٢١	(٩٧٨,٠٠٠)	(٣٦,١٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠١٠,١٢١	(٦٧٧,١٤٥)	(٣٣٢,٩٧٦)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧,٠٧٨,٤١٢</u>	<u>١٥,٥٠٠,١٦٠</u>	<u>١,٥٥٢,٢٩٦</u>	<u>٥٢٥,٩٥٦</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨		٢٠١٩			فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	" المرحلة الثانية " إفرادي	" المرحلة الأولى " إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					من ١ - ٤
٣٢٨,٨٦٩,٠٣٨	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	-	-	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	من ٥ - ٦
٦٨,٧٤٩,٩١٤	٦٧,١٠٣,٤٠٥	-	٦٧,١٠٣,٤٠٥	-	من ٧ - ٨ ب
٢٧,٧٧٧,٠٩٦	١٥,٦٤٠,٠٨٩	١٥,٦٤٠,٠٨٩	-	-	المجموع
٣٨٥,٣٩٦,٠٤٨	٤٠٦,١٥٢,٧٥٠	١٥,٦٤٠,٠٨٩	٦٧,١٠٣,٤٠٥	٣٢٣,٤٠٩,٢٥٦	

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية » إفرادي	« المرحلة الأولى - » إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٧,٢٩٠,٧٣٥	١٢,١٠٩,٢٧٨	٢,٥٧٦,٥٥١	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	المجموع
٧٧,٢٩٠,٧٣٥	١٢,١٠٩,٢٧٨	٢,٥٧٦,٥٥١	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية » إفرادي	« المرحلة الأولى - » إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤٦,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٢٧٩	المجموع
٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤٦,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٢٧٩	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية » إفرادي	« المرحلة الأولى - » إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤,٨٤٥,٢١٢	١٤,٢٥٧,٨١٠	٧٤٦,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٢٧٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٣٢,٤٧٠,٢٣٢	١,٩٦٧,١٣٦	٨٠١,٨٦٠	٢٩,٧٠١,٢٣٦	التسهيلات المسددة
(٣٦,٥٧٩,٦١٨)	(١,١٨٥,٩١٠)	(٤٤٩,٩٣٣)	(٢٤,٩٤٣,٧٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٣)	٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٢٩٧,٤٠٤)	١,٥٠٦,٨٣٣	(١,٢٠٩,٤٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٨١٢,٧٣٧	(٢٤,٣٢٩)	(٧٨٨,٤٠٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٣,٤٤٥,٠٩١)	(٣,٤٤٥,٠٩١)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧٧,٢٩٠,٧٣٥	١٢,١٠٩,٢٧٨	٢,٥٧٦,٥٥١	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية» «إفرادي»	«المرحلة الأولى» - «إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٨٩٣,٠٠٦	١٠,٧٦٣,٩٣٨	٥,٠٧٤,٦٣٥	٣٤,٠٥٤,٤٢٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٦٩٤	-	١,٠٠٦	٦,٦٨٨	تسهيلات بنك ابو ظبي
٣٤,٢٠٩,٣٣٩	٦,٩٤٩,٦٣٥	٣٥١,١١٩	٣٠,٩٠٨,٥٨٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٦٦٤,٨٢٣)	(٣١٣,٨٥٠)	(٤,٣١٢,٤٣٠)	(٤,٦٣٨,٥٤٣)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤١,٧٣٥	(٦٤١,٧٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٥٨,٠٨٧	(٦١٣,٩٤٢)	(٦٤٤,١٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٤,٨٤٥,٦١٢	١٤,٦٥٧,٨١٠	٧٤٦,١٢٣	٥٩,٨٤٥,٦٧٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية» «إفرادي»	«المرحلة الأولى» - «إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٦٤٠,٤٢٠	٥,٢٣٩,٣١٦	٨٠,١٧٠	٣٦٠,٩٣٤	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٩٦,٦٨١	١,٠٦٤,٣١٧	١١٦,١٤٦	١١٦,٢١٨	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٠٥١,٦٤٣)	(٨١٤,٣١٧)	(٣١,٩٦٦)	(٦٠٥,٤٠٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٢,٧٦٠)	٦٠,٥٦١	(٧,٨٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٦٦٧	(١,٥٨٧)	(٦,٠٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(٤٩,٠٩٣)	٥٨,٩٧٤	(٩,٨٨١)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(٩٥٦,٥٦٦)	(٩٥٦,٥٦٦)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤,٩٦٨,٩٣٦	٤,٤٨٣,٦٩٧	٦٢٣,٣٦٤	٦٦١,٨٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية» «إفرادي»	«المرحلة الأولى» - «إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,١١٩,١٢٦	٣,٣١٣,٥٠٣	٧٤٠,٦٤٣	٦٤,٩٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٠	-	٥٠	٥٠	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٦,٤٠٠,١٠٩	١,١١٤,١٤٣	٨٩١,٩٦٤	٣٩٤,٠٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٧٨,٩١٥)	(٦٦٩,٢٠٦)	(٥٥٤,٨٨٩)	(٥٤,٨٢٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٤,٦٤٦	(٦٤,٦٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٠٨٠,٨٧٦	(١,٠٦٦,٦٤٤)	(٥٨,٦٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	١,٠٨٠,٨٧٦	(٩٩٧,٥٩٨)	(٨٣,٦٧٨)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥,٦٤٠,٤٢٠	٥,٢٣٩,٣١٦	٨٠,١٧٠	٣٦٠,٩٣٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	" المرحلة الثانية إفرادي "	" المرحلة الأولى إفرادي "	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٤٧,٤٩٨,٨١٣	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	-	-	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	من ١ - ٤
١٣,٠٨٨,٥٩٠	٦,٥٧٦,٥٥١	-	٦,٥٧٦,٥٥١	-	من ٥ - ٦
١٤,٦٥٧,٨١٠	١٢,١٠٩,٦٧٨	١٢,١٠٩,٦٧٨	-	-	من ٧ - ٨ ب
٧٤,٨٤٥,٦١٣	٧٧,٢٩٠,٧٣٥	١٢,١٠٩,٦٧٨	٦,٥٧٦,٥٥١	٦٢,٦٠٤,٩٠٦	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية إفرادي »	« المرحلة الأولى - إفرادي »	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٤,٣٦٦,٠٦٩	١٣,٧٢٤,٤٨٥	٦,٤٤٣,١٠٣	٨٨,١٥٨,٤٨١	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٠٤,٣٦٦,٠٦٩	١٣,٧٢٤,٤٨٥	٦,٤٤٣,١٠٣	٨٨,١٥٨,٤٨١	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية إفرادي »	« المرحلة الأولى - إفرادي »	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣,٦٤٦,٨٣٣	١٧,٠٦٨,١٠٦	١,١٥٠,٦٧١	٦٥,٤٦٤,٤٥٦	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٨٣,٦٤٦,٨٣٣	١٧,٠٦٨,١٠٦	١,١٥٠,٦٧١	٦٥,٤٦٤,٤٥٦	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية إفرادي »	« المرحلة الأولى - إفرادي »	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٣,٦٤٦,٨٣٣	١٧,٠٦٨,١٠٦	١,١٥٠,٦٧١	٦٥,٤٦٤,٤٥٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٧٨٨,٢٩١	١٠,٤٧٧٢	٧٨٢,٨١٦	٥١,٩٠٠,٧٠٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٨,٣٤٧,٢٩٨)	(٦,٨١٤,٥١١)	(١,٠٣١,٢٣٦)	(٦٤,٥٠١,٥٥١)	التسهيلات المسددة
-	(٥٤١,٠١٢)	(١٠٩,٧٦٢)	٦٥٠,٧٧٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٠,٥٦١)	١,٦٧٤,٨٣١	(١,٦٢٤,٦٧٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٧٥٥,٤٤٨	(٦٣,٨١٧)	(٣,٧٣١,٦٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(٧٣,٩٦٧)	(٧٣,٩٦٧)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
(٣,٦٨٣,٧٩٠)	(٣,٦٨٣,٧٩٠)	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
١٠٤,٣٦٦,٠٦٩	١٣,٧٢٤,٤٨٥	٦,٤٤٣,١٠٣	٨٨,١٥٨,٤٨١	

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧١,١٦٥,٤٥١	١٣,٦١٨,٣٤٩	١,٤٩٦,٩٨٥	٥٦,٠٥٤,١١٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٤٨,٦٦٠	١,٦٤٩,١٤٤	-	٣,٧٩٩,٠٧٦	تسهيلات بنك ابو ظبي
٣١,١١٨,٦٠٦	٦,٦٨٣,٦٦٢	٤٠٦,٧٢٨	٢٤,٠٣٦,٢١٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٠٨٩,٠٤٤)	(٥,١٣٦,١٣٢)	(١,١٣٣,٩٤٦)	(١٧,٨١٨,٩٧٦)	التسهيلات المسددة
-	(١٧,٠٩١)	(١٦١,٦٦١)	١٧٨,٧٥٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦٢,٣٤٧)	٦٠٦,٧٦٠	(٥٨٠,٤١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥٦,٩١١	(٥٦,٥٩٥)	(٢٠٠,٣١٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٣,٦٤٦,٨٣٣</u>	<u>١٧,٠٦٨,١٠٦</u>	<u>١,١٥٠,٦٧١</u>	<u>٦٥,٤٦٤,٤٥٦</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٦٠٠,٤٠٨	٦,٦٣٣,٢٤٤	١٨٨,٤٥٦	٣٧٨,٧١٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٢٢١,٩٦٢	١,٩٧٩,٢٥٩	٢٧,٠٢٩	٢١٥,٦٧٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٨٠,٣٦٩)	(١,٣٤٦,٨١٧)	(١٧٣,٧٤١)	(١٥٩,٨١١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٢,٦١٠)	(٥٠٥)	٣,١١٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,١٧٧)	١٨,٢٠٥	(١٧,٠٢٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٥,٥٣٢	(١,٥٠٣)	(٨٤,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٨١,٧٤٥	١٦,١٩٧	(٩٧,٩٤٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٥,٦١٤)	(٤٥,٦١٤)	-	-	التسهيلات المعدومة
(٧١٦,٨٩٣)	(٧١٦,٨٩٣)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٩٧٩,٤٩٤</u>	<u>٦,٥٨٤,٩٦٤</u>	<u>٥٧,٩٣٧</u>	<u>٣٣٦,٦٣٣</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨١٤,٥٥٤	٦,٥٧٤,١٠٦	١٦٧,٠٦٠	٧٣,٣٨٨	الرصيد كما في بداية السنة
١,١١٩,٨١٣	٨١٠,٥٠٧	١٦٨,٧٤٥	١٤٠,٥٦١	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٣,٠٥٨,٨١٥	١,٣٨٩,١٣١	٧٠٣,٠٨٢	٩٦٦,٦٠٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٩٦,٧٧٤)	(٢,٥٨٦,٠١٩)	(٧٢٦,٨١٦)	(٤٧٩,٩٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(٢٠٩)	(١,٦١٠)	١,٨١٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٩٨٠)	٢٧,٢٠١	(٢٥,٢٢١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٤٧,٧٠٨	(١٤٩,٢١٠)	(٢٩٨,٤٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٤٥,٥١٩	(١٢٣,٦١٩)	(٣٢١,٩٠٠)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٦٠٠,٤٠٨</u>	<u>٦,٦٣٣,٢٤٤</u>	<u>١٨٨,٤٥٦</u>	<u>٣٧٨,٧١٢</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	" المرحلة الثانية إفرادي "	" المرحلة الأولى إفرادي "	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
٦٠,٩٩٤,٦٢٩	٨٨,٠٩٧,٦١٠	-	١,٣٣٣,٨٥٠	٨٦,٧٧٣,٧٦٠	من ١ - ٤
٥,٦٣٠,٠٩٨	٦,٥٠٣,٩٧٤	-	١,١١٩,٢٥٣	١,٣٨٤,٧٢١	من ٥ - ٦
١٧,٠٢٨,١٠٦	١٣,٧٢٤,٤٨٥	١٣,٧٢٤,٤٨٥	-	-	من ٧ - ٨ ب
٨٣,٦٤٦,٨٣٣	١٠٤,٣٢٦,٠٦٩	١٣,٧٢٤,٤٨٥	٢,٤٤٣,١٠٣	٨٨,١٥٨,٤٨١	المجموع

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٠,٣١٥,٤٤٣	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٦٧,٧٣٦,٩٧٠	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٩٠,٣١٥,٤٤٣	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٦٧,٧٣٦,٩٧٠	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية إفرادي»	«المرحلة الأولى - إفرادي»	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	٥,٦٣٦,٢٠٤	١٠,٣٩٨,٧٣٩	١٦١,١٦٤,٦٥٩	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	٥,٦٣٦,٢٠٤	١٠,٣٩٨,٧٣٩	١٦١,١٦٤,٦٥٩	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,١٨٩,٥٩٢	٥,٦٣٦,٢٠٤	١٠,٣٩٨,٧٣٩	١٦١,١٦٤,٦٥٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٢٢٤,٢٦٤	٢,٢٩١,٦٣٨	٣,٩٥٥,٨١٢	٣٤,٩٧٦,٨٢٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٧,٤٨١,٠٦٦)	(٥٢١,٤١٤)	(٤,٠٢١,٨٢٤)	(٣٦,٩٣٧,٧٨٨)	التسهيلات المسددة
-	(٨٧٤,٤٩٤)	(١,٥٧٤,٥٥٢)	٦,٤٤٩,٠٤٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨٤,٧٦٩)	٤,٣٥١,١٧٤	(٤,٢٦٦,٤٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٣١٩,٧٣٩	(٢,٦٦٠,٣٧٣)	(٣,٦٥٩,٣٦٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦١٧,٣٨٧)	(٦١٧,٣٨٧)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٩٠,٣١٥,٤٤٣	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٦٧,٧٣٦,٩٧٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٤,٣٠٨,٠٣٥	٣,٨٦٥,٨١٦	٦,١٦٤,٦٤٥	١٢٤,٢٧٧,٥٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٤٠٠,٣٤٦	٣٧٧,٧٠٤	-	١٠,٠٢٢,٦٤٢	تسهيلات بنك أبو ظبي
٦٣,٠٦٨,٧٤٧	١,٩٧٥,٢٨٠	٥,١٦٤,٥٣٠	٥٥,٩٢٨,٩٣٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٠,٥٨٧,٥٣٦)	(٨٠٢,٠١٦)	(٤,٥١٨,٨٦٦)	(٢٥,٢٦٦,٦٥٤)	التسهيلات المسددة
-	-	(٥٧٥,٣٢٠)	٥٧٥,٣٢٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٤,٢٢٧,٦٤٢	(٤,٢٢٧,٦٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠٩,٤٢٠	(٦٣,٩٠٢)	(١٤٥,٥١٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٧٧,١٨٩,٥٩٢</u>	<u>٥,٦٦٦,٢٠٤</u>	<u>١٠,٣٩٨,٧٢٩</u>	<u>١٦١,١٦٤,٦٥٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٩٥,٣٠٠	١,٤٤٢,١٤٥	١,٠٢٨,٤١٦	٤٢٤,٧٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
١,٨٧٣,٩٤٥	١,٤٢٩,٤٤٣	٣٤٣,٠٤٢	١٠١,٤٦٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢٦٧,٠٨٧)	(٤٥٨,٥٤١)	(٥٧٥,١٦٠)	(٢٣٣,٣٨٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	(١,٦٨٠)	(٥,٩٦٨)	٧,٦٤٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,٠٢٠)	٢١,٥٨٩	(١٧,٥٦٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥٤,٩٥٠	(٢١٢,٥٦٥)	(٤٢,٣٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٢٤٩,٢٥٠	(١٩٦,٩٤٤)	(٥٢,٣٠٦)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٨٧,٥٤٩)	(٨٧,٥٤٩)	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣,٤١٤,٦٠٩</u>	<u>٢,٥٧٤,٧٤٨</u>	<u>٥٩٩,٣٥٤</u>	<u>٢٤٠,٥٠٧</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٠٤,٣٩٧	-	١,٨٤٦,٤٢٣	٥٧,٩٧٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٢٢,٣٧١	٨٨,٤٠٧	-	٣٣,٩٦٤	مخصصات بنك أبو ظبي الوطني
٢,٦٣٧,٨٤٩	١,٣٦٦,٢٤٥	٥٧٤,٤٠٧	٧٣٧,١٩٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٧٦٩,٣١٧)	(٢٤,٢٣٤)	(١,٧٤٥,٠٨٣)	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(٣,٠٨٢)	٣,٠٨٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٣٩٠,٧٩٠	(٣٩٠,٧٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥١,٧٢٧	(٣٥,٠٣٩)	(١٦,٦٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٥١,٧٢٧	٣٥٢,٦٦٩	(٤٠٤,٣٩٦)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢,٨٩٥,٣٠٠</u>	<u>١,٤٤٢,١٤٥</u>	<u>١,٠٢٨,٤١٦</u>	<u>٤٢٤,٧٣٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨		٢٠١٩			فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	" المرحلة الثانية " إفرادي	" المرحلة الأولى " إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٤,١٢٩,٩٧١	١٦٣,٦٤٦,٣١٠	-	١,٨٨١,٩٨٦	١٦١,٧٦٠,٣٦٨	من ١ - ٤
٦٧,٤٣٣,٤١٧	١٤,٥٣٣,٦٦٦	-	٨,٥٦٦,٩٨٤	٥,٩٦٦,٦٤٦	من ٥ - ٦
٥,٦٦٦,٢٠٤	١٦,١٣٩,٥٠٧	١٦,١٣٩,٥٠٧	-	-	من ٧ - ٨ ب
١٧٧,١٨٩,٥٩٦	١٩٠,٣١٥,٤٤٣	١٦,١٣٩,٥٠٧	١٠,٤٤٨,٩٦٦	١٦٧,٧٢٦,٩٧٠	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية » إفرادي	« المرحلة الأولى - » إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٧٥٥,٦٦٦	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٦	المجموع
١١٧,٧٥٥,٦٦٦	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٦	

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	« المرحلة الثانية » إفرادي	« المرحلة الأولى - » إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	المجموع
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	

فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٦٣,٧٩٨,٠٨٣	-	-	٦٣,٧٩٨,٠٨٣	التسهيلات المسددة
(٤٧,٣٤٦,٨٨٨)	-	-	(٤٧,٣٤٦,٨٨٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١١٧,٧٥٥,٦٦٦	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,٨٦٦,٨٥٨	-	-	١٣٧,٨٦٦,٨٥٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧,٤٨٠,٤١٣	-	-	٧,٤٨٠,٤١٣	تسهيلات بنك أبو ظبي
٣٠,٣٩,٩٠٣	-	-	٣٠,٣٩,٩٠٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٤,٠٤٦,٧٠٧)	-	-	(٣٤,٠٤٦,٧٠٧)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤١,٣٠٤,٤٦٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٤١,٣٠٤,٤٦٧</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٥,٧٩٥	-	-	٣١٥,٧٩٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢٢٣	-	-	٢٢٣	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣١٤,٩٧٧)	-	-	(٣١٤,٩٧٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٠٤١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٤١</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى - إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٢٧٥	-	-	١٧,٢٧٥	مخصصات بنك أبو ظبي الوطني
٢٩٨,٥٢٠	-	-	٢٩٨,٥٢٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٣١٥,٧٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١٥,٧٩٥</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	" المرحلة الثانية إفرادي "	" المرحلة الأولى إفرادي "	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	من ١ - ٤
-	-	-	-	-	من ٥ - ٦
-	-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
<u>١٤١,٣٠٤,٤٦٧</u>	<u>١١٧,٧٥٥,٦٦٢</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٧,٧٥٥,٦٦٢</u>	المجموع

تتوزع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي قبل المخصصات والفوائد المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		القطاع الاقتصادي
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٦,٢٣٩,٠٤١	٩٣,٤٦٦,٦٨٤	صناعة
٢٣٣,٢٣٧,٩٤٥	٢٢٠,٧٦٢,٨٢١	تجارة
١٩١,٤٠٦,٧٦١	٢٠٩,٠٣٤,٨٠٢	عقارات
٤,٤٨٠,٣٠٩	٣,٦٦٣,٥٥٧	تعديين
٨,٦٦٠,٩٠٦	١٣,٧٨٧,١٤٠	تمويل شراء أسهم
١٢,٠٣٢,٠٢٢	١٤,٩٠٥,٢٨٢	خدمات النقل
٣٤,٧٥٤,٣٧٨	٣٢,٦٢٦,٧٧٠	خدمات مالية
٥١,٤٤٦,٣٣٥	٦٥,٩٧٩,٩٣٢	خدمات ومرافق عامة
٢٠,٨٠٤,٤٢٣	١٩,٨٧٢,٥٧٦	سياحة وفنادق
١,٧٢١,٦٩٤	٤,٨١٠,٧٦٩	زراعة
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	حكومة وقطاع عام
<u>٧٦,٢٨٩,٨٧١</u>	<u>٩٩,١٧٤,٦٦٤</u>	أفراد وأخرى (تمويل سلع استهلاكية وقروض شخصية وشراء سيارات ووسطاء ماليون)
<u>٨٦٢,٣٧٨,١٥٢</u>	<u>٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩</u>	

١١ - ممتلكات ومعدات بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	أراضي	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الكلفة :
٣٥,٨٨٢,٧٥٤	١,٧٣٦,٢٠٩	٥,٦٣٥,٨٨١	٢٩٨,٧٩١	٨,٣٦٠,٢٨٨	١٩,٨٥١,٥٨٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣٨,٥٨٧	-	٣٩,٤٧٦	٨٣,٧٦٠	٦١٥,٣٥١	-	إضافات
٦,٤٥٣,٤٦١	١٩٠,٠٨٦	٨٧٣,٠٤٧	-	١,١٩٤,٤٦٢	١٩٥,٨٦٦	المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
(١٣٤,٨٤٨)	-	-	(١٣٢,٦٤٢)	(٦,٢٠٦)	-	استبعادات
٣٨,٥٣٩,٩٥٤	١,٩٢٦,٢٩٥	٦,٥٤٨,٤٠٤	٢٤٩,٩٠٩	٩,٧٦٧,٨٩٥	٢٠,٠٤٧,٤٥١	الرصيد كما في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
١٢,٥٤٥,٤٦٦	-	٥,١٥٢,٣٨٥	٦١١,١٢٨	٥,٢١٢,٢٢٢	١,٩٦٩,٧٣١	الرصيد كما في بداية السنة
١,٢٥٤,٧١٠	-	٦٠٩,١٣٨	٣٣,٥٣٠	٥٩٥,٦١٨	٤١٦,٤٢٤	إستهلاك السنة
(١٢٠,٥٨٢)	-	-	(١١٨,٣٩٤)	(٦,١٨٨)	-	استبعادات
١٣,٦٧٩,٥٩٤	-	٥,٣٦١,٥٢٣	١٢٦,٢٦٤	٥,٨٠٥,٦٥٢	٢,٣٨٦,١٥٥	الرصيد كما في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٤,٨٦٠,٣٦٠	١,٩٢٦,٢٩٥	١,١٨٦,٨٨١	١٢٣,٦٤٥	٣,٩٦٢,٢٤٣	١٧,٦٦١,٢٩٦	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣,٣٠١,٥٨٠	-	١١٧,٦٩٩	-	١١,٤٨٤	٣,١٧٢,٣٩٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢٨,١٦١,٩٤٠	١,٩٢٦,٢٩٥	١,٣٠٤,٥٨٠	١٢٣,٦٤٥	٣,٩٧٣,٧٢٧	٢٠,٨٣٣,٦٩٣	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الكلفة :
٢٧,٧٦٨,٠٤٣	-	٤,٧٠٠,٦٥٩	٢٥١,٢٥١	٦,٣٦٩,٢٦٥	١٧,٠٧٦,٨٦٨	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٦٤٢,٧٦٩	١,٧٣٦,٢٠٩	١,٣٦٢,٤٥١	١٦,٦٤٠	١,٧٥٩,٣٣٦	٢,٧٦٨,١٣٣	الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي *
٣٧٣,١٩٠	-	٢٠٢,٧٧١	٣٠,٩٠٠	١٣٩,٥١٩	-	إضافات
٩٨,٧٥٢	-	-	-	٩٢,١٦٨	٦,٥٨٤	المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	استبعادات
٣٥,٨٨٢,٧٥٤	١,٧٣٦,٢٠٩	٥,٦٣٥,٨٨١	٢٩٨,٧٩١	٨,٣٦٠,٢٨٨	١٩,٨٥١,٥٨٥	الرصيد كما في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم :
٨,٧٧٥,٥٦٣	-	٣,٥٥٤,٠١٣	١٦٨,٨٠٦	٣,٩٠٩,٣٦٩	١,١٤٣,٣٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٢,٥٥٦,٤٨٧	-	١,٣٠٩,١٩٤	١٦,٦٤٠	٧٥٥,٤٥٦	٤٧٥,١٩٧	الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي
١,٢١٣,٤١٦	-	٢٨٩,١٧٨	٢٥,٦٨٢	٥٤٧,٣٩٧	٣٥١,١٥٩	إستهلاك السنة
-	-	-	-	-	-	استبعادات
١٢,٥٤٥,٤٦٦	-	٥,١٥٢,٣٨٥	٢١١,١٢٨	٥,٢١٢,٢٢٢	١,٩٦٩,٧٣١	الرصيد كما في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٢٣,٣٣٧,٢٨٨	١,٧٣٦,٢٠٩	٤٨٣,٤٩٦	٨٧,٦٦٣	٣,١٤٨,٠٦٦	١٧,٨٨١,٨٥٤	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٦,١٠٥,٣١٩	-	١,٧٦١,٦٢٤	-	١,٠٨٤,١٥٤	٣,٢٠٩,٥٤١	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
٢٩,٤٥٢,٦٠٧	١,٧٣٦,٢٠٩	٢,٢٠٥,١٢٠	٨٧,٦٦٣	٤,٢٣٢,٢٢٠	٢١,٠٩١,٣٩٥	

* يتضمن هذا البند الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة الناتجة عن الاستحواذ على بنك أبو ظبي خلال عام ٢٠١٨ .
- بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٨,٢٩٢,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥,٦٤٦,٨٢٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وما زالت مستخدمة من قبل البنك .

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	موجودات غير ملموسة ناتجة عن استحواذ بنك أبو ظبي	عقود مشاركة	مفتاحية	برمجيات وتطوير الانظمة المعلوماتية	رخص استخدام البرامج والانظمة المعلوماتية	
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
						الكلفة :
٧,٠٤٦,٧٧٩	٣,٥١٩,٠٠٠	٦٧٤,١٢٥	٤٦,٥٠٠	١,٤٦٥,٧٩٧	١,٣٤٥,٣٥٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦١٠,٤٥٦	-	-	١٥,٠٠٠	١٠٥,٥٦٧	٨٩,٨٨٥	اضافات
٩٧٥,٣٣٥	-	-	-	٩٧٥,٣٣٥	-	المحول من دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨,٦٣٢,٥٦٦	٣,٥١٩,٠٠٠	٦٧٤,١٢٥	٥٧,٥٠٠	٦,٥٤٦,٦٩٩	١,٤٣٥,٢٤٢	الرصيد كما في نهاية السنة
						الأطفاء المتراكم :
٦,٣٦٣,٠٩٠	-	١٦٨,٥٣١	٣٥,٨٤٨	١,١٧١,٠٦٦	٩٨٧,٦٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٩٠٤,٨٦١	٥٨٨,٨٠٤	٣٣,٧٠٦	٥,٦٦٧	١٤٠,١٢٠	١٣٧,٠٠٤	الإطفاء السنة
٣,٦٦٧,٩٥١	٥٨٨,٨٠٤	٢٠٤,٨٢٧	٤١,١٧٥	١,٣١١,١٨٦	١,١٢٤,٦٤٩	الرصيد كما في نهاية السنة
٤,٩٦٤,٦١٥	٦,٩٣٠,١٩٦	٤٧١,٨٨٨	١٦,٤٦٥	١,٦٣٥,٥١٣	٣١٠,٥٩٣	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
						للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
						الكلفة :
٣,٣٦٢,٦٦٦	-	٦٧٤,١٢٥	٤٦,٥٠٠	١,٣٩٦,٨٣٦	١,٢٤٩,١٦٥	الرصيد كما في بداية السنة
٣,٥١٩,٠٠٠	٣,٥١٩,٠٠٠	-	-	-	-	الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي *
١٦٥,١٥٣	-	-	-	٦٨,٩٦١	٩٦,١٩٦	اضافات
٧,٠٤٦,٧٧٩	٣,٥١٩,٠٠٠	٦٧٤,١٢٥	٤٦,٥٠٠	١,٤٦٥,٧٩٧	١,٣٤٥,٣٥٧	الرصيد كما في نهاية السنة
						الأطفاء المتراكم :
٦,٠٨٣,٠٥٥	-	١٣٤,٨٢٥	٣١,١٧٣	١,٠٥٩,٣١٧	٨٥٧,٧٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
٦٨٠,٠٣٥	-	٣٣,٧٠٦	٤,٦٧٥	١١١,٧٤٩	١٢٩,٩٠٥	الإطفاء السنة
٦,٣٦٣,٠٩٠	-	١٦٨,٥٣١	٣٥,٨٤٨	١,١٧١,٠٦٦	٩٨٧,٦٤٥	الرصيد كما في نهاية السنة
٤,٦٨٣,٦٨٩	٣,٥١٩,٠٠٠	٥٠٥,٥٩٤	٦,٦٥٦	٢٩٤,٧٣١	٣٥٧,٧١٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

* تمثل هذه البنود الموجودات غير الملموسة نتيجة استحواذ البنك على بنك أبو ظبي خلال العام ٢٠١٨ .
- تتضمن الموجودات غير الملموسة بنود مطفاة بالكامل بقيمة ١,٧٣٢,٤٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٥٦٦,٥٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٩,٨٦٤,٢٣٧	١٠,٧٦٩,٢٤٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٢٦,٩٧٠	٧٤١,٩٢٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣,٦٧٦,٢٦١	٤,٨٦٤,٩٧٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة *
٥,٨٠٦,٢١٣	٨,٧٤٤,٤٠٦	شيكات مقاصة
١,٨٢٩,٥٨٨	٦٣٥,٤٠٧	أخرى
٢١,٩٩٩,٦٦٩	٢٥,٧٥٥,٩٥٨	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتان من تاريخ استملاكها ، ولبنك المركزي في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة الى سنتين متتاليتين كحد أقصى .

- ان تفاصيل الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦,٨٨٧,٨٢٣	٣,٦٧٦,٢٦١	الرصيد كما في بداية السنة
٧٨٨,٤٣٨	١,٤٣٦,٠٦٦	إضافات
-	(١٠٨,٩٢٣)	استبعادات
-	(١٣٤,٤٣١)	مخصص تدني اسعار عقارات مستملكة
<u>٣,٦٧٦,٢٦١</u>	<u>٤,٨٦٤,٩٧٣</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

١٤ - عقود الإيجار

أ- موجودات حق الإستخدام

فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار		
١,٤٤٦,٨٨٨		الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)
-		يضاف : إضافات خلال السنة
<u>٤٠٠,٧٢٠</u>		يطرح : الإستهلاك للسنة
<u>١,٠٤٦,١٦٨</u>		الرصيد كما في نهاية السنة

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار		
٤٠٠,٧٢٠		الإستهلاك للسنة
<u>٦٦,٩٣٢</u>		الفائدة خلال السنة
<u>٤٦٧,٦٥٢</u>		المجموع

ب - إلتزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار		
١,٢٧٨,٨٢٣		الرصيد كما في بداية السنة (المعدل)
٦٦,٩٣٢		يضاف : الفائدة خلال السنة
<u>(٤٠٦,٣١٠)</u>		يطرح : المدفوع خلال الفترة
<u>٩٠٣,٤٤٥</u>		الرصيد كما في نهاية السنة

تحليل إستحقاق التزامات عقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار		
١٨٢,٣٧٢		خلال أقل من سنة
٤٧٠,٨٢٠		من سنة الى ٥ سنوات
<u>٢٥٠,٢٥٣</u>		أكثر من ٥ سنوات
<u>٩٠٣,٤٤٥</u>		

تحليل استحقاق و إلتزامات عقود الإيجار غير المخصصة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار		
١٩١,٤٩٠		خلال أقل من سنة
٥٤٦,٧٣٥		من سنة الى ٥ سنوات
<u>٣٤٣,٢١٢</u>		أكثر من ٥ سنوات
<u>١,٠٨١,٤٣٧</u>		

١٥ - ودائع بنوك ومؤسّسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٨٨,٩١٤	٢,١٨٨,٩١٤	-	٤٥٢,٧٩٤	٤٥٢,٧٩٤	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٤٥٠,٤٠٨	٢,١٢٧,٠٠٠	٣٢,٣٢٣,٤٠٨	٤٥٠,٧٩٧,٤٨٩	-	٤٥٠,٧٩٧,٤٨٩	ودائع لأجل
٣٦,٦٣٩,٣٢٢	٤,٣١٥,٩١٤	٣٢,٣٢٣,٤٠٨	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	٤٥٢,٧٩٤	٤٥٠,٧٩٧,٤٨٩	المجموع

١٦ - ودائع عملاء
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٨٤,٠٠٢,٤٠٨	٦٢,٤٥٧,٧٤١	١٧,٧٦٨,٢٢٦	٦٩,٥٦٦,٠٦٩	٣٤,٢١٠,٣٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥,٢٢٠,٥٤٩	٦,٢٩٨	١,١٠١,٣٨٧	١٤٦,٧٨٣	٧٣,٩٦٦,٠٨١	ودائع توفير
١,٠٦٢,٨٣٨,٧٤٦	٤٦٩,٧٤٧,٠٧٠	٣٦,٩٩٣,٠٣٧	٦١٥,٧٥٤,٦٢١	٣٤٠,٣٤٤,٠١٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٩,٠٤٦,٧٠٩	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٨,٨٤٦,٧٠٩	شهادات إيداع
١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	٥٣٦,٢١١,١٠٩	٥٥,٩٦٢,٦٥٠	٦٨٥,٥٦٧,٤٧٣	٤٧٧,٣٦٧,١٨٠	المجموع
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢١٩,٦٦٢,١٢٠	٦٨,٩٤٨,٥٩٨	٣٦,٤٤٧,٥٨٢	٦٩,٩٢٦,٦٥٠	٤٨,٣٣٩,٢٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٢,٤٩٣,٥٣٥	١٢,٩٠١	٧٤٩,٣٧٩	٥٨,٢٧١	٧١,٦٧٢,٩٨٤	ودائع توفير
١,٠٦٠,٥٧٣,٦١٢	٤٧٥,٧٨١,٠٣٩	٣٥,٤٠٨,٦٣٩	٦٢٢,٣١٥,٠٨٠	٣٢٧,٠٦٨,٨٥٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٦,٢٢٩,١١٧	-	١٠٠,٠٠٠	٦٠,٢٣٠	٢٦,٠٦٨,٨٨٧	شهادات إيداع
١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	٥٤٤,٧٤٦,٥٣٨	٦٨,٧٠٥,٦٠٠	٦٩٢,٣٦٠,٢٣١	٤٧٣,١٥٠,٠١٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٥٣٦,٢١١,١٠٩ دينار أي ما نسبته ٣٩,٣٩٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤٤,٧٤٦,٥٣٨ دينار أي ما نسبته ٣٩,٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ١٦١,٥٣٠,٠٧٥ دينار أي ما نسبته ١١,٩٦٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٤٤,٤٨٣,٣٦٦ دينار أي ما نسبته ١٠,٤٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع الجامدة ٣,٢٨٢,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٥٤٦,٤٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٧ - تأمينات نقدية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٦,٥٦٠,٤٥٨	٨٤,٢٢٤,٢٣٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
١١,٢٧٤,٥٩٨	٢٧,٢٣٤,٩١٣	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
١,٢٠١,٢٣٦	١,٦٢٣,١٤٦	تأمينات أخرى
١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١١٣,٠٨٢,٢٩٤	المجموع

١٨ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تم الحصول على هذه القروض بهدف استخدامها لتمويل الشركات المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة ، ضمن برنامج تمويل متوسط الأجل.

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقترض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٨,٥ - ٧,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	نصف سنوي	١	١٦	٤٩٦,٧٨٨	الوكالة الفرنسية للتنمية
٤	ثابتة ١,٧٥	رهن سندات	شهري	٤٧	٥٤	٥٨١,٥٣	البنك المركزي الأردني
٧,٣٧ - ٦	متغيرة ٣,٨٥	-	نصف سنوي	١٦	٢٠	١,٦٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦	ثابتة ٢,٥	-	نصف سنوي	١٠	١٥	٢,٢١٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٥,٥ - ٣,٦	ثابتة ٢ - ١	كمبيالات	شهري	١-٨٩	١٩-١٠٩	١١,١٦١,٦٧٧	البنك المركزي الأردني
٧,٥	ثابتة ٦,١	رهن عقاري	نصف سنوي	٣	٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٧,٥	ثابتة ٦,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	٣	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٧,٥	ثابتة ٦,١	رهن عقاري	نصف سنوي	٦	٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١١ - ٩	متغيرة ٥,٢٥	-	-	-	-	٦٣٧,٩٥٨	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - جاري مدين شركة سوستيه جنرال الاردن للتأجير التمويلي
١١ - ٩	متغيرة ٥,٢٥	-	شهري	٣٥	٣٦	٧٥١,٤٣٦	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - تمويل متجدد شركة سوستيه جنرال الاردن للتأجير التمويلي
						٣٤,٤٣٨,٩١٢	

- ان المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني والتي تم اعادة اقرضاها تستحق خلال الاعوام ٢٠٢٠ و حتى ٢٠٢٨ .
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٣,٩٥٦,٧٣٠ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ١,٦٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
- تتضمن سلف البنك المركزي الاردني مبلغ ٣,٨١٠,٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة ، ومبلغ ٣,١٤٥,٧٧٨ دينار يمثل سلف متوسط الأجل لدعم القطاع الصناعي مبلغ ٣,٠١٨,٦٩٨ دينار والذي يمثل سلف متوسط الأجل لدعم القطاع السياحي ، و مبلغ ٥,٥٧٨,٢٥٤ دينار لدعم قطاع الطاقة المتجددة.
- تستحق جميع المبالغ المقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري خلال عام ٢٠٢٢

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقترض	الضمانات	دورية استحقاق الاقساط	عدد الأقساط		المبلغ	
				المتبقية	الكلية		
%	%					دينار	
							٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٨ - ٧,٥	متغيرة ٠,٢٥	-	نصف سنوي	٣	١٦	١,٥١٩,٤١٦	الوكالة الفرنسية للتنمية
٤	ثابتة ١,٧٥	رهن سندات	شهري	٥١	٥٤	٧٧٤,٧٣٧	البنك المركزي الأردني
٨,٣١ - ٦,٥	متغيرة ٤,٣٧	كمبيالات	نصف سنوي	١٨	٢٠	١,٨٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦	ثابتة ٢,٥	كمبيالات	نصف سنوي	١٢	١٥	٢,٦٨٦,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦ - ٣,٦	متغيرة ٢,٢٥ - ١,٧٥	كمبيالات	شهري	١٠-٥	١٠٩-١٢	١٠,٢٨١,١٦٨	البنك المركزي الأردني
٨,٢٢١	ثابتة ٥,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	١	٢	٦,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٨,٢٢١	ثابتة ٦,٢	رهن عقاري	نصف سنوي	٥	٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
						٢٩,٠١١,٣٢١	

- ان المبالغ المقترضة من البنك المركزي الاردني والتي تم اعادة اقرضاها تستحق خلال الاعوام ٢٠١٩ و حتى ٢٠٢٨ .
- تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٣,٧٤١,٩٠٥ دينار والقروض ذات الفائدة المتغيرة ١,٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
- تتضمن سلف البنك المركزي الاردني مبلغ ٤,٤٨٦,٠٠٠ دينار لتمويل ودعم الشركات متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة ، ومبلغ ٣,٧٩٩,٣٩٥ دينار يمثل سلف متوسط الأجل لدعم القطاع الصناعي مبلغ ٢,٧١٤,٧٦٠ دينار والذي يمثل سلف متوسط الأجل لدعم القطاع السياحي ، و مبلغ ٤,٥٤١,٧٥٠ دينار لدعم قطاع الطاقة المتجددة.
- تستحق جميع المبالغ المقترضة من الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري خلال عام ٢٠٢١

١٩ - مخصصات متنوعة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد كما في نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	الرصيد كما في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					٢٠١٩
<u>٦٤,٥٤٥</u>	-	-	<u>٦,٧٠٤</u>	<u>٦١,٨٤١</u>	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
<u>٦٤,٥٤٥</u>	-	-	<u>٦,٧٠٤</u>	<u>٦١,٨٤١</u>	المجموع
					٢٠١٨
<u>٦١,٨٤١</u>	(٣,٠٨٠)	(٥٤,٦٦٠)	<u>٧٦,٦٤١</u>	<u>٤٦,٥٠٠</u>	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
<u>٦١,٨٤١</u>	(٣,٠٨٠)	(٥٤,٦٦٠)	<u>٧٦,٦٤١</u>	<u>٤٦,٥٠٠</u>	المجموع

٢٠ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦,٨٠٨,٩٦٣	٦١٣,٦١٥	الرصيد كما في بداية السنة
(٣,٦٥٤,٧٣٠)	(١,٧٠٨,٤٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
<u>١,٠٥٩,٠٦٦</u>	<u>٦,٨٤١,٥٦٥</u>	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٦١٣,٦١٥</u>	<u>٥,٣٤٦,٣٠٨</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٠٥٩,٠٦٠	٦,٨٤١,٥٦٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
٦,٩٦٤,٤٨٩	(٧٩٨,٠٩٨)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
<u>١٦٥,٧٦٦</u>	<u>٦٣,٥٠٦</u>	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
<u>٤,١٤٩,٦٧٥</u>	<u>٦,٠٦٦,٩٣٣</u>	

ب - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	" الرصيد كما في نهاية السنة "	المضافة	المحذرة	الرصيد كما في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
٦٧١,٦٧٧	٦٧١,٦٧٧	١,٧٦٧,٥٧٠	-	-	١,٧٦٧,٥٧٠	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
-	٥١,٠٨٤	١٣٤,٤٣١	١٣٤,٤٣١	-	-	خسارة تدني في العقارات المستملكة
١٥٦,٠٠٠	٤٣٧,٠٠٠	١,١٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	مخصص تدني موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٣٠,٠٦٩	٦٣٠,٠٦٩	٦٠٥,٤٤٦	-	-	٦٠٥,٤٤٦	مخصص عقارات مستملكة أكثر من ٤ سنوات
٧٦,٦٩٦	٦٤,٥٢٧	٧٦,٦٩٦	٦,٧٠٤	١٣٩,٩٧٨	٦٠١,٨١٩	مخصص قضايا مقامة ضد البنك
١,٨٨٦,٩٦٥	٦,٣٩٧,١٤٤	٦,٨٨٦,٩٦٥	٦,٠٦٩,٥٥٨	(٤,٦٧٨,٤٤٩)	٤,٩٥٥,١٦٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>٣,٠١٣,٤٠٣</u>	<u>٣,٨١١,٥٠١</u>	<u>١,٠٦٨,٦٧٠</u>	<u>٦,٩١٦,٦٩٣</u>	<u>(٤,٨١٨,٤٦٧)</u>	<u>٧,٩٣٠,٠٠٤</u>	المجموع
						مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٧٠,٧٦٥	٥٩٤,٦٣١	١,٥٦٣,٧٧٠	٦٦٦,٨٦٣	(٦٠٥,٠٠٦)	١,٥٠١,٩٠٨	مخصص مقابل استهلاك مباني وممتلكات
-	٧٠٥,٦١٨	١,٨٥٥,٨٣٣	١,٨٥٥,٨٣٣	-	-	احتياطي التغير في القيمة العادلة
<u>٥٧٠,٧٦٥</u>	<u>١,٦٩٩,٤٤٩</u>	<u>٣,٤١٩,٦٠٣</u>	<u>٦,٥٧٢,٦٩٦</u>	<u>(٦٠٥,٠٠٦)</u>	<u>١,٥٠١,٩٠٨</u>	المجموع

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

مطلوبات		موجودات		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٦٥	١,١٣٤,٧٦٥	٣,٠١٣,٤٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	١,٠١٣,٣٢٧	-	الناتج عن استحواذ بنك أبو ظبي
-	-	٣,٧٩٠,٨٠٠	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٤٠٤,٩٥٩	٥٧٠,٧٦٥	٥,٩٣٧,٨٩٢	٣,٠١٣,٤٠٣	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني
١٩٨,٦٥٣	٩٥٨,٦٦٥	٦٦٣,٣٢٤	٦,٦٢٩,١٠٠	المضاف
(٣٦,٤٨٧)	(٣٢٩,٩٠١)	(٣,١٨٧,٨١٣)	(١,٨٣١,٠٠٦)	المستبعد
<u>٥٧٠,٧٦٥</u>	<u>١,٦٩٩,٤٤٩</u>	<u>٣,٠١٣,٤٠٣</u>	<u>٣,٨١١,٥٠١</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٤٣٤,٦٦٠	١٦,١٢٧,١٣٠	الربح المحاسبي
(٩,٥٦٤,٧٤١)	(٥,٤٨٥,٦٩٠)	ارباح غير خاضعة للضريبة
<u>٢٢٠,٦١١</u>	<u>٧,٤٩٦,٠٥٩</u>	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٣,٠٨٩,٦٩٠</u>	<u>١٨,١٣٧,٨٩٩</u>	
%٣٣,٣٧	%٣٣,٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع ضريبة الدخل فيما يتعلق بضريبة دخل البنك حتى نهاية عام ٢٠١٥ وتم قبول الكشف عينات لعام ٢٠١٨ من قبل دائرة ضريبة الدخل الا أنه تم إعادته والتنسيب بفتح الملف .
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للبنك لعامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ وتسديد الضرائب المعلنة وبانتظار مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل.
- حصلت شركة سوسيته جنرال الاردن للوساطة المالية على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- حصلت شركة سوسيته جنرال الاردن للتأجير التمويلي على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنك ٣٨% حتى نهاية العام ٢٠١٩ متضمنة نسبة المساهمة الوطنية (٣٥% حتى نهاية العام ٢٠١٨) بينما تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركات التابعة للبنك ٢٨% متضمنة نسبة المساهمة الوطنية حتى نهاية العام ٢٠١٩ (٢٤% حتى نهاية العام ٢٠١٨).

٢١ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٧٩٠,٦٨١	١٤,٨٥٩,٦٥٠	فوائد برسم الدفع
٦,٤٦١,٨٥٠	٣,١١١,٦٠١	مبالغ محجوزة
١,٧٩٨,٤٦٩	١,٠٥٩,٩٨٥	شيكات وأوامر الدفع
٣٨٠,٩٧٩	٣٤٤,٠٦١	إيرادات مقبوضة مقدماً
١,٥٤٦,٩٤٧	١,٣٠٥,٤٦٨	مصاريف مستحقة الدفع
٨٧٧,٣٧٦	٦٩,١١١	تقاص الفروع
٦٩١,٩٧١	٣٦٤,٣٧٦	أمانات الضمان الاجتماعي وضريبة الدخل
٩٦,٣٣٥	٨٥,١٣١	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٠١٩,٣٨٦	١,٠٤٦,٦٨٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١,٣١١,٦٤٦</u>	<u>٦,٨٣٣,٦٤٦</u>	دفعات تحصيل ديون
<u>٣٥٦,٠٩٠</u>	<u>١,٧٦٦,٠٦١</u>	مطلوبات أخرى
<u>٦٠,٩٦٧,٧٦٦</u>	<u>٦٦,٧٥٦,٤٩٣</u>	المجموع

فيما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٣٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١	
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٣٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١	

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي المجموع
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠,٧٤٠,٧٣٦	١,١٦٦,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٦٢٧,٣٤٨	
٢٣٠,٧٤٠,٧٣٦	١,١٦٦,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٦٢٧,٣٤٨	

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة :

٢٠١٩				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٠,٤٣٨,٧٣٦	١,١٦٦,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٣٢٥,٣٤٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
٥٨,٠٨٣,١٣٦	١٠٠,٠٠٠	٧,٥٩٥,٥٨٠	٥٠,٣٨٧,٥٥٦	التعرضات المسددة
(١١١,٣٧٦,٤٣٠)	(٤١٨,٦١٥)	(٣,٣٣٣,٦١٨)	(١٠٧,٦٢٠,١٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٥٥٨,٦٦٧)	٥٥٨,٦٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤١٠,٠٠٠)	١٧,١٩٩,٦٧١	(١٦,٧٨٩,٦٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٣,٨٦٦	-	(٤٣,٨٦٦)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٤٧٧,٧٣٤	٢٤,٨٥٣,٨٧٣	١٥١,٨١٧,٨٤١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٧,٤٤١,٨٣٣	-	٥,١١٩,٣٤٩	١٧٦,٣٢٦,٤٨٤	التعرضات الجديدة خلال السنة
١١٥,٤٩٨,٤٥٨	٢٠٨	٥٧٥,٤٠١	١١٤,٩٢٦,٨٤٩	التعرضات الجديدة خلال السنة (بنك أبو ظبي)
٢٤,١٥٠,٦٨٨	٤٨١,٢٨٧	٧٨٢,٠١٩	٢٦,٨٨٧,٣٨٦	التعرضات المسددة
(٨٦,٦٥٦,٢٤٧)	(١٣,١٩٦)	(٣,٠٠٩,٣٥٩)	(٨٣,٦٢٩,٦٩٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١,٧٣٥,٢٤١)	١,٧٣٥,٢٤١	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٤٨٠,٧٤٥	(٢,٤٨٠,٧٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٦٩٤,١٧٤	(٣٦٢,٠٠٧)	(٤٣٦,١٦٧)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣٠,٤٣٨,٧٣٦	١,١٦٦,٤٧٧	٣,٩٥٠,٩٠٧	٢٢٥,٣٢٥,٣٤٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠١٩,٣٨٦	٤٥٦,٧١٣	٦٥,٣٢٨	٥٣٧,٣٤٥	الرصيد كما في بداية السنة
٧٥٧,٠٥٨	٦٦,٨٨٤	٦٤٥,٠٧٣	٤٩,١٠١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٣٤,١٥٧)	(١٧٣,٨٩٩)	(١٧٩,٠٩١)	(٣٨١,١٦٧)	خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٤,٦٥٠)	٦٦٧,٨٤٧	(١٠٣,٥٩٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٣	-	(٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(١٦٤,١٦٧)	٦٦٧,٨٤٧	(١٠٣,٦٨٠)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٠٤٦,٦٨٧</u>	<u>١٨١,٥٣١</u>	<u>٧٥٩,١٥٧</u>	<u>١٠١,٥٩٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢١,٣٠٦	-	٦٥,٣٥٠	٦٩٥,٩٥٦	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩)
٣٢١,٣٠٦	-	٦٥,٣٥٠	٦٩٥,٩٥٦	رصيد بداية السنة المعدل
٨١٦,٦٠١	٤٥٣,٥٥٣	١٥,٨٨١	٣٤٦,٧٦٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
٧٦٦,٨٥٩	١٣٦,٣٨٩	٦٣٤,٨٤١	١,٦٢٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة (بنك أبو ظبي)
(٨٧٦,٩٨٠)	(١٣٧,٦٠٤)	(٦٣٤,٨٤٦)	(١١٤,٥٣٤)	خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	(١٢,٦٨٥)	١٢,٦٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦٣	(٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٣٧٥	(٣,٦٤٠)	(٧٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	٤,٣٧٥	(١٥,٩٠٦)	١١,٥٢٧	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١,٠١٩,٣٨٦</u>	<u>٤٥٦,٧١٣</u>	<u>٦٥,٣٢٨</u>	<u>٥٣٧,٣٤٥</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة كفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٩,٦٨٣,٤٥١	٤٧٧,٧٦٤	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٦,٨٢٨,٧٦١	
٥٩,٦٨٣,٤٥١	٤٧٧,٧٦٤	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٦,٨٢٨,٧٦١	المجموع

٢٠١٨				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٦٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩	
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٦٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (كفالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٦٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩	٨,٧٠٠,٨٩٣
١١,٥٣٣,٨٨٤	١٠٠,٠٠٠	٦,٧٣٢,٩٩١	٦,٧٣٢,٩٩١	التسهيلات المسددة
(٦٩,١٦٢,٦١٨)	(٤١٧,٥٠١)	(٦٠١,٣٧٧)	(٦٨,٥٤٣,٧٤٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(١٤٣,٣٠٠)	١٤٣,٣٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٤١٠,٠٠٠)	١٣,١٦٢,٦٨٩	(١٢,٧٥٦,٦٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٣,٨٦٢	-	(٤٣,٨٦٢)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٩,٦٨٣,٤٥١	٤٧٧,٧٦٤	١٥,٩٧٧,٠٠٦	٤٦,٨٢٨,٧٦١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	تسهيلات بنك ابو ظبي
٥٦,١٨٩,٠٧٩	-	١,٦٦٦,١٥٣	٥٤,٩٢٢,٩٢٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
٦,٦١٥,٦٩٨	٤٨١,٢٨٧	٥٤,١١٨	٦,١٣٤,٤١١	التسهيلات المسددة
٥٠,٩٤١,٩٦٦	-	(٦٠,٥٣١)	(٣٦,٥٦١,٠٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٣٢,٨٣٤,٥٥٨)	(١٢,٩٩٢)	(٣٧٢,٣٣٠)	٣٧٢,٣٣٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٦٠٠	(٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٦٩٣,٠٦٨	(٦٦٢,٠٠٧)	(٤٣١,٠٦١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٧٦,٩١٢,١٨٥	١,١٦١,٣٦٣	٤٦٦,٠٠٣	٧٥,٣٢٤,٨١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (كفالات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٢٣,٦٨٣	٤٥٦,٧١٣	١٥,٦٦١	٤٥١,٣٤٩	الرصيد كما في بداية السنة
٥٨٣,٤٧٩	٦٦,٨٨٤	٥٠٦,٤٤١	١٨,١٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٥٩,٩٨٧)	(١٧٣,٨٩٩)	(١٧٦,٣٤٣)	(٣١٣,٧٤٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٤,٦٥٠)	٦٦٥,٤٩٦	(١٠١,٦٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٣	-	(٨٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	(١٦٤,١٦٧)	٦٦٥,٤٩٦	(١٠١,٣٢٩)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٤٧,١٧٥</u>	<u>١٨١,٥٣١</u>	<u>٦١١,٦١٥</u>	<u>٥٤,٤٢٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٤,٨٧٧	-	٢٥,٢٣٣	٢٣٩,٦٤٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٩٤,٥١٦	١٩٦,٨٨٧	-	١,٦٢٩	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٥٥٣,٤٦٤	٦٦٠,٦٢٣	٦,٨٥٥	٦٨٥,٩٨٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٩,١٧٤)	(١,١٧٦)	(٥٦٥)	(٨٧,٤٣٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	(١٢,٦٨٥)	١٢,٦٨٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٢٣	(٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٣٧٥	(٣,٦٤٠)	(٧٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤,٣٧٥	(١٥,٩٠٦)	١١,٥٢٧	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٢٣,٦٨٣</u>	<u>٤٥٦,٧١٣</u>	<u>١٥,٦٦١</u>	<u>٤٥١,٣٤٩</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (كفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي
					من ١ - ٤
٧٣,٢٩٣,٩٨٢	٤٢,٨١٨,٢٦١	-	-	٤٢,٨١٨,٢٦١	من ٥ - ٦
٦,٤٥٦,٨٤٠	١٥,٩٨٧,٥٠٦	-	١٥,٩٧٧,٠٠٦	١٠,٥٠٠	من ٧ - ٨ ب
١,١٦١,٣٦٣	٤٧٧,٧٢٤	٤٧٧,٧٢٤	-	-	المجموع
<u>٧٦,٩١٢,١٨٥</u>	<u>٥٩,٢٨٣,٤٥١</u>	<u>٤٧٧,٧٢٤</u>	<u>١٥,٩٧٧,٠٠٦</u>	<u>٤٢,٨٢٨,٧٦١</u>	

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٦٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٠,٦٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٣٦٧,٦٣٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٣٧	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٦,٣٦٧,٦٣٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٣٧	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٣٦٧,٦٣٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٣٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣,٤٤٥,٥٦٨	-	٦,٣٠٣,٠٥٧	١,١٤٦,٥١١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٩,٥٦٦,٤٤٧)	-	-	(٩,٥٦٦,٤٤٧)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٥٩٦,٣٠٠	(٦,٥٩٦,٣٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠,٦٥٠,٧٤٨	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	٥,٣٥١,٣٩١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦,٧٦١,٠٩٧	-	-	١٦,٧٦١,٠٩٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٦,٩٨٥	-	-	١١٦,٩٨٥	تسهيلات بنك ابو ظبي
٧,٩٤٦,٦٤٨	-	-	٧,٩٤٦,٦٤٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٤١٣,١٠٣)	-	-	(٤,٤١٣,١٠٣)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٦,٣٦٧,٦٣٧	-	-	١٦,٣٦٧,٦٣٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٦٤	-	-	٢٩,١٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
١٤١,٣٦٦	-	١٣٧,٧٩٥	٣,٥٧١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٤,٨٣٢)	-	-	(٣٤,٨٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٢٥٦	(٦,٢٥٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
		٦,٢٥٦	(٦,٢٥٦)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤٥,٦٩٨</u>	<u>-</u>	<u>١٤٠,٠٥١</u>	<u>٥,٦٤٧</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٣٩٠	-	-	٦٦,٣٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
١٧,٤٠٦	-	-	١٧,٤٠٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤,٦٣٢)	-	-	(١٤,٦٣٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٧٧٤</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٦٩,١٦٤</u>	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٦,٣٦٧,٦٣٧	٥,٣٥١,٣٩١	-	-	٥,٣٥١,٣٩١	من ١ - ٤
-	٤,٨٩٩,٣٥٧	-	٤,٨٩٩,٣٥٧	-	من ٥ - ٦
-	-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
<u>١٦,٣٦٧,٦٣٧</u>	<u>١٠,٢٥٠,٧٤٨</u>	<u>-</u>	<u>٤,٨٩٩,٣٥٧</u>	<u>٥,٣٥١,٣٩١</u>	المجموع

فيما يلي توزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (أخرى) حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٧,٦١٥,٦٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٠٧,٦١٥,٦٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	المجموع

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,١٥٨,٩٦٠	١,١١٤	٣,٥٦٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٦,٩٠٦	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٣٧,١٥٨,٩٦٠	١,١١٤	٣,٥٦٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٦,٩٠٦	المجموع

فيما يلي الحركة على التسهيلات غير المباشرة (أخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٧,١٥٨,٩٦٠	١,١١٤	٣,٥٦٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٦,٩٠٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,١٠٣,٦٨٤	-	٦,٥٥٩,٥٣٦	٤٠,٥٤٤,١٥٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٦,٦٤٧,٣٦٥)	(١,١١٤)	(٣,١٣٦,٦٤١)	(٦٩,٥١٤,٠١٠)	التسهيلات المسددة
-	-	(٤١٥,٣٦٧)	٤١٥,٣٦٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٤٤٠,٦٨٢	(١,٤٤٠,٦٨٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	التسهيلات التي تم تحويلها الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٧,٦١٥,٦٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٨,٥٣١,٦٥٦	-	٣,٨٥٣,١٩٥	١٠٤,٦٧٨,٤٦١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦١,٤١٨,٠٠٥	-	٧٨٦,٠١٩	٦٠,٦٣٥,٩٨٦	تسهيلات بنك ابو ظبي
٥٦,٦١٣,٨٤٨	٦٠٨	٥٦١,٦٨٧	٥٦,٠٩٦,٣٥٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٩,٤٠٤,٥٨٩)	(٦٠٠)	(٦,٧٤٨,٨٣٦)	(٤٦,٦٥٥,٥٥٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(١,٣٦٦,٩١٠)	١,٣٦٦,٩١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٦,٤٨٠,١٤٥	(٦,٤٨٠,١٤٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١٠٦	-	(١,١٠٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٧,١٥٨,٩٦٠	١,١١٤	٣,٥٦٤,٩٠٤	١٣٣,٦٣٦,٩٠٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة (أخرى) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٥٣٩	-	٩,٧٠٧	٥٦,٨٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٣٦,٦١٣	-	٤,٨٣٧	٢٧,٣٧٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٩,٣٣٨)	-	(٦,٧٤٨)	(٤٢,٥٩٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٩٥	(٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٩,٤١٤	-	٧,٨٩١	٤١,٥٢٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,٠٣٨	-	١١٧	٢٩,٩٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٦٣٤,٨٤١	-	٦٣٤,٨٤١	-	مخصصات بنك ابو ظبي الوطني
٤٨,٩٦٨	-	٩,٥٩٢	٣٩,٣٧٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦٤٧,٣٠٨)	-	(٦٣٤,٨٤٣)	(١٢,٤٦٥)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
-	-	-	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٦,٥٣٩	-	٩,٧٠٧	٥٦,٨٣٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

يما يلي توزيع اجمالي التسهيلات غير المباشرة (أخرى) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ :

٢٠١٨	٢٠١٩				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي
١٣٣,٦٣٦,٩٠٩	١٠٣,٦٣٧,٧٦٩	-	-	١٠٣,٦٣٧,٧٦٩	من ١ - ٤
٣,٥٢٤,٨٩٧	٣,٩٧٧,٥١٠	-	٣,٩٧٧,٥١٠	-	من ٥ - ٦
١,١١٤	-	-	-	-	من ٧ - ٨ ب
١٣٧,١٥٨,٩٢٠	١٠٧,٦١٥,٢٣٩	-	٣,٩٧٧,٥١٠	١٠٣,٦٣٧,٧٦٩	المجموع

٢٢ - رأس المال المكتتب به

رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به ١٠٠ مليون دينار موزع على ١٠٠ مليون سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٣ - الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي كما يلي :

أ - احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ب - احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٣٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨
احتياطي قانوني	دينار ١٤,٥٠١,٤٦٠	دينار ١٢,٨٨٠,٢٣٣
احتياطي القيمة العادلة	(٢٢٧,٤٣٤)	(٢٢٠,١٥٥)

٢٤ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار ١,١٤٣,٣٤٠	دينار (٢٢٠,١٥٥)	الرصيد كما في بداية السنة
٩٢٣,١٨٥	(٨,١٥٤)	التغير في إحتياطي القيمة العادلة - صافي
<u>٩٢٣,١٨٥</u>	<u>(٢٢٠,١٥٥)</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٥ - أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٦١١,١٧٣	١٥,٠٦٨,٦٧٩	الرصيد كما في بداية السنة
(٧,٠٤٠,٠٥٥)	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤,٩٦٥,٢٧٣	-	المحول من الإحتياطي
١٥,٥٣٦,٣٩٠	١٥,٠٦٨,٦٧٩	رصيد بداية السنة (المعدل)
٨,٢٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧	الربح للسنة
(١,٢٥٢,٦٥٦)	(١,٦٢١,٢٢٧)	المحول إلى الإحتياطيات
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	التوزيعات النقدية
<u>١٥,٠٦٨,٦٧٩</u>	<u>١٨,٥٠٧,٦٤٩</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٤٨,٨٣١ دينار والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع بما في ذلك الرسملة أو التوزيع.
- يحظر التصرف بمبلغ ٣٢٧,٤٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- اصدر البنك المركزي الاردني تعليمات رقم ٢٠١٨/١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على ما الفائض من رصيد احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

٢٦ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٩	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٤٦٢,٢٢٩)	١,٠١١,٤٣١	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة
٦٤,٧٧٩	٢٢,٩٠٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة
(٦٩,٩٨٦)	٧٠٠,٦٨٠	مخصص (المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(١,٣٨٢,٨٣٧)	(٣٣,٨٥٤)	(المسترد من) الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والایداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>(١,٨٥٠,٢٧٣)</u>	<u>١,٧٠١,١٦٠</u>	الصافي

٢٧ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٥,٧٦٧,٣٠٩	٧,٥٦٦,٢٨١	قروض وكمبيالات
٩٧,٣٦٧	١٠٦,٢٦٧	بطاقات الائتمان
٧,٥١٢,٨٤٧	٧,٨٩٨,٨٣٥	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٧,٤٢٠,١٦٦	٩,٠٦٩,٨١٣	حسابات جارية مدينة
١٨,٩٩٣,٦٧٦	٢٦,٥٨٥,٠٣١	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
١,٦٣١,٤٤٦	١,٢٣٥,٨٦٣	حسابات جارية مدينة
٢,٨٤٦,٢٨٣	٤,٦٧٦,٧٠٦	قروض وكمبيالات
٦,٠٥٣,٤١٢	٦,٤٨٩,٦٨٤	الحكومة والقطاع العام
٢,٤٠٢,٩٨٦	٢,٨١٥,٨٠٦	أرصدة لدى البنك المركزي
٣,٤٤٢,٤٦١	٤,١٤٦,٢٩٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥,٦٩٣,٦٩٧	٢٧,٦٣٣,٢٤٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>٨١,٨٦١,٦٥٠</u>	<u>٩٨,٢٢٣,٨٢٩</u>	

٢٨ - الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٧٤,٩١٥	١,١١٠,٠٣٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٥,٠٠٥,٧٥٠	٦٤,٣٩١,٢٠٤	ودائع عملاء :
٧١٠,٣٧٨	١,٦٥٤,٩٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤٤,٢٩٢	٧٦٢,٠٤٨	حسابات توفير
٥٣,١٨١,٢٤٤	٦٠,٣٦١,٦٣٨	ودائع لآجل وخاضعة لإشعار
٧٦٩,٨٣٦	١,٦٥٢,٥٩٥	شهادات إيداع
٤,٣٠٤,٩٦١	٤,٩٨٩,٦٠٠	تأمينات نقدية
٥٥٢,٠٠٧	٩٣٧,٠٦٦	أموال مقترضة
٢,٢١٢,٢٣٤	١,٦٧٠,٢٨٠	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
<u>٢٢,٨٤٩,٨٦٧</u>	<u>٧٣,٠٩٨,١٨٣</u>	

٢٩ - صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩٣١,٠٥٨	١,١٣٧,٣٧٤	عمولات تسهيلات مباشرة
٩١٠,٧١٦	١,٠٣٧,٩٤٣	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩٣,٧٢٣	١٧٣,٢١٧	عمولات شركة الوساطة
<u>١,٩٣٥,٤٩٧</u>	<u>٢,٣٤٨,٥٣٤</u>	صافي إيرادات العمولات

٣٠ - أرباح العملات الأجنبية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٢٩,٦٣٩	٣٢٥,٤٦٦	ناتجة عن التداول / التعامل
٨٦٢,٦٣٩	٩٠٦,٥٠٧	ناتجة عن التقييم
<u>١,١٩١,٨٧٨</u>	<u>١,٢٣١,٩٣٣</u>	

٣١ - إيرادات أخرى - بالصادفي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٥٧,٠١٧	٤٤١,٨٤٧	عمولات بطاقات إئتمانية
٦٦٣,٢١٦	٣٠٦,٤٦٤	عمولات حوالات صادرة وواردة
١٢,٦٢٩	١٠,٨٨٨	عمولات شيكات مصدقة
١٧,٢٩٦	١٩,٠٦٧	عمولات شيكات للتحويل
١٢٩,٠٠٨	١٤٦,٣١٣	عمولات رواتب محولة
١٧٨,٨٤٣	١٩١,٤٥٩	عمولات شيكات مرتجعة
٦١,٧٨٤	٦٤,٩١٣	عمولات صناديق حديدية
٣٢,٣٨٤	٣٤,٠٩١	عمولات دفاتر شيكات
٧,٣٦١	١٢,٨٢٨	عمولات هواتف وفاكس ومياه وكهرباء
٥٠,٧٧٠	٨٧,٣١٩	أرباح استرداد ديون تم تحويلها إلى حسابات نظامية
-	١٧,٥٤٠	أرباح بيع ممتلكات و معدات
٦٠,٧٦٩	٦٣,٦٤٦	عمولات على حسابات جامدة
٦٠,٢٠٢	٦٢,٨٣٤	عمولات منتوجات بنكية خاصة
٣٥١,٠٩٤	٣٦٢,٥٥٣	عمولات إدارة حسابات العملاء
٦٤٦,٣٠٩	٣,٨٣٦,٦٩٦	أخرى*
<u>٦,١٤٨,٦٨٢</u>	<u>٥,٥٣٤,٤١٨</u>	

* يشمل هذا البند مبلغ ٦,٧ مليون دينار تم تحصيلها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٩ كتسوية عن مطالبة البنك المتعلقة بعملية شراء موجودات ومطلوبات بنك أبو ظبي الوطني والتي تم توقيعها بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٩.

٣٢ - نفقات موظفين
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٤٦٦,٨٧٠	٦,٥٦٥,٩٩٦	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٥٨٨,٠٨٤	٧٠٧,٤٧٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٦٩٤,٦٣٥	٤٠٢,٣٩٩	نفقات طبية
٤٠,١٥١	٥٠,٥٨٨	نفقات تدريب الموظفين
٣١,٨٧٨	٤٠,٣٨٣	مياومات السفر
٦١,٨٠٠	٦٣,١٩٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٤٨,٥٠٩	٤١,٥٦٣	أخرى
<u>٦,٤٩١,٥٦٧</u>	<u>٧,٨٣١,٥٦٣</u>	

٣٣ - مصاريف أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٤٦,٤١٧	٤٣٨,٩٣٦	تأمين
٦٦٤,٠٦٩	٦٧٤,٤٥٦	كهرباء ومياه
١٥,٣٣٤	١٧,٥٩٠	سيارات
٣٩,٥٤٧	٦٤,٦٣٥	تنقلات
٥٩,٦٠٠	٥٥,٠٧٤	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٣٠٣,٧٣٧	٣٣٦,٤٥٩	صيانة
٥٨٥,٣٥٤	٦٦٦,١٠٥	كمبيوتر
١٧٣,٦٧٩	١٨٠,٥٥٨	قرطاسية ومطبوعات
٧٩,٧١٣	٦٦,٦٨١	ضيافة
٣٦,٦٤٧	٤٦,١٣٠	تبرعات
٨٦,٥٩٥	١٢٥,٦٦٨	نقل نقد
٦,٠٤٧	٣,٧٨٠	عقارية
١,٨٣٧	١,٩٣٨	كتب ومجلات
٤١٣,٦١١	٧٩,٣١١	إيجارات
١٦٧,٧٨٥	١٥١,٨٧٦	أتعاب محاماة واستشارات
١٦٦,٠٠٩	٩٣,٧٤٥	أتعاب تدقيق خارجي واستشارات
٦٠٥,٩٦١	١٧١,٩٥٧	استشارات أخرى
٧٢٥,٦٤٦	٧٢٦,٧٦٦	هاتف وفاكس
٤٤٥,٨٦٠	٤٦٥,٥٧٣	دعاية وإعلان
١٩٩,١٦٤	٦٤٩,٣٢٨	رسوم وضرائب ورخص
١٤٦,٥٠٦	١٨٩,٦١٠	اشتراكات خاصة
١٩٦,١٣٥	٣٣٦,٤٢٨	اشتراكات حكومية
١٠٦,٥٦٩	١٦٣,٧٠٠	أمن وحراسة
٩٦,٣٣٥	٨٥,١٣١	مكافأة وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٤١	-	صندوق حماية المستثمرين
٦٦٩,٠٢١	٦٤٤,٦٨٨	مصاريف قضائية
١٢١,٨٣٩	١٦١,٨٨١	أخرى
<u>٥,٦٦٨,٣٥٤</u>	<u>٥,٧٠٥,٥٥٦</u>	

٣٤ - النقد وما في حكمه
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٦٤,٥٠٠,٥٦٥	١٩٣,٤٦٧,١٧٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
٦٣,١٢٩,٥١٩	٧٩,٠٢٦,١٦٩	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٥,٨٦٨,٩٦٧)	(٤٦,٦٥٠,٦٨٣)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>٦٥١,٨٠١,٠٧٧</u>	<u>٦٦٦,٢٤٣,٠٥٨</u>	

٣٥ - الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨,٦٨٤,٩٤٥	١٠,٠٦٠,١٩٧	الربح للسنة - قائمة (ب) (دينار)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
<u>٠.٨٣٪</u>	<u>١.٠١٪</u>	أساسي ومخفض (فلس/ دينار)

٣٦ - ارباح مقترح توزيعها

وافق مجلس الادارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠٢٠ على توزيع ارباح نقدية بنسبة ٦٪ من راسمال البنك عن عام ٢٠١٩ (٥٪ عن عام ٢٠١٨) وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني والهيئة العامة للمساهمين .

٣٧ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

يمتلك البنك الشركات التابعة التالية :

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار	%	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة سوسيته جنرال الأردن للتأجير التمويلي
٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة سوسيته جنرال الأردن للوساطة المالية ذ.م.م

أ - قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية . ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات، باستثناء مبلغ ٩٣,٤١٧ دينار يمثل تسهيلات ائتمانية غير عاملة ممنوحة لاقرباء اعضاء الادارة التنفيذية العليا مع العلم بأنه تم اخذ مخصص تدني مقابلها.

ب - فيما يلي تفاصيل الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة :

المجموع	الجهات ذات العلاقة						
	٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى (الموظفين وأقربائهم وأقرباء أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية العليا)	أعضاء الإدارة التنفيذية	الشركات التابعة	اعضاء مجلس الادارة وبكفالتهم	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة :							
٦١,٨١١,٣٨٢	١٦,٠٤٨,٤٤٢	١٢,٢٣٦,٥٧٧	١,٩٣٠,٠٢٣	٩٥,٥٤٩	١,٧٨٦,٢٩٣	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٥٧٢,١٢٦	٣,٤٦٥,٣٥٨	٢,١٥٦,٢٦٣	٤٣,٢٤٦	٥٧٢,٤١٢	٦٨٤,٧٩٩	٨,٦٣٨	الودائع لدى البنك مع جهات ذات علاقة
٣,١٨٦,٨٤٥	٤٥٠,٢٠٦	٣٦٩,٢٣٦	٢٧,٢٧٠	٥٠,٠٠٠	٣,٧٠٠	-	تأمينات نقدية
٤,١٦٥,٧٣٨	٦,٢٤٢	-	-	-	-	٦,٢٤٢	ودائع البنك مع جهات ذات علاقة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :							
١,٦٤٦,٣١١	٤,١٧٩,٣٥٩	٣,٣٠٠	٦,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٠,٦٠٠	٣,٦٧٩,٤٥٩	تسهيلات غير مباشرة
عناصر قائمة الدخل الموحدة :							
٢,٨٩٤,٥٨٦	٨٠٧,٦٩٥	٤٣٢,٩٣٦	١١,٦٣١	٣٠,٣٣٢	١٣٣,٩٤٠	١٩٨,٨٥٦	فوائد وعمولات دائنة
٣٣٣,٦٤٤	١٨٧,٤٧٩	٨٩,٩٦٤	٦٥,٦١٣	٣٠,٩٨٦	٩١٦	-	فوائد وعمولات مدينة

- بلغت الرواتب والمكافآت للادارة التنفيذية العليا للبنك وبدل اتعاب وتنقلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ما مجموعه ١,٣٠٧,٦١٨ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,١٥٩,٣٨١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨).

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الاردني بين ١٪ الى ١٧٪.

- تتراوح اسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الاجنبية بين ٦,٥٪ الى ٧,٥٪.

- تتراوح اسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الاردني بين ٠,٥٪ الى ٦٪.

- تتراوح اسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية بين ٠,٣٪ الى ٢٪.

٣٨ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٨		٢٠١٩		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٦,٩٦٦,٤٤٠	٣٣٦,٤٥٣,٧٠٥	٣٧٠,٠٨٨,٢٩١	٣٧٠,٠١٤,٤٤٩	أرصدة وإيداعات لدى البنك المركزي وبنوك ومؤسسات مصرفية
٤٨٨,٦٢٧,٦٦٣	٤٨٩,٧٨٩,٧١١	٤٦٧,٠٤٥,٩٨١	٤٤٣,٢٤٥,٥٣١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨١١,٢٤١,١٨٢	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٥٢,٠٠٠,١٢	٨٤٩,١٠٠,٢٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٦٣٩,٣٢٦	٤٦,٢٥٢,٩٩٣	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٨٨,٧٠٧,١٧٤	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٦٥,٠٠٩,٦٨٥	١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	ودائع عملاء
١٠٩,٦٦٦,٦٢٥	١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١١٣,٨٠٥,٦٩٣	١١٣,٠٨٢,٢٩٤	تامينات نقدية
٢٩,٢٦٦,٣٧٣	٢٩,٠٦١,٣٢١	٣٤,٦٧٠,٧٧٩	٣٤,٤٣٨,٩١٢	أموال مقرضة

- تشمل هذه الأدوات المالية الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتسهيلات الائتمانية المباشرة وودائع العملاء وودائع البنوك والمؤسسات المصرفية والأموال المقرضة .

٣٩ - إدارة المخاطر

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

الايضاح	الوصف	التصنيف الائتماني	تصنيف التسهيلات الائتمانية
عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - من الشركات الرائدة في السوق - قطاع مزدهر - نمو مطرد و ثابت - مردود (أرباح) ممتاز - بيانات مالية مدققة و صحيحة و تعكس واقع الحال بدقة - نسبة حقوق الملكية عالية جداً - يتوافق مع نسب البنك المركزي	جيد جداً	١	تسهيلات ائتمانية مقبولة المخاطر
عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف «١» مع وجود أحد الاستثناءات التالية : - ميزانية العميل بحاجة للتطوير في أحد بنودها - القطاع الاقتصادي غير مزدهر - عمر أعضاء الهيئة الإدارية	جيد	٢	
عملاء تتوفر فيهم صفات تصنيف "٢" مع وجود بعض مواطن الضعف	منتظمة	٣	
عملاء تتوفر فيهم الصفات التالية : - هيكل بيانات مالية جيد مع عدم ثبات في السيولة - بحاجة إلى متابعة دورية حتى مع ديمومة العلاقة المصرفية - حجم العميل متواضع	مقبول	٤	

<p>عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> - وجود مستحقة غير مدفوعة أو تجاوز في سقف الجاري مدين لمدة تزيد عن 0٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم - وجود حساب جاري تحت الطلب مكشوف لمدة تزيد عن ٣٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم - كفالات مدفوعة عن العميل لذمة تزيد عن 0٠ يوم و تقل عن ٩٠ يوم - تسهيلات ائتمانية مضي على تاريخ سريانها أكثر من 0٠ يوم و أقل من ٩٠ يوم - وجود تسهيلات مهيكلة لمرتين خلال عام واحد - للعميل تسهيلات غير عاملة في بنوك أخرى - نشاط مخاطره مرتفعة بسبب الهيكل المالي للعميل - قطاع اقتصادي بانخفاض مستمر - مواجهة صعوبات في تسديد الالتزامات 	<p>حساس لكن مقبول تحت المراقبة</p>	<p>0</p>	<p>تسهيلات ائتمانية تحت المراقبة</p>
<p>عملاء تتوفر فيهم أحد الصفات التالية :</p> <ul style="list-style-type: none"> - وجود تسهيلات مجدولة - الوضع المالي للعميل غير مستقر - المؤشرات الائتمانية للعميل بانخفاض مستمر - ارتياب من قدرة إدارة العميل على اجتياز المرحلة 	<p>حساس غير منظم - خطر غير مقبول</p>	<p>٦</p>	
<p>وجود تسهيلات مضي عليها من ٩٠ يوم إلى ١٧٩ يوم بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> - استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد - جمود حساب الجاري مدين - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠٪ - تسهيلات ائتمانية لم تجدد - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء 	<p>مشكوك في تحصيلها</p>	<p>٧</p>	
<p>وجود تسهيلات مضي عليها من ١٨٠ يوم إلى ٣0٩ يوم بما يلي :</p> <ul style="list-style-type: none"> - استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد - جمود حساب الجاري مدين - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠٪ - تسهيلات ائتمانية لم تجدد - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء 	<p>ردئة</p>	<p>٨/أ</p>	<p>تسهيلات ائتمانية غير عاملة</p>
<p>وجود تسهيلات مضي عليها أكثر من ٣0٩ يوم بما يلي :</p> <ul style="list-style-type: none"> - استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها - عدم انتظام السداد أصل المبلغ أو الفوائد - جمود حساب الجاري مدين - تجاوز في حساب الجاري مدين لأكثر من ١٠٪ - تسهيلات ائتمانية لم تجدد - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لعميل أعلن إفلاسه - تسهيلات ائتمانية ممنوحة لشركة تم وضعها تحت التصفية - تسهيلات ائتمانية تمت هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة - حسابات جارية تحت الطلب مكشوفة - كفالات مدفوعة نيابة عن العملاء 	<p>هالكة</p>	<p>٨/ب</p>	

تتضمن أدوات الدين المصنفة ضمن تصنيفات البنك الداخلية من ٧ الى ٨ ب والتي يتوفر دليل على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة). و تشمل :

- ١- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية مثل وجود مستحقات (تشمل المستحقات اصل الدين و/أو الفوائد المترتبة عليه) تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.
- ٢- المقترض يواجه صعوبات مالية مؤثرة مثل ضعف شديد في البيانات المالية.
- ٣- قيام البنك بإطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المقترض لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه المقترض.
- ٤- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المقترض.
- ٥- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدداً من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

في حال توفر شرط أو أكثر من الشروط أعلاه يدل على توفر زيادة مهمة في مخاطر الائتمان (تعثر)، تدرج التسهيلات في المرحلة الثالثة ، و في حال وجود تداخل بين المؤشرات أعلاه و البنود الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) ، فيؤخذ الأشد منهما.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

١- بالنسبة للشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة (تتضمن الشركات المتوسطة والصغيرة التسهيلات التجارية الممنوحة للعملاء ذوي الملاحة المالية):

- المحددات الرئيسية :

- اذا كان التصنيف الائتماني الداخلي ٥ و ٦
- عدد ايام المستحقة ٥٠ يوم فأكثر (٦٠ يوم فأكثر للعام ٢٠١٨)

٢- بالنسبة للأفراد :

- المحددات الرئيسية :

- عدد ايام المستحقة ٥٠ يوم فأكثر يوم فأكثر (٦٠ يوم فأكثر للعام ٢٠١٨)

بالإضافة الى المؤشرات النوعية التالية والتي يتم عكسها في التصنيف الداخلي للعميل :

- ١- تخفيض التصنيف الائتماني الداخلي للمقترض الفعلي أو المتوقع ، أو التخفيض الجوهري للتصنيف الائتماني الخارجي (مع دائن آخر).
- ٢- تغيرات سلبية جوهريّة في سلوك المقترض مثل التأخر في تسديد الأقساط أو عدم الرغبة في التجاوب مع البنك ، أو معلومات عن وجود مستحقات لدى دائن آخر.
- ٣- هيكلية الالتزامات بسبب ضعف القدرة على السداد أو عدم قدرة المقترض على الاستمرار مع البنك بنفس شروط المنح بشكل عام.
- ٤- زيادة مخاطر الائتمان للمقترض مقارنة مع مخاطر الائتمان له عند منح التسهيلات ، سواء داخلياً أو لدى دائن آخر.
- ٥- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في النشاط التشغيلي للمقترض والتي قد تؤثر جوهرياً في قدرة المقترض على السداد ، مثل ضعف و تراجع السيولة و المشاكل الادارية و توقف جزء من أنشطة العميل والتغير السلبي في المؤشرات المالية للمقترض و غيرها.
- ٦- التغير في ادارة البنك لتسهيلات المقترض بسبب ظهور مؤشرات وتغيرات سلبية بحيث تصبح ادارة التسهيلات أكثر تركيزاً و متابعة.
- ٧- التغيرات الجوهريّة في شروط التسهيلات (مثل تشديد الشروط ، زيادة الضمانات والكفالات) وذلك بناء على تحديث معلومات المقترض و بياناته المالية الحديثة مما أدى إلى زيادة مخاطر ائتمان المقترض منذ تاريخ المنح.
- ٨- التغيرات السلبية في نوعية أو قيمة الضمانات والكفالات المقدمة والتي قد تؤدي إلى انخفاض الحافز الاقتصادي للمقترض على الوفاء بالتزاماته (مثل انخفاض قيمة العقار مقابل القروض السكنية ، تغير الكفالات المقدمة من المساهمين أو الشركة الأم ...)
- ٩- التغيرات السلبية الجوهريّة في مؤشرات السوق الخارجية مثل التراجع في أسعار الأدوات المالية الصادرة عن المقترض.
- ١٠- التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في البيئة الاقتصادية أو التشريعية أو التكنولوجية (مثل الارتفاع الفعلي أو المتوقع في أسعار الفوائد ، الارتفاع الجوهري الفعلي أو المتوقع في معدلات البطالة ، انخفاض حجم الطلب على منتجات المقترض نتيجة لتغيرات تكنولوجية.....).
- ١١- بالإضافة لما ورد أعلاه ، فقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٤٧ / ٢٠٠٩) تاريخ ١٠ كانون الاول ٢٠٠٩ (البند ثانياً / د) عدداً من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً

سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

تم الاحتساب على أساس افرادي.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:
- معدل النمو الاقتصادي الفعلي.

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

- المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يمثل في مضمونه أحد جوانب منظومة إدارة المخاطر من خلال المحاور الثلاثة التي يغطيها وهي (التصنيف والقياس) و (الخسارة الائتمانية المتوقعة / التدني) و(محاسبة التحوط).
- يهدف المعيار (٩) في محور التدني إلى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال المعلومات التاريخية والحالية والمتوقعة، كما أن تطبيق هذا المعيار له انعكاسات وتداخلات مع متطلبات رقابية أخرى مثل بازل III وكفاية رأس المال والسيولة و ICAAP، وكذلك له تداخلات مع آلية إدارة التسهيلات في البنك مثل نوع المنتجات أو تسعيرها أو الضمانات مقابلها أو العلاقة مع العملاء، الأمر الذي يتطلب وجود رقابة فاعلة من مجلس الإدارة و لجانته ذات العلاقة والإدارة التنفيذية على التطبيق السليم للمعيار. وهنا يتوجب على البنك ما يلي:

١- تطوير الأنظمة اللازمة لتوفير المعلومات والبيانات الكافية بشكل دقيق و آمن و أن تكون هذه الأنظمة ذات نوعية عالية الجودة يعتمد عليها سواء من ناحية المدخلات أو عمليات التشغيل أو المستخرجات. وأيضاً يتوجب على البنك الالتزام بعدم اجراء أي تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص احتساب و قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلا وفق سياسة معتمدة من مجلس الإدارة تحدد الحالات الاستثنائية و المبررة التي يتم فيها التعديل على مخرجات الأنظمة، وأن تحدد جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أول اجتماع لها و الحصول على موافقتها.
٢- يتوجب الأخذ بالاعتبار (بالإضافة إلى هذه التعليمات و متطلبات المعيار (٩)) الإرشادات الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية بموجب الورقة الصادرة تحت مسمى دليل مخاطر الائتمان و احتساب و تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
٣- على مجلس الإدارة ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديداً إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الأعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار (٩) والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حدة:

- تم استخدام طريقة احتمالية التعثر/الخسارة بافتراض التعثر و باستخدام احتمالية التعثر لغاية ١٢ شهر قادمة اذا كان تصنيف الأداة ضمن المرحلة الاولى و احتمالية التعثر على عمر التسهيل في حال التصنيف ضمن المرحلة الثانية و الثالثة و حسب المعادلة التالية:

$$ECL_t = PD_t * LGD_t * EAD_t$$

- الخسارة الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن تقدير بناء على احتمالية مرجحة تأخذ بعين الاعتبار ثلاث سيناريوهات مستقبلية. يقوم البنك باختيار عوامل الاقتصاد الكلية بناء على ارتباطها مع نسبة التعثر او بناء على رأي الخبراء وبالتالي يتم احتساب ثلاث ارقام للخسارة الائتمانية المتوقعة حسب احتمالية التعثر الناتجة تحت كل سيناريو بحيث يتم اعطاء كل سيناريو احتمالية وقوع بناء على رأي الخبير للوصول الى رقم الخسارة الائتمانية المتوقعة النهائي للبنك.

فيما يلي السمات الأساسية لسياسة البنك الشاملة لإدارة المخاطر:

- يقدم مجلس الإدارة توجيهات و رؤى لإدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- إدارة المخاطر هي إجراء أساسي في البنك ويعتبر اختصاص رئيسي لكل الموظفين.
- وظيفة إدارة المخاطر في البنك مستقلة عن أقسام الأعمال الأخرى.
- وظيفة التدقيق الداخلي في البنك أن ترفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق وتقدم تأكيدات مستقلة على التزام وحدات الأعمال بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وكفاية وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر لكافة وحدات البنك.
- تقوم إدارة المخاطر بمساعدة الإدارة العليا في المراقبة والإدارة الفعالة للمخاطر التي يتعرض لها البنك حيث تتلخص المهام الرئيسية لإدارة المخاطر في ما يلي:
- التأكد من أن الإستراتيجية العامة لأعمال البنك تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة والمحددة بواسطة الإدارة التنفيذية ، كما يتم التأكد من أن سياسات وإجراءات ومنهجيات المخاطر تتوافق مع حدود المخاطر المقبولة للبنك.
- تقييم و تحليل ملف مخاطر البنك من خلال تطوير و تطبيق أساليب لمراقبة المخاطر.
- وضع و تطوير معايير واضحة لتعريف و تحديد حدود لكل نوع من أنواع المخاطر.
- تطوير طرق ومنهجيات لقياس كل نوع من أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- رفع توصيات بالاستراتيجيات والإجراءات الواجب اتخاذها للتخفيف من المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- يقوم البنك بتطبيق مقررات بازل III وتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص ضمن إطار إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وهي كما يلي :

١- يقوم البنك بتطبيق معيار كفاية رأس المال ضمن إطار بازل III حيث وضع هذا المعيار القواعد الجديدة لاحتساب كفاية رأس المال والحفاظ على الحد الأدنى من رأس المال المطلوب لتغطية مخاطر الائتمان و السوق (طريقة المدخل المعياري) ومخاطر التشغيل (طريقة المؤشر الأساسي).

٢- قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بتطبيق الاختبارات الضاغطة ضمن إطار بازل ٢ الداعمة الثانية حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تعزيز عملية تحديد وضبط المخاطر، وتوفير أدوات إدارة مخاطر مكملة لأدوات إدارة المخاطر الأخرى و تحسين إدارة البنك لرأسماله وسيولته.

٣- قام البنك بتطوير سياسات وإجراءات مكتوبة حول الأسس التي سيتبعها البنك في عملية التقييم الداخلي لرأسماله (ICAAP) و التي تهدف إلى تطوير واستخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، بالإضافة إلى قياس و تقييم مدى كفاية رأس المال لاستيعاب كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك.

قياس المخاطر وأنظمة التقارير

يقوم البنك بشكل مستمر بعمل قياس للمخاطر التي تعرض لها وتصنيفها وانعكاساتها على نتائج البنك حسب نوعية المخاطر.

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر .

إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان:

يحدد مجلس الإدارة إستراتيجية إدارة مخاطر الائتمان في البنك ويعتمد السياسات المتعلقة بإدارة مخاطر الائتمان لضمان أن تعرضات البنك لهذه المخاطر هي ضمن الحدود المقبولة ، والتي تعكس درجة تحمل المخاطر لدى مجلس إدارة البنك مقارنة مع العوائد المتوقعة.

يستند أسلوب إدارة مخاطر الائتمان على أساس حماية استقلالية و سلامة إجراءات تقييم وإدارة ورفع تقارير بمخاطر الائتمان بصورة متلازمة مع السياسات والحدود وهيكل الصلاحيات ، والتي تقدم دليلاً إرشادياً للإدارة اليومية لتعرضات البنك لمخاطر الائتمان.

تهدف السياسة الائتمانية للبنك إلى إيجاد إدارة مخاطر قوية مبنية على سياسات وإجراءات تحدد الأنشطة الاقراضية للبنك وهدفها الأساسي هو تحقيق نتائج مالية على درجة عالية من المصداقية و الفعالية. وتتطلب الإجراءات الدائمة المبينة ضمن دليل سياسة

المخاطر للبنك أن تخضع كافة توصيات منح الائتمان لمراجعة تفصيلية من قبل أقسام رقابة التسهيلات الائتمانية قبل تقديمها إلى لجنة الائتمان المختصة وعند الضرورة يتم طلب ضمانات للتسهيلات الائتمانية للتخفيف من مخاطر الائتمان ذات الصلة.

هيكل إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم الإدارة العليا بتنفيذ إستراتيجية مجلس الإدارة بالنسبة لإدارة مخاطر الائتمان وإعداد السياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة والتحكم في مخاطر الائتمان.

يتضمن هيكل إدارة مخاطر البنك عقد عدة لجان تنفيذية يتم من خلالها مناقشة التقارير المتعلقة بتحليل مخاطر الائتمان المتضمنة في محفظة البنك الائتمانية كالتالي:

- لجنة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة:

يتم فيها مناقشة تقارير المخاطر من ضمنها تقرير مخاطر الائتمان حيث يتم عرض التقرير على أعضاء لجنة إدارة المخاطر في مجلس الإدارة.

- لجنة مخاطر الائتمان:

يتم فيها مناقشة تقارير مخاطر الائتمان على مستوى الإدارة العليا حيث يتم مناقشة محفظة موجودات البنك وتوزيعها حسب الجهة المقترضة، و القطاع الاقتصادي، و التصنيف الائتماني الداخلي، و نوع التسهيلات، كما يتم مناقشة محفظة الديون غير العاملة وآخر الإجراءات المتخذة في القضايا المرفوعة ضد العملاء وغيرها من الأمور المتعلقة بهذا النوع من المخاطر.

- لجان الحسابات الحساسة:

حيث يتم عقد اجتماعات مع مختلف المستويات الإدارية اعتمادا على حجم التعرض الائتماني للعملاء الذين يتم مناقشة أوضاعهم وحسب أعضاء كل لجنة. ويتم في هذه اللجان مناقشة الحسابات التي أظهرت مؤشرات ضعف أو حسابات تتبع لقطاع اقتصادي معين يعاني من عدم استقرار ومؤشرات سلبية.

السمات الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان:

تعتمد عملية إدارة مخاطر الائتمان على التركيز على العلاقة و التداخل ما بين:

- الخطط والاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك:

يتم وضع الخطط و الاستراتيجيات المتعلقة بمحفظة البنك بناء على النتائج المالية المرجوة و العائد المرغوب المتضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. حيث يتم تصميم هذه الخطط والاستراتيجيات على مستوى كل وحدة عمل ويتم وضع الحدود و التركزات المرغوبة والمسموحة في كل وحدة عمل بحيث يحقق العائد الكلي المتوقع ضمن مستوى مخاطر مقبول.

- منح/تجديد/زيادة/تعديل/متابعة الائتمان:

كل وحدة عمل تقوم بمنح، و تقييم وإدارة محفظة الائتمان الخاص بها حسب الخطط والاستراتيجيات الموضوعة لكل وحدة عمل وحسب مستوى العائد ومستوى المخاطر المطلوب، بحيث يتم دراسة الأسواق والوضع الاقتصادي بالإضافة إلى دراسة وضع المقترض نفسه ودراسات قوائمه المالية و الإدارة و غيرها من المعايير المحددة، ومن ثم يتم اتخاذ القرار الائتماني وتحديد نوع الضمانات المتوقع استيفاؤها. وبناء على ما سبق أعلاه يتم تصنيف المقترض ضمن نظام تصنيف معتمد من قبل البنك.

- تقييم الأداء ورفع التقارير:

يتم بصورة دورية عمل تقييم على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى محفظة البنك الائتمانية لتقييم مدى الفعالية و الدقة في تنفيذ الخطط و الاستراتيجيات وتحقيق الأهداف والنتائج الموضوعة على مستوى كل وحدة عمل وعلى مستوى البنك. كما يتم عمل تقييم لمحفظة البنك الائتمانية من ناحية توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية، و المقترضين، و درجات التقييم، و المدد، و المنتجات، و الضمانات وغيرها من الأسس.

يتم بصورة دورية مراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للشركات من قبل إدارة المخاطر في البنك بالتنسيق مع الإدارة المختصة، و يتم تعديله باستمرار تبعاً لتاريخ العميل الائتماني و التطورات التي تطرأ على وضعه المالي و على نشاطه الاقتصادي، و مدى تأثيرها على درجة المخاطر التي يتعرض لها البنك من هذه العلاقة. علماً بأن جميع السياسات الائتمانية، و برامج الائتمان و المعايير الجديدة لجودة الموجودات يتم مراجعتها و الموافقة عليها من قبل لجنة إدارة مخاطر الائتمان والتي تتألف من أعضاء بارزين في مجال الأعمال و إدارة المخاطر.

مراقبة المخاطر الائتمانية:

يتم مراقبة تعرضات البنك بصورة مستمرة من خلال نظام التنبيه وعلامات التحذير المبكر التي تهدف لكشف أي مؤشرات سلبية التي قد تؤدي إلى انخفاض جودة مخاطر الائتمان. إن نظم التنبيه وعلامات التحذير المبكر تتم من خلال التقارير الائتمانية الدورية التي ترفع إلى الإدارة العليا وكذلك إعادة تقييم العميل عند تجديد الملف أو حدوث تغييرات جوهرية تؤثر على وضع العميل المالي ، وذلك لتمكين الإدارة من اتخاذ الإجراءات التصويبية في الوقت المناسب.

التخفيف من مخاطر الائتمان للبنك:

إن تنويع المحافظ هو ركن أساسي من إستراتيجية البنك للتخفيف من مخاطر الائتمان وذلك من خلال توزيع المحفظة الائتمانية بناء على نوع المقترض، و القطاع الاقتصادي الذي يتبع له و غيرها من الأسس التي تضمن تحقيق أعلى مستوى من العائد ضمن مستوى المخاطر المقبول لدى البنك. كما يتم استخدام مخففات مخاطر الائتمان مثل الضمانات والكفالات والتي تعتبر عوامل فعالة لتخفيف هذا النوع من المخاطر ضمن محفظة البنك ويتم مراقبة وتقييم جودة الضمانات بصورة مستمرة.

تركزات مخاطر الائتمان:

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الاطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة ضمن منطقة جغرافية واحدة، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها على الوفاء بالتزاماتها في حال بروز تغييرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغييرات أخرى.

يسعى البنك إلى إدارة مخاطر تركز الائتمان من خلال توزيع أنشطته الائتمانية لتفادي تركزات المخاطر غير المناسبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء أو قطاع أعمال معين ومن خلال تنويع المحفظة لتفادي أي خسارة ممكنة.

أ - توزيع التعرضات الائتمانية

أ - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	
%٦	١١٤,٨٦٥,٦١٠	%١	٧٥	١١٤,٨٦٥,٦١٠	ديون عاملة	٣-١
%٣٥	٦٤٠,٦٤٤,١٣٤	%١	١,٤٢٥,٥٠٣	٦٤٠,٦٤٤,١٣٤	ديون عاملة	٤
%٢٥	٥٩,٢٢٥,٥٩٣	%٤	١,٩٦٦,٩٦١	٥٩,٢٢٥,٥٩٣	تحت المراقبة	٥
%٤٠	٢٧,٤٩١,٩٦٣	%٤	٢,٠٧٠,٦٧٣	٢٧,٤٩١,٩٦٣	تحت المراقبة	٦
	٨٤٢,٢٢٧,٣٠٠		٥,٤٢٣,٢١٢	٨٤٢,٢٢٧,٣٠٠		المجموع الغير عاملة
%٤٥	٣,٢١٩,٣٧٦	%١٠٠	٥٧٦,٦٧٩	٣,٢١٩,٣٧٦	ديون دون المستوى	٧
%٤٤	٨,٩١٠,٤١٥	%١٠٠	٢,٤٣٤,٠٩٩	٨,٩١٠,٤١٥	مشكوك في تحصيلها	أ٨
%٤٥	٤١,٤٨٣,٥٦٨	%١٠٠	٢١,٩٩٩,٩٤٤	٤١,٤٨٣,٥٦٨	هالكة	ب٨
	٥٣,٦١٣,٣٥٩		٢٥,٠١٠,٧٢٢	٥٣,٦١٣,٣٥٩		المجموع
	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩		٣٠,٤٣٣,٩٣٤	٨٩٥,٨٤٠,٦٥٩		المجموع الكلي

ب - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

متوسط الخسارة عند التعثر	التعرض عند التعثر	مستوى احتمالية الخسارة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
%	دينار	%	دينار	دينار	دينار	
%٤٥	١٣٠,٨٤٨,١٨٩	%١	٢٩٨,٠٠٢	١٣٠,٨٤٨,١٨٩	ديون عاملة	٣-١
%٣٦	٦٢٩,٠٤٩,٤٣٣	%٢	٢,١٤٨,٥٠١	٦٢٩,٠٤٩,٤٣٣	ديون عاملة	٤
%٣٣	٢٨,٦٢٧,١٥٤	%٣	٦٥٤,١٦٦	٢٨,٦٢٧,١٥٤	ديون عاملة	٥
%٤٥	٩,١٦٤,١٦١	%٤	١,٢١٤,٨٠١	٩,١٦٤,١٦١	ديون عاملة	٦
	٧٩٧,٦٨٨,٩٣٧		٤,٣١٥,٤٧٠	٧٩٧,٦٨٨,٩٣٧		المجموع الغير عاملة
%٤٠	١١,٤٨١,٣٦٦	%١٠٠	٣,٢٩٥,٧٦٤	١١,٤٨١,٣٦٦	مشكوك في تحصيلها	
%٤٦	٨,٩٧٣,٠٨٤	%١٠٠	٥,٥٧٨,٤٠٤	٨,٩٧٣,٠٨٤	ديون دون المستوى	
%٤٣	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	%١٠٠	١٩,٩٤٠,٦٩٧	٤٤,٢٣٤,٧٦٥	هالكة	
	٦٤,٦٨٩,٢١٥		٢٨,٨١٤,٨٦٥	٦٤,٦٨٩,٢١٥		
	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢		٣٣,١٣٠,٣٣٥	٨٦٢,٣٧٨,١٥٢		المجموع الكلي

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي :

	مالي	صناعة وتعيين	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	-	-	-	-	-	-	
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٤,٥٧١,١٦٩	-	-	-	-	-	
التسهيلات الائتمانية :							
الأفراد	٤٣٨,٩٦٠	١٣٣,٣٠٣	١,٠٧٠,٧٨١	٤,٠٧٧,٦٦٢	٢٢,٦٦٢	١٢,٠٦٠,٢٨٢	
القروض العقارية	-	٦٦١,٠٢٢	٤٥٧,٥٩٠	١٧١,٢٢١,٥١٥	-	-	
الشركات	٢٧,١٠٥,٨٧١	٩٢,٦٤٠,٨٨٠	١٧٨,٥٣٥,٢٧٣	٢٥,١٩٢,٨٤٦	٣,٥٨٧,١٤٩	١,٧٢٦,٨٥٨	
منشآت صغيرة ومتوسطة	٥,٠٨١,٩٣٩	٤,٠٩٥,٠٣٦	٤٠,٦٩٩,١٧٧	٨,٥٤٢,٧٧٩	١,٢٠٠,٩٥٨	-	
حكومة وقطاع عام	-	-	-	-	-	-	
سندات وأسناد وأذونات:							
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	٨٨١,٦٧٨	٧,٠٩١,٧٤١	٢,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	
ضمن الموجودات المالية المرهونة	-	-	-	-	-	-	
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	
الاجمالي ٢٠١٩	<u>١١٨,٠٧٩,٦١٧</u>	<u>١٠٤,٢٢١,٩٨٢</u>	<u>٢٢٣,١٦٢,٨٦١</u>	<u>٢٠٩,٠٣٤,٨٠٢</u>	<u>٤,٨١٠,٧٦٩</u>	<u>١٣,٧٨٧,١٤٠</u>	
الكفالات	٢٦,٥٠١,١٩٣	١,٩٧٨,٦٦١	١٥,٧٥٠,٠٦٣	٧,٢٢٤,١٠	١٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	
الاعتمادات	-	٧٣١,٨٠٣	٨,٣١٧,٢٨٣	٧٣٥,٩٤٧	-	-	
القبولات	-	١٠١,٩٨٢	١٣,١٨٩,٥٨١	١,٥٩٥,٨٣٩	-	-	
السقوف غير المستغلة	٤,٢٦٢,٦٧٥	٢٣,٣٣٤,١٠٤	٣٤,٧٠٦,٤٥١	٥,٧٠٧,٨٨٥	٣١,٧٥١	٢٩٩,١٧٢	
الاجمالي ٢٠١٩	<u>١٤٨,٨٤٣,٤٨٥</u>	<u>١٣٠,٣٦٨,٥٣٢</u>	<u>٢٩٥,١٢٦,١٩٩</u>	<u>٢٢٤,٢٩٨,٤٨٣</u>	<u>٤,٨٥٢,٥٢٠</u>	<u>١٤,٢١١,٣١٢</u>	
الاجمالي ٢٠١٨	<u>٢١٥,٣٠٣,٤٠٩</u>	<u>١٠٤,٧٩٦,٢٧٦</u>	<u>٣٥٣,٠٠٣,٧٤٤</u>	<u>٢٠٢,٧١٠,٤٦٨</u>	<u>١,٧٩٣,٩٢٧</u>	<u>٩,٢٦٩,٧٤٧</u>	

الاصافي	مخصص خسائر متوقعة	الفوائد المعلقة	الاجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	الأفراد- خدمات نقل - سياحة وفنادق - خدمات مرافق عامة وقروض شخصية وتمويل سيارات - تمويل سلع استهلاكية ومضاربون ماليون
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-
٨٤,٥٥٠,٨١٢	(٦٠,٣٥٧)	-	٨٤,٥٥١,١٦٩	-	-	-
٩١,٠٩٨,٥٦٦	(٦,٩٧٩,٤٩٤)	(٦,٢٤٨,٠٠٩)	١٠٤,٣٦٦,٠٦٩	-	-	٨٦,٥٣٢,٤١٩
١٨٤,٥٨٠,١٨٧	(٣,٤١٤,٦٠٩)	(٦,٣٦٠,٦٤٧)	١٩٠,٣١٥,٤٤٣	-	-	١٨,٣٧٥,٣١٦
٣٨٨,٢٩٦,٨٢٨	(١٥,١٠٩,٨٥٨)	(٦,٧٤٦,٠٦٤)	٤٠٦,١٥٦,٧٥٠	-	-	٧٧,٣٦٣,٨٧٣
٦٧,٣٦٩,٨٢١	(٤,٩٢٨,٩٣٢)	(٤,٩٩١,٩٨٢)	٧٧,٢٩٠,٧٣٥	-	-	١٧,٦٧٠,٨٤٦
١١٧,٧٥٤,٦٦١	(١,٠٤١)	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٢	-
٢٢٥,١٥٥,٥٣١	(١,١٥٥,٨٧٣)	-	٢٢٦,٣١١,٤٠٤	-	٢١٥,٩٣٧,٩٨٥	-
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-
<u>١٠,٦٦٤,٧٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٦٦٤,٧٩٥</u>	<u>١٠,٦٦٤,٧٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١,٥٧٣,٠٢٤,٧٩٨</u>	<u>(٣١,٦١٠,١٦٤)</u>	<u>(١٦,٣٠٦,٧٠٢)</u>	<u>١,٦٦٠,٩٤١,٦٦٤</u>	<u>١٠,٦٦٤,٧٩٥</u>	<u>٧٣٧,٢٤٧,٢٨٤</u>	<u>١٩٩,٩٣٢,٤٥٤</u>
٥٨,٤٣٦,٢٧٦	(٨٤٧,١٧٥)	-	٥٩,٢٨٣,٤٥١	-	-	٧,٦٩٤,٥٣٤
١٠,١٠٥,٠٥٠	(١٤٥,٦٩٨)	-	١٠,٢٥٠,٧٤٨	-	-	٤٦٥,٧١٥
١٤,٨٣٧,٩٨٨	(٤٩,٤١٤)	-	١٤,٨٨٧,٤٠٢	-	-	-
٩٢,٧٣٧,٨٣٧	-	-	٩٢,٧٣٧,٨٣٧	-	-	٢٤,٣٨٥,٧٩٩
<u>١,٧٤٩,١٣١,٩٤٩</u>	<u>(٣٢,٦٥٢,٤٥١)</u>	<u>(١٦,٣٠٦,٧٠٢)</u>	<u>١,٧٩٨,٠٩١,١٠٢</u>	<u>١٠,٦٦٤,٧٩٥</u>	<u>٧٣٧,٢٤٧,٢٨٤</u>	<u>٢٣٢,٤٧٨,٤٩٢</u>
<u>١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥</u>	<u>(٣٤,٦٥٩,١٢٥)</u>	<u>(٦٠,٣٧٤,٠٧٢)</u>	<u>١,٩٦٩,٤٣٣,٩٤٦</u>	<u>٩,٨٦٤,٢٣٧</u>	<u>٨٢٣,٥٠١,٢٩٤</u>	<u>٦٠٩,١٩٠,٨٤٠</u>

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

المرحلة الأولى		٢٠١٩
تجميعي	إفرادي	البند
دينار	دينار	
-	٨٢,١٤٤,١٤٢	مالي
-	٩٨,٤١٥,٣٥٨	صناعة
-	٢٢٥,٧٨٢,٠٣٤	تجارة
-	٢٠٢,٨٦٩,٠٩٢	عقارات
-	٣,٦٣٩,٩٤٩	زراعة
-	١٣,٨٨٤,٠١٣	أسهم
-	٢٠٤,٣٦٨,٦٥٦	أفراد (شخصية وسيارات ومرافق ونقل ومضاربون ماليون)
-	٧٣٧,٢٤٧,٢٨٣	حكومة وقطاع عام
-	١٠٦,٦٤٧,٩٥٦	أخرى
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة
-	(١,٤٣٨,٨٥٧)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١,٦٧٣,٥٥٩,٦٦٦	المجموع

المرحلة الأولى		٢٠١٨
تجميعي	إفرادي	البند
دينار	دينار	
-	١٩٤,١٧٣,٠٥٠	مالي
-	٧١,٧١٥,٢٢٩	صناعة
-	٣٢٠,٨٤٠,٩٩٩	تجارة
-	١٨٣,٣٨٦,٤٢٢	عقارات
-	١٧٠,٧٥٦	زراعة
-	٩,٢٦٩,٧٤٧	أسهم
-	١٨٦,١٧٩,١٥٣	أفراد (شخصية وسيارات ومرافق ونقل ومضاربون ماليون)
-	٨٢٣,٥٠١,٢٩٤	حكومة وقطاع عام
-	٩,٨٦٤,٢٣٧	أخرى
-	-	ينزل : الفوائد المعلقة
-	(٢,٥٦٤,٣٤٩)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	١,٧٩٦,٥٣٦,٥٣٨	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
		تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٤٨,٨٤٣,٤٨٥	-	-	٦٦,٦٩٩,٣٤٣
١٣٠,٣٦٨,٥٣٢	٥,١٤٤,٦٦٦	-	٦٦,٨٠٨,٥٤٨
٦٩٥,١٦٦,١٩٩	١٩,٨٥٥,٤٦١	-	٤٩,٤٨٨,٧٠٤
٦٦٤,٦٩٨,٤٨٣	١٠,٦٣٩,٦٤٥	-	١٠,٧٩٠,١٤٦
٤,٨٥٦,٥٦٠	١١,٦١٣	-	١,٦٠٠,٩٥٨
١٤,٦١١,٣١٢	-	-	٣٢٧,٢٩٩
٦٣٦,٤٧٨,٤٩٦	٦٠,٨٤٠,١٣٨	-	٧,٦٦٩,٦٩٨
٧٣٧,٦٤٧,٦٨٣	-	-	-
١٠٦,٦٤٧,٩٥٦	-	-	-
(١٦,٣٠٦,٧٠٦)	(١٦,٣٠٦,٧٠٦)	-	-
(٣٦,٦٥٦,٤٥١)	(٦٦,٣٤٦,٦٥٦)	-	(٤,٨٧١,٣٤٦)
١,٨٤٥,١١٥,١٠٩	١٣,٨٤٦,١٢٩	-	١٥٧,٧١٣,٣٥٤

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	
		تجميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٥,٣٠٣,٤٠٩	-	-	٦١,١٣٠,٣٥٩
١٠٤,٧٩٦,٦٧٦	١٦,٧٧٩,٤٣٨	-	١٦,٣٠١,٦٠٩
٣٥٣,٠٠٣,٧٤٤	٦٠,٥٧٦,٩٠٨	-	١١,٥٨٥,٨٣٧
٦٠٦,٧١٠,٤٦٨	٨,٧٦٦,٩١٧	-	١٠,٥٦١,١٢٩
١,٧٩٣,٩٦٧	١٠,٨٥٧	-	١,٦١٢,٣١٤
٩,٦٦٩,٧٤٧	-	-	-
٦٠٩,١٩٠,٨٤٠	١٩,٧٦١,٥٧٣	-	٣,٦٩٠,١١٤
٨٦٣,٥٠١,٦٩٤	-	-	-
٩,٨٦٤,٦٣٧	-	-	-
(٦٠,٣٧٤,٠٧٦)	(٦٠,٣٧٤,٠٧٦)	-	-
(٣٤,٦٥٩,١٢٥)	(٦٩,٦٧١,٥٧٩)	-	(٦,٤٦٣,١٩٧)
١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥	١٥,٨٠٦,٠٤٦	-	٦٦,٠٥٨,١٦٥

٣ - توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية :
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصادفي:

	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	-	-	-	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
	١,٨٦٠,٨٨٧	١٠,١٧٥,١٣٣	٣٨٠,٧٦٧	٥١,٨٦٣,٩٥٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
					التسهيلات الائتمانية :
	-	-	-	١٠٤,٣٦٦,٠٦٩	للأفراد
	-	-	-	١٩٠,٣١٥,٤٤٣	القروض العقارية
	-	-	-	٤٠٦,١٥٦,٧٥٠	الشركات الكبرى
	-	-	-	٧٧,٦٩٠,٧٣٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
	-	-	-	١١٧,٧٥٥,٦٦٦	للحكومة والقطاع العام
					سندات وأذونات :
	-	-	٨٨١,٦٧٨	٦٦٥,٤٦٩,٧٦٦	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	-	-	-	٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية المرهونة
	-	-	-	١٠,٦٦٤,٧٩٥	الموجودات الأخرى
	<u>١,٨٦٠,٨٨٧</u>	<u>١٠,١٧٥,١٣٣</u>	<u>١,٦٦٦,٤٤٥</u>	<u>١,٥٨٧,٣٥٦,٧٧٦</u>	الاجمالي ٢٠١٩
	-	٥,٨٧٠,٣٦٩	٧,٥٠٣,٣٨٠	٤٥,٩٠٩,٧٠٦	الكفالات
	-	-	-	١٠,٦٥٠,٧٤٨	الاعتمادات
	-	-	-	١٤,٨٨٧,٤٠٦	القبولات
	-	-	-	٩٦,٧٦٧,٨٣٧	السقوف غير المستغلة
	<u>١,٨٦٠,٨٨٧</u>	<u>١٦,٠٤٥,٥٠٦</u>	<u>٨,٧٦٥,٨٢٥</u>	<u>١,٧٥١,١٢٨,٤٦١</u>	الاجمالي ٢٠١٩
	<u>٣,٥٤٦,١٣١</u>	<u>٣٦,٤٧٣,٦٠٨</u>	<u>١٢٣,١٠٦,١٥١</u>	<u>١,٧٦٩,٥٤٧,٤٤٣</u>	الاجمالي ٢٠١٨

الصافي	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	فوائد معلقة	دول أخرى	أمريكا	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	-	-	-	-	
٨٤,٥٥٠,٨١٦	(٦٠,٣٥٧)	-	٣٦٨,٥٨١	١٩,٩٦١,٨٤٦	
٩١,٠٩٨,٥٦٦	(٦,٩٧٩,٤٩٤)	(٦,٦٤٨,٠٠٩)	-	-	
١٨٤,٥٨٠,١٨٧	(٣,٤١٤,٦٠٩)	(٦,٣٦٠,٦٤٧)	-	-	
٣٨٨,٦٩٦,٨٦٨	(١٥,١٠٩,٨٥٨)	(٦,٧٤٦,٠٦٤)	-	-	
٦٧,٣٦٩,٨٦١	(٤,٩٦٨,٩٣٦)	(٤,٩٩١,٩٨٦)	-	-	
١١٧,٧٥٤,٦٦١	(١,٠٤١)	-	-	-	
		-			
٦٦٥,١٥٥,٥٣١	(١,١٥٥,٨٧٣)	-	-	-	
٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	
<u>١٠,٦٦٤,٧٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١,٥٧٣,٠٦٤,٧٩٨</u>	<u>(٣١,٦١٠,١٦٤)</u>	<u>(١٦,٣٠٦,٧٠٦)</u>	<u>٣٦٨,٥٨١</u>	<u>١٩,٩٦١,٨٤٦</u>	
٥٨,٤٣٦,٦٧٦	(٨٤٧,١٧٥)	-	-	-	
١٠,١٠٥,٠٥٠	(١٤٥,٦٩٨)	-	-	-	
١٤,٨٣٧,٩٨٨	(٤٩,٤١٤)	-	-	-	
٩٦,٧٦٧,٨٣٧	-	-	-	-	
<u>١,٧٤٩,١٣١,٩٤٩</u>	<u>(٣٦,٦٥٦,٤٥١)</u>	<u>(١٦,٣٠٦,٧٠٦)</u>	<u>٣٦٨,٥٨١</u>	<u>١٩,٩٦١,٨٤٦</u>	
<u>١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥</u>	<u>(٣٤,٦٥٩,١٦٥)</u>	<u>(٦٠,٣٧٤,٠٧٦)</u>	<u>٦٨٦,٩٣٨</u>	<u>٨٥,٦٧١</u>	

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٥١,١٢٨,٤٦١	٥٦,٤٩١,٠٨٣	-	١٥٨,٧٣٧,٨٩٥	-	١,٥٣٥,٩٠٩,٤٨٣	داخل المملكة
٨,٧٦٥,٨٢٥	-	-	٣,٨٥٦,٨٠١	-	٤,٩٠٩,٠٢٤	دول الشرق الأوسط الأخرى
١٦,٠٤٥,٥٠٦	-	-	-	-	١٦,٠٤٥,٥٠٦	أوروبا
١,٨٦٠,٨٨٧	-	-	-	-	١,٨٦٠,٨٨٧	آسيا
١٩,٩٦١,٨٤٦	-	-	-	-	١٩,٩٦١,٨٤٦	أمريكا
٣٦٨,٥٨١	-	-	-	-	٣٦٨,٥٨١	دول أخرى
(١٦,٣٠٦,٧٠٦)	(١٦,٣٠٦,٧٠٦)	-	-	-	-	ينزل : فوائد معلقة
(٣٦,٦٥٦,٤٥١)	(٣٦,٣٤٦,٢٥٦)	-	(٤,٨٧١,٣٤٦)	-	(١,٤٣٨,٨٥٧)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٧٤٩,١٣١,٩٤٩</u>	<u>١٣,٨٤٦,١٢٩</u>	<u>-</u>	<u>١٥٧,٧١٣,٣٥٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٥٧٧,٥٧٦,٤٦٦</u>	المجموع

٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٦٩,٥٤٧,٤٤٣	٦٥,٨٥١,٦٩٦	-	٥٦,٤٨٦,١٩١	-	١,٦٥١,٢٠٩,٥٥٨	داخل المملكة
١٢٣,١٠٦,١٥١	-	-	١١,٩٩٥,١٧١	-	١١١,١٠٦,٩٨٠	دول الشرق الأوسط الأخرى
٣٦,٤٧٣,٦٠٨	-	-	-	-	٣٦,٤٧٣,٦٠٨	أوروبا
٣,٥٤٦,١٣١	-	-	-	-	٣,٥٤٦,١٣١	آسيا
٨٥,٦٧١	-	-	-	-	٨٥,٦٧١	أمريكا
٦٨٢,٩٣٨	-	-	-	-	٦٨٢,٩٣٨	دول أخرى
(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	(٢٠,٣٧٤,٠٧٢)	-	-	-	-	ينزل : فوائد معلقة
(٣٤,٦٥٩,١٢٥)	(٢٩,٦٧١,٥٧٩)	-	(٦,٤٢٣,١٩٧)	-	(٢,٥٦٤,٣٤٩)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٨٧٤,٤٠٠,٧٤٥</u>	<u>١٥,٨٠٦,٠٤١</u>	<u>-</u>	<u>٦٦,٠٥٨,١٦٥</u>	<u>-</u>	<u>١,٧٩٦,٥٣٦,٥٣٧</u>	المجموع

٤ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها :
أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

٢٠١٩						
النسبة التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البنود
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦%	٣٥,٦٦٥,٢٩٣	١٣,٤٠٧,٨٧١	٥٣,٦١٣,٣٥٩	٢٦,٢٥٧,٤٣٢	٨٢,٥٧٢,٠٢٥	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٨٣%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	سندات وأسناد وأذونات :
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٨٣%	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٤٠٠,٠٠٠	-	-	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات المالية
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٦٧%	٣٧,٦٦٥,٢٩٣	١٥,٤٠٧,٨٧١	٥٦,٠١٣,٣٥٩	٢٦,٢٥٧,٤٣٢	٨٢,٥٧٢,٠٢٥	المجموع
٨٠%	١٣,٦٠٦,٥٥١	٤٣,٨٦٦	٤٧٧,٧٦٤	١٣,١٦٢,٦٨٩	١٥,٩٧٧,٠٠٦	الكفالات المالية
٥٣%	٦,٥٩٦,٣٠٠	-	-	٦,٥٩٦,٣٠٠	٤,٨٩٩,٣٥٧	الإعتمادات المستندية
٣٦%	١,٤٤٠,٦٨٢	-	-	١,٤٤٠,٦٨٢	٣,٩٧٧,٥١٠	الالتزامات الأخرى
٣٣%	٥٤,٩٠٨,٨٦٦	١٥,٤٥١,٧٣٣	٥٦,٤٩١,٠٨٣	٣٩,٤٥٧,٠٩٣	١٠٧,٤٢٥,٨٩٨	المجموع الكلي

٢٠١٨

نسبة التعرضات التي تم تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البنك
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٪١٩	١٩,٨٣١,٧٣٣	٣,٧٧٨,٨٦٤	٦٤,٦٨٩,٦١٦	١٦,٠٥٦,٨٦٩	٤١,٠٤١,٠٣٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات :
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات المالية
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٪١٩	١٩,٨٣١,٧٣٣	٣,٧٧٨,٨٦٤	٦٤,٦٨٩,٦١٦	١٦,٠٥٦,٨٦٩	٤١,٠٤١,٠٣٧	المجموع
٪٤٤	٦٩٣,٦٦٩	٦٩٣,٠٦٩	١,١٦١,٣٦٤	٦٠٠	٤٣٦,٠٠٩	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
٪٧٠	٦,٠٠٧,٦١١	١,١٠٥	١,١١٣	٦,٤٨٠,١٤٥	٣,٥٦٤,٨٩٨	الالتزامات الأخرى
٪٦٤	٦٦,٥٣٦,٦٦٣	٤,٤٧٣,٠٣٨	٦٥,٨٥١,٦٩٣	١٨,٥٣٣,٦١٤	٤٤,٩٩١,٩٤٤	المجموع الكلي

ب - الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠١٩
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	« إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة »	« إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية »	
دينار	دينار	دينار	البنود
-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٥,٦٦٥,٢٩٣	١٣,٤٠٧,٨٧١	٢٦,٢٥٧,٤٢٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	سندات وأسناد وأذونات :
-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	مشتقات أدوات المالية
-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	الموجودات الأخرى
٣٧,٦٦٥,٢٩٣	١٥,٤٠٧,٨٧١	٢٦,٢٥٧,٤٢٦	المجموع
١٣,٦٠٦,٥٥١	٤٣,٨٦٦	١٣,١٦٦,٦٨٩	الكفالات المالية
٦,٥٩٦,٣٠٠	-	٦,٥٩٦,٣٠٠	الإعتمادات المستندية
١,٤٤٠,٦٨٦	-	١,٤٤٠,٦٨٦	الالتزامات الأخرى
٥٤,٩٠٨,٨٦٦	١٥,٤٥١,٧٣٣	٣٩,٤٥٧,٠٩٣	المجموع الكلي

الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٨٨٩,٥٩٠	-	٣٣٠,٩٩٥	-	٥٥٨,٥٩٥	
٦,٦٣٨	-	٦,٦٣٨	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٦,٦٣٨	-	٦,٦٣٨	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
٨٩٦,٢٢٨	-	٣٣٧,٦٣٣	-	٥٥٨,٥٩٥	
٦٦٥,٥٧٩	-	٨٣	-	٦٦٥,٤٩٦	
٦,٢٥٦	-	-	-	٦,٢٥٦	
<u>٩٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٥</u>	
<u>١,١٦٤,١٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٧,٧١٦</u>	<u>-</u>	<u>٨٢٦,٤٤٦</u>	

التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠١٨
إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	« إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة »	« إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية »	
دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٩,٨٣١,٧٣٣	٣,٧٧٨,٨٦٤	١٦,٠٥٦,٨٦٩	سندات وأسناد وأذونات :
-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
-	-	-	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	ضمن موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	مشتقات أدوات المالية
-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	الموجودات الأخرى
-	-	-	<u>المجموع</u>
١٩,٨٣١,٧٣٣	٣,٧٧٨,٨٦٤	١٦,٠٥٦,٨٦٩	الكفالات المالية
٦٩٣,٦٦٩	٦٩٣,٠٦٩	٦٠٠	الإعتمادات المستندية
-	-	-	الالتزامات الأخرى
<u>٦,٤٨١,٦٤٨</u>	<u>١,١٠٣</u>	<u>٦,٤٨٠,١٤٥</u>	<u>المجموع الكلي</u>
<u>٦٣,٠٠٦,٦٥٠</u>	<u>٤,٤٧٣,٠٣٦</u>	<u>١٨,٥٣٣,٦١٤</u>	<u>المجموع الكلي</u>

0 - التعرضات لمخاطر الإئتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	أرصدة لدى البنك المركزي
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	٧٩,٠١٢,٧٠٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤١٤,٠٨١	٥,٥٣٨,١٠٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٤٩,١٠٠,٠٢٣	التسهيلات الإئتمانية المباشرة - بالصافي :
٦٧,٣٣١,٥١٩	٩١,٠٩٨,٥٦٦	للأفراد
١٧٢,٢٥١,٠٦٨	١٨٤,٥٨٠,١٨٧	القروض العقارية
		للشركات :
٣٦٥,٤٠٣,٣٠٥	٣٨٨,٢٩٦,٨٢٨	الشركات الكبرى
٦٢,٨٩٩,١٨١	٦٧,٣٦٩,٨٢١	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٤٠,٩٨٨,٦٧٢	١١٧,٧٥٤,٦٢١	للحكومة والقطاع العام
<u>١,١٤٥,٣٢٧,٤٥٠</u>	<u>١,١١٩,١١٤,٤٧٢</u>	المجموع
٤٨٩,٧٨٩,٧١١	٤٤٣,٢٤٥,٥٣١	سندات واسناد وأذونات :
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٥,١٥٥,٥٣١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٩,٨٦٤,٢٣٧	١٠,٦٦٤,٧٩٥	الموجودات الأخرى
<u>١,٦٤٤,٩٨١,٣٩٨</u>	<u>١,٥٧٣,٠٢٤,٧٩٨</u>	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٦,٤٤٥,٢٥٩	٥٨,٤٣٦,٢٧٦	كفالات
١٦,٣٣٨,٤٦٦	١٠,١٠٥,٠٥٠	اعتمادات
٢٣,٠٤١,٤١٨	١٤,٨٣٧,٩٨٨	قبولات
١١٤,٠٥٠,٩٦١	٩٢,٧٢٧,٨٣٧	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٢٩,٨٧٦,١٠٤	١٧٦,١٠٧,١٥١	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
<u>١,٨٧٤,٨٥٧,٥٠٢</u>	<u>١,٧٤٩,١٣١,٩٤٩</u>	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

يمثل الجدول أعلاه الحد الأقصى لمخاطر التعرض الإئتماني للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الإئتمان الأخرى بعين الاعتبار .

٦ - تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :

	الشركات		القروض العقارية	الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	
	٧,٤٦٨,٦١٥	٢٠,٢٢١,٦١٧	٢٧,٩٠٥,١٦١	١٠,٣٦٤,٣٠٦	متدنية المخاطر
	٥٤,٩٨٧,٧١٧	٣٠٥,٣٦٥,٤٩١	١٤٠,٠٠٧,٥٠٤	٧٨,٣٦٣,٣٩٣	مقبولة المخاطر منها مستحقة : *
	١٨٥,٧٨٦	٥,٨٢٤,٩٦٦	٢٨٠,٥٨٥	١٩٦,٠٧٣	لغاية ٣٠ يوم
	١٨٣,٣٤٥	٩٩٤,٨٢٤	٣٠٧,٨١٧	١٥٤,٨٢٦	من ٣١ إلى ٦٠ يوم
	٢,٥٧٦,٥٥١	٦٧,١٠٣,٤٠٥	١٠,٤٤٨,٩٦٦	٢,١١٥,٨٠٤	تحت المراقبة
	١٢,١٠٩,٢٧٨	١٥,٦٤٠,٠٩٠	١٢,١٣٩,٥٠٧	١٣,٧٢٤,٤٨٤	غير عاملة:
	٦١٣,٩٦٢	٤٤٣,٩٢٣	١,٨٥٤,٩١٨	٧٢٧,٩١١	دون المستوى
	٥٣٢,٩٦٣	١,٠٧٣,٤٨١	٥,٨٥٧,٥٠٢	١,٤٢٥,٥١٨	مشكوك فيها
	١١,٣٦٦,٣٥٣	<u>١٤,١٢٦,٦٨٦</u>	<u>٤,٤٢٧,٠٨٧</u>	<u>١١,٥٧١,٠٥٥</u>	هالكة
	٧٧,١٤٢,١٦١	<u>٤٠٨,٣٣٠,٦٠٣</u>	<u>١٩٠,٥٠١,١٣٨</u>	<u>١٠٤,٥٦٧,٩٨٧</u>	المجموع
	٤,٩٩١,٩٨٢	٢,٧٤٦,٠٦٤	٢,٣٢٠,٦٤٧	٦,٢٤٨,٠٠٩	ينزل : فوائد معلقة
	<u>٤,٨٢٩,٧٢٣</u>	<u>١٥,١٠٩,٨٥٨</u>	<u>٣,٦٦٣,٨٥٧</u>	<u>٦,٨٢٩,٤٥٥</u>	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	٦٧,٣٢٠,٤٥٦	<u>٣٩٠,٤٧٤,٦٨١</u>	<u>١٨٤,٥١٦,٦٣٤</u>	<u>٩١,٤٩٠,٥٢٣</u>	الصافي
					كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	١٢,٩٠٧,٢٨٣	٢٦,٣٩٦,٢٥٤	١٣٦,٦٨٣	١٣,٧٠٢,٩٤٩	متدنية المخاطر
	١٩,٠٦٨,٢٦٦	٢٨٠,٦٨٧,٣٧١	١٥٨,٢٤٠,٤٧٧	١٢٢,٢٢٤,٣٦٩	مقبولة المخاطر منها مستحقة : *
	١٦٩,٦٤١	٨,٣٣٨,٨١٨	٣٤٢,٣٨٠	٦٠١,٤٨١	لغاية ٣٠ يوم
	١٥٨,٢٧١	٤,٦٣٩,٠٨٢	٢٨١,٠٣٠	١٢٩,٠٩١	من ٣١ إلى ٦٠ يوم
	٦,٥٨٧,٩٤٦	٧,٥٢٧,١٢٥	٨,٦٣٢,٠٩٧	١,٩٤٩,٩٨٧	تحت المراقبة
	١٤,٢٥٧,٨٠٩	٢٧,٧٧٧,٠٩٥	٥,٦٦٢,٢٠٤	١٧,٠٢٨,١٠٧	غير عاملة:
	١٤٧,٧١٤	٧,٦٩٨,٣٥٨	٣٣٧,٧٩٠	٧٨٩,٢٢٢	دون المستوى
	٢٧٣,١١٧	٩,٠٤٥,٩٧٧	١,١٠١,٨٥٠	١,٠٦٠,٤٢٢	مشكوك فيها
	<u>١٣,٨٣٦,٩٧٨</u>	<u>١١,٠٣٦,٧٦٠</u>	<u>٤,١٨٦,٥٦٤</u>	<u>١٥,١٧٨,٤٦٣</u>	هالكة
	<u>٥٢,٨٢١,٣٠٤</u>	<u>٣٤٢,٣٨٧,٨٤٥</u>	<u>١٧٢,٦٣٥,٤٦١</u>	<u>١٥٤,٩٠٥,٤١٢</u>	المجموع
	٦,٣٠٥,٨٢١	٢,٩١٤,٣٢٨	١,٩٥١,٠٨٢	٩,٢٠٢,٨٤١	ينزل : فوائد معلقة
	<u>٥,٦٤٠,٤٢٠</u>	<u>١٧,٣٩٤,٢٠٧</u>	<u>٢,٨٦٧,٧١٦</u>	<u>٧,٢٢٧,٩٩٢</u>	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	<u>٤٠,٨٧٥,٠٦٣</u>	<u>٣٢٦,٠٧٩,٣١٠</u>	<u>١٦٧,٨١٦,٦٦٣</u>	<u>١٣٨,٤٧٤,٥٧٩</u>	الصافي

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.
- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات الائتمانية المباشرة والأرصدة والإيداعات لدى البنوك وسندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية .

المجموع	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والقطاع العام
دينار	دينار	دينار
٨٦٠,٥٦٤,٣٠٠	-	٧٥٤,٦٠٤,٦٠١
٦٦٣,٣٤٣,٠٤٩	٨٤,٦١٨,٩٤٤	-
١٦,٠٧٦,١٢٤	-	٥,٥٨٤,٧١٤
١,٦٤٠,٨١٦	-	-
٨٦,٦٤٤,٧٦٦	-	-
٥٣,٦١٣,٣٥٩	-	-
٣,٦٤٠,٧١٤	-	-
٨,٨٨٩,٤٦٤	-	-
<u>٤١,٤٨٣,١٨١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١,٦١٩,٧٦٥,٤٣٤</u>	<u>٨٤,٦١٨,٩٤٤</u>	<u>٧٥٤,٦٠٤,٦٠١</u>
١٦,٣٠٦,٧٠٦	-	-
<u>٣٠,٤٣٣,٩٣٤</u>	<u>-</u>	<u>١,٠٤١</u>
<u>١,٥٧٣,٠٦٤,٧٩٨</u>	<u>٨٤,٦١٨,٩٤٤</u>	<u>٧٥٤,٦٠٣,٥٦٠</u>
٩٠٨,٩٣٦,٠٤٧	-	٨٥٥,٧٩٦,٨٧٨
٧٠٠,١٦٣,٣٨٨	١١٩,٩٤٦,٩٠٥	-
١٥,٠٦٥,١٩١	-	٥,٥٧٦,٨٧١
٥,٦٠٧,٤٧٤	-	-
٦٤,٦٩٧,١٥٥	-	-
٦٤,٦٨٩,٦١٥	-	-
٨,٩٧٣,٠٨٤	-	-
١١,٤٨١,٣٦٦	-	-
<u>٤٤,٦٣٤,٧٦٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١,٦٩٨,٤٨٥,٨٠٥</u>	<u>١١٩,٩٤٦,٩٠٥</u>	<u>٨٥٥,٧٩٦,٨٧٨</u>
٦٠,٣٧٤,٠٧٦	-	-
<u>٣٣,١٣٠,٣٣٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>١,٦٤٤,٩٨١,٣٩٨</u>	<u>١١٩,٩٤٦,٩٠٥</u>	<u>٨٥٥,٧٩٦,٨٧٨</u>

٧ - فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة :

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الافراد	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الضمانات مقابل :
١٥٤,٠٥١,٠٩٧	١١٤,٨٥٦,٦٩٠	١,٥٦٤,٧٤٦	٣,٦٦٣,٣١٣	٦٧,٩٨٦,٥٩٥	٦,٠٦٨,١٥٣	متدنية المخاطر
٦٧٤,١٣٩,٧٦٧	-	١٧,٩٦٧,٧٠٤	٦٧,٦١٨,٦٦٩	١٣٧,٣٢٤,٧٧٢	٥١,٦٦٨,٦٦٢	مقبولة المخاطر
٣٦,٤٦٧,٦٨٨	-	٨,٠٦٤,٤٦٤	٤,٦٤٥,٧٦٧	١٥,٤٣٧,٦٧٢	٤,٣١٩,٤٦٥	غير عاملة:
٤,٧٣٤,٨١٢	-	٨٦,٤٥٤	٣١٢,٠٠٠	٤,٠٩٨,٠٠٩	٦٣٨,٣٤٩	دون المستوى
٩,٠٣٤,٧٧٦	-	٤٨,٩٩٧	٦,٠٣١,٥٥٠	٦,٤٣٧,٧٠٩	٥١٦,٥٢٠	مشكوك فيها
١٨,٦٩٧,٧٠٠	-	٧,٩٦٨,٩٧٣	٦,٣٠٦,٦١٧	٤,٩٠١,٩٥٤	٣,٥٦٤,٥٥٦	هالكة
<u>٤٦٠,٦٥٨,١٥٦</u>	<u>١١٤,٨٥٦,٦٩٠</u>	<u>٦٧,٥٥٦,٨٧٤</u>	<u>٧٥,٥٦٧,٧٤٩</u>	<u>١٨٠,٧٤٥,٠٣٩</u>	<u>٦١,٩٧٦,٦٠٠</u>	المجموع
						منها :
٧٧,٥٩٨,٧٥٠	٥٦,٧٥٧	١١,٧٤٠,٤٦٨	٢٤,١٦٤,٨٦٥	٦٨,٠٥٩,٨١٧	١٣,٥٧٦,٨٨٣	تأمينات نقدية
٦١٥,١٠٤,٤١١	-	١٤,٥٨٢,٥٥٠	٣٧,٧٣٥,٩٩٠	١٥٦,٦٥٩,٣٤٦	١٠,١٦٦,٥٦٥	عقارية
١٥,٧٧٧,٥٦٣	-	٩٠٣,٨٥٦	٦,٩٥١,٦٥٥	-	١١,٩٦٦,٠٥٦	سيارات وآليات
٣٧,٣٨١,٨٩٥	-	٣٣٠,٠٠٠	١٠,٦٧٥,٦٧٩	٢٥,٨٧٦	٦٦,٣٥٠,٧٤٠	الأسهم
١١٤,٧٩٥,٥٣٣	١١٤,٧٩٥,٥٣٣	-	-	-	-	كفالة الحكومة الأردنية
<u>٤٦٠,٦٥٨,١٥٦</u>	<u>١١٤,٨٥٦,٦٩٠</u>	<u>٦٧,٥٥٦,٨٧٤</u>	<u>٧٥,٥٦٧,٧٤٩</u>	<u>١٨٠,٧٤٥,٠٣٩</u>	<u>٦١,٩٧٦,٦٠٠</u>	المجموع
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
						الضمانات مقابل :
١٩٢,٧٧٣,٣٥١	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١١,٣٥٦,٦٣٦	١٩,٧١٨,١٥٠	١١,٦١٤,٣٦٨	٨,٧٨٤,١٧٠	متدنية المخاطر
٦٠٧,١٠٤,١٦٨	-	٥,١٦٨,٨٩٤	٤٣,٨١٤,٩٠٤	١٣٩,٣٥٥,٠٠٣	١٨,٨٠٥,٣٦٧	مقبولة المخاطر
٦٣,٣٣٧,٦٣١	-	٤,٩٥٦,١٧٥	١١,٨٠٧,٦١٧	٤,٤١٥,٠٠٧	٦,١٥٨,٨٣٢	غير عاملة:
٣,٨٧٦,٣٦٦	-	٩٩,٧٥٦	٦,٨٤٩,٥٠٦	٦٨٦,٣٤٨	٦٤٤,٧٦٠	دون المستوى
٩,٥٢١,٤٦١	-	٣٦١,٣٦٦	٧,٤٨٦,٦٨٦	١,٥١١,٦٣٠	١٦٦,٥٧٩	مشكوك فيها
٩,٩٣٩,٨٠٤	-	٤,٤٩٥,٠٥٣	١,٤٧١,٨٢٩	٦,٦٦١,٤٦٩	١,٣٥١,٤٩٣	هالكة
<u>٤٦٣,٦١٥,١٥٠</u>	<u>١٤١,٣٠٤,٤٦٧</u>	<u>٦١,٤٣٧,٣٠٥</u>	<u>٧٥,٣٤٠,٦٧١</u>	<u>١٥٥,٣٨٤,٣٣٨</u>	<u>٦٩,٧٤٨,٣٦٩</u>	المجموع
						منها :
٥١,٤٦٨,٨٨٤	-	١١,٣٥٦,٦٣٦	١٩,٧١٨,١٥٠	١١,٦١٤,٣٦٨	٨,٧٨٤,١٧٠	تأمينات نقدية
١٩٣,٨٤٦,٣٦٥	-	٩,٣٤٦,١٨٣	٣٥,٤٦٦,٨٧٩	١٤٣,٦٩٤,٦٦١	٥,٣٧٩,٠٤٦	عقارية
١٢,٨٧٨,٢٤٧	-	٤٦٦,١٥٥	١,٦١٧,٩٥٣	-	١١,١٩٨,١٣٩	سيارات وآليات
٦٣,٧١٧,٦٦٧	-	٦٧٦,٧٣١	١٨,٩٧٧,٦٨٩	٧٥,٧٨٩	٤,٣٨٧,٠١٨	الأسهم
١٤١,٣٠٤,٤٦٧	١٤١,٣٠٤,٤٦٧	-	-	-	-	كفالة الحكومة الأردنية
<u>٤٦٣,٦١٥,١٥٠</u>	<u>١٤١,٣٠٤,٤٦٧</u>	<u>٦١,٤٣٧,٣٠٥</u>	<u>٧٥,٣٤٠,٦٧١</u>	<u>١٥٥,٣٨٤,٣٣٨</u>	<u>٦٩,٧٤٨,٣٦٩</u>	المجموع

الديون المجدولة :

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ اجمالها ١٥,٩٤١,٣١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار (٨,٦٨٢,٧٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

يمثل رصيد الديون المجدولة التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حوت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وغيرها من الإجراءات ذات العلاقة، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ اجمالها ٨٠,٩١٦,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ١٦,١٠٣,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣) سندات وأذونات :

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨:

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٩
٥١٠,٢٢٨,٧٣٩	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	٢١٥,٩٤٦,٩٨٤	٥٥٧,٠٠٦,٦٧	حكومية
٨٨١,٦٦٧	-	-	٨٨١,٦٦٧	-	مصنف
٨,٣٣٥,٨٨٠	=	=	٨,٣٣٥,٨٨٠	=	غير مصنف
<u>٥١٩,٤٤٦,٢٨٦</u>	<u>٢١٨,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>=</u>	<u>٢٢٥,١٥٥,٥٣١</u>	<u>٧٦,٢٠٠,٧٥٥</u>	الاجمالي

الاجمالي	موجودات مالية مرهونة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أوالخسائر	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	درجة التصنيف
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٨
٤٦٥,٢٣٤,٠٦٥	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	٢٤٧,١٤٤,٠٦٥	-	حكومية
١٤,٩٨٣,١١٧	-	-	١٤,٩٨٣,١١٧	-	مصنف
٩,٥٧٢,٥٢٩	=	=	٩,٥٧٢,٥٢٩	=	غير مصنف
<u>٤٨٩,٧٨٩,٧١١</u>	<u>٢١٨,٠٩٠,٠٠٠</u>	<u>=</u>	<u>٢٧١,٦٩٩,٧١١</u>	<u>=</u>	الاجمالي

ب - مخاطر السوق :

تنجم مخاطر السوق عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم ، و يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة.

يسعى البنك لادارة مخاطر السوق والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة ومستقلة تعنى بإدارة مخاطر السوق وقام أيضا بوضع السياسات والإجراءات اللازمة بهذا الخصوص، حيث تتمثل مهام قسم مخاطر السوق في البنك في إدارة موجودات البنك ومطلوباته من العملات الأجنبية بالإضافة إلى مراقبة كافة العمليات المتعلقة بالعملات الأجنبية والتأكد من أنها ضمن السقوف المحددة من قبل الإدارة، والتبليغ عن أية تجاوزات محتملة في حال حدوثها.

إن السياسة المتبعة لدى البنك تتمثل في عدم اتخاذ أية مراكز مفتوحة لحسابه وكذلك عدم تنفيذ عمليات لحسابه الخاص إلا في حالات استثنائية خاصة وكما هو منصوص عليه في السياسة الاستثمارية للبنك الموافق عليها من قبل مجلس الادارة حيث لا تتم أي عملية استثمار إلا لحساب العملاء كما أن القاعدة العامة لدى البنك هي عدم وجود مراكز مفتوحة بمبالغ تزيد عن السقوف المحددة.

يتم مراقبة مراكز البنك في العملات الأجنبية بشكل يومي من قبل وحدة مخاطر السوق ضمن السقوف المحددة والتأكد من أن جميع هذه المراكز تغلق بشكل يومي. بالإضافة إلى ذلك، لا يحتفظ البنك بأية محافظ استثمارية في الأسهم العالمية، أو

المعادن الثمينة أو أية أدوات استثمارية أخرى متعلقة بالمشتقات المالية تتلخص استثمارات البنك في أدوات الدين العام التي تصدر من قبل البنك المركزي الأردني و أدوات سوق المال ذات العائد الثابت.

١- مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية حيث يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فتره زمنية معينة. ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات في البنك.

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح البنك لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغيراً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨:	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة الأرباح و(الخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
دولار امريكي	%١	٢٩٣,٠٠٠	٢٩٣,٠٠٠
يورو	%١	(٨١,٠٠٠)	(٠٠٠,١٨)
أخرى	%١	(٦٨,٠٠٠)	(٦٨,٠٠٠)
٣١ كانون الأول ٢٠١٧:			
العملة			
دولار امريكي	%١	٦١١,٣٩٣	٦١١,٣٩٣
يورو	%١	(٣٧,٠٣٧)	(٣٧,٠٣٧)
أخرى	%١	٤٨,٥٤٤	٤٨,٥٤٤

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢- مخاطر العملات :

تنجم مخاطر العملات الأجنبية عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، حيث تم وضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك ضمن السياسة الاستثمارية، ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي من خلال وحدة مخاطر السوق ، ويتم تزويد دائرة الخزينة بشكل يومي بجميع المراكز القائمة بالعملات المتداولة من قبل البنك لغايات المراقبة والتحوط من أسعار العملات واتخاذ القرارات في الوقت المناسب.

يتبع البنك سياسة متحفظة بخصوص التداول والاحتفاظ بأرصدة للعملات الاجنبية بعدم أخذ مراكز طويلة أو قصيرة ضمن محافظه، وهي بالتالي تعتبر مخاطر متدنية ليس لها أية أثار سلبية مرتبطة بتغير اسعار الصرف أو بتغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الاجنبية، يعتبر الدينار الاردني عملة الاساس .

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في سعر صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التغير في سعر صرف العملة (+)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	(نسبة مئوية)	دينار	دينار
يورو	%٥	(١٦٧)	(١٦٧)
أخرى	%٥	١,٨٥٤	١,٨٥٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٨:			
العملة			
يورو	%٥	-	-
أخرى	%٥	(٩٣٣)	(٩٣٣)

في حال كان هنالك تغير معاكس لاسعار صرف العملات أعلاه يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم ويوضح الجدول التالي حساسية التغير في احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التغير في المؤشر	الاثـر على الأرباح والخسائر	الاثـر على حقوق الملكية
مؤشر سوق عمان المالي	(نسبة مئوية) (%)	دينار	دينار
		-	(١٦,٣٧٨)
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
مؤشر سوق عمان المالي	(%)	-	(١٦,٧٤٣)

في حال كان هنالك تغير معاكس في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ج - مخاطر السيولة :

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول. كما تشمل عملية مراقبة السيولة وإدارتها تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل ودائم.

- تنوع مصادر التمويل

لجأت إدارة البنك إلى تنوع مصادر الأموال بالتركيز على مصادر أموال متوسطة وطويلة الأجل من خلال إصدار شهادات الإيداع بأسعار فائدة منافسة لتشمل مختلف القطاعات.

- متابعة تحليل آجال الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يقوم البنك بدراسة سيولة آجال موجوداته ومطلوباته مع الأخذ بعين الاعتبار الفجوات التي تؤثر على السيولة.

- التوزيع الجغرافي والتوزيع القطاعي

يهتم البنك بالتنوع في توزيع موجوداته ومطلوباته على قطاعات مختلفة ومناطق جغرافية متعددة والموائمة بين قطاع الشركات والأفراد والذي من شأنه التنوع في مصادر التمويل وتنوع الاستحقاقات.

- الإحتياطات النقدية لدى السلطة الرقابية المصرفية

يحتفظ البنك بإحتياطي نقدي إلزامي لدى السلطات الرقابية المصرفية يبلغ ٨٨,٧٣٢,١٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٤,٠٢١,٩٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

- الالتزام بنسب السيولة المقررة من السلطات الرقابية المصرفية

يقوم البنك بشكل دوري بمراقبة نسب السيولة ومدى مطابقتها مع التعليمات السارية.

ان حساسية اسعار الفوائد هي كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور الى سنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات				
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٧,٥٥٠,٤٩٦	٦,٣٠٠,٠٠٠	-	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	٥,٥٣٨,١٠٦	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٥٦٣,٥٥٥	٨٣٩,٣٥٣,٧٦١	٧,٣٤٥	١٣٧,٦٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣,١٢٣,٤٦٩	١٣,٠٨٥,٦٦٧	٥,٧١٠,٥١٣	٧,٤٢٧,٩٣٤
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-
موجودات حق استخدام	٨٩,٩٦٤	٤٠,٨٩٦	٣٦,٣١٠	٩٦,٣٨٦
موجودات اخرى	-	-	-	-
مجموع الموجودات	<u>١١٤,٣٦٧,٤٨٠</u>	<u>٨٥٨,٠١٨,٤٦٦</u>	<u>٨,٠٥٠,١٦٨</u>	<u>٧,٦٥٦,٠٠٠</u>
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٧٩٧,٤٩٦	-	-	-
ودائع العملاء	٦٠٧,٦٥٥,٧٣٦	١٣١,٠٥٦,٦٥٤	١٣١,٠٥٦,٦٥٤	٣٦,٧٦٤,٠٦٣
تأمينات نقدية	٦١,١٣٦,٠٩٣	٤,٣٥٤,٠٨٦	١٧,٧٣٠,٣٤٣	٦٥,٠٧٨,٩٢٩
اموال مقترضة	٦٠,٤٢٧	٧٣٧,٦٧٩	-	١١٦,٥٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-
التزامات عقود التأجير	<u>٣١,٤١٣</u>	<u>٣٥,٦٥٦</u>	<u>٣٠,٧٦١</u>	<u>٨٤,٩٨٦</u>
مطلوبات اخرى	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	<u>٣١٤,٦٣٧,١٦٥</u>	<u>١٦٨,٣٤٨,٠٦٨</u>	<u>١٤٨,٨١٧,٣١٨</u>	<u>٥٨,٠٤٠,٤٧٨</u>
فجوة اعادة تسعير الفائدة	<u>(١٩٩,٩٠٩,٦٨٥)</u>	<u>٦٨٩,٦٧٠,٣٩٨</u>	<u>(١٤٠,٧٦٧,١٥٠)</u>	<u>(٥٠,٣٨٨,٤٧٨)</u>
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
مجموع الموجودات	<u>١٩٤,١٧٠,٤٧٠</u>	<u>٨٤٠,٩٦١,٧٧٠</u>	<u>١٤,٩٦٧,٨٦١</u>	<u>٣١,٣٩٧,٩٣٣</u>
مجموع المطلوبات	<u>٦٥٩,٩٦٠,٩٤٨</u>	<u>٣٣١,٥٧٥,٧٨١</u>	<u>١٨٠,٣٦٤,٦٦٠</u>	<u>٤٦٦,٠٤٧,٦٦١</u>
فجوة اعادة تسعير الفائدة	<u>(٦٥,٧٩٠,٤٧٨)</u>	<u>٥٠٩,٣٤٥,٩٨٩</u>	<u>(١٦٥,٤٣٦,٧٩٩)</u>	<u>(٤٣٠,٦٤٩,٣٦٨)</u>

المجموع	عناصر بدون فائدة	من ٣ سنوات وأكثر	من سنة الى ٣ سنوات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٣,٤٦٧,١٧٦	١٣٠,٤٦٧,١٧٦	-	-	
٧٩,٠١٢,٧٠٦	٦٩,١٦٢,٦١٤	-	-	
٥,٥٣٨,١٠٦	-	-	-	
٨٤٩,١٠٠,٠٦٣	-	١,٧٨٦,١٢٦	٧,٦٦١,٥٥٦	
٧٩,١٨٢,٧١٥	٦,٩٨١,٩٦٠	٧٣,٠٠٩,١٨٩	٣,١٩١,٥٦٦	
٦٦٥,١٥٥,٥٣١	-	١٣٦,٧٤٩,٥٦٣	٥٩,٠٥٨,٣٨٥	
٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	٩٦,٠٩٠,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠,٠٠٠	
٦٨,١٦١,٩٤٠	٦٨,١٦١,٩٤٠	-	-	
٤,٩٦٤,٦١٥	٤,٩٦٤,٦١٥	-	-	
٣,٨١١,٥٠١	٣,٨١١,٥٠١	-	-	
١,٠٤٦,١٦٨	-	٤٥٥,٧١٤	٣٦٦,٩٠٦	
<u>٦٥,٧٥٥,٩٥٨</u>	<u>٦٥,٧٥٥,٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١,٧١٣,٦٨٢,٤٣٥</u>	<u>٦٦٥,٣٠٥,٣٦٠</u>	<u>٣٠٤,٠٩٠,٥٩٦</u>	<u>١٩٥,٨٣٨,٤٠٩</u>	
٤٦,٦٥٠,٦٨٣	٤٥٦,٧٨٧	-	-	
١,٣٥١,١٠٨,٤١٦	١٦١,٥٣٠,٠٧٥	-	٦٥٥,٦٨١,٦٧٣	
١١٣,٠٨٢,٦٩٤	-	١٨٤,٦٩٣	٤,٦٠٦,١٥٠	
٣٤,٤٣٨,٩١٦	-	١٦,٨٦٨,٩٨٩	٦٠,٦٩٩,٣١٧	
٦٤,٥٤٥	٦٤,٥٤٥	-	-	
<u>٥,٣٤٦,٣٠٨</u>	<u>٥,٣٤٦,٣٠٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>١,٦٩٩,٤٤٩</u>	<u>١,٦٩٩,٤٤٩</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	
<u>٩٠٣,٤٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٣١,٣١٦</u>	<u>٦٨٩,٧٦١</u>	
٦٦,٧٥٦,٤٩٣	٦٦,٧٥٦,٤٩٣	-	-	
<u>١,٥٧٩,٦٥٠,١٤١</u>	<u>١٩٥,٤٤٩,٦٥٧</u>	<u>١٣,٤٨٤,٩٩٤</u>	<u>٦٨٠,٨٧٦,٥٠١</u>	
<u>١٣٤,٠٣٦,٦٩٤</u>	<u>٦٩,٨٥٥,٧٠٣</u>	<u>٦٩٠,٦٠٥,٥٩٨</u>	<u>(٤٨٥,٠٣٤,٠٩٦)</u>	
<u>١,٧٠٣,١٢٥,٥٧٩</u>	<u>١٤٨,٦٠٧,٣٨٧</u>	<u>٣٧٧,٤٦٨,٣٩١</u>	<u>٩٦,٠٧١,٧٦٧</u>	
<u>١,٥٧٥,٤٦٨,٨٦٦</u>	<u>٣١٦,١١٨,٠٨٣</u>	<u>١٣,٠٨٣,٦٠٠</u>	<u>١٢,٣١٨,٤٨٩</u>	
<u>١٢٧,٦٥٦,٧٥٧</u>	<u>(١٦٧,٩١٠,٦٩٦)</u>	<u>٣٦٤,٣٤٤,٧٩١</u>	<u>٨٣,٧٥٣,٦٧٨</u>	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	ين ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الموجودات
٤٨,٨٤٨,٥٤٩	-	-	١٤١,٦٠٤	١٤,٥٦٣,٦٨٥	٣٤,١٤٣,٦٦٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٧,٧٧١,١٦٤	١,٧٨١,٠١٣	١,٨٦٠,٨٨٧	٩,٥٩٨,٣٧١	٦,٦٠٦,٨٨٩	٤٨,٣٢٤,٠٠٤	ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٣,٢٤٦,٤٦٣	٦	-	-	٤٥,٨٠٥	٧٣,٦٠٠,٦٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادي
٣٦,٤٦٦,٤٦٧	-	-	-	-	٣٦,٤٦٦,٤٦٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٣٤٠,٩١٦	٨٠٤	-	٨,٦٨٨	١,٨٥١,١٣٣	٩,٤٨٠,٦٩١	موجودات اخرى
<u>٣,١٩١,٥٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣,١٩١,٥٦٦</u>	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
<u>٦٣٦,٨٢٥,١٢٥</u>	<u>١,٧٨١,٨٢٣</u>	<u>١,٨٦٠,٨٨٧</u>	<u>٩,٧٤٨,٦٦٣</u>	<u>٢٦,٦٦٧,١١٢</u>	<u>٦٠٠,٧٦٧,٠٤٠</u>	مجموع الموجودات
						المطلوبات
١٨,٣٢٩,٨٥٣	-	-	٥,٥٧٩,٧٣٠	١٢,٧٤٦,١٢١	٨,٠٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩٠,٤١٣,٩٥٧	١,٧٤١,٤٥٦	٥٧,٠١٨	٤,١٣٦,٢٥٧	٩,٠٧٠,٠٤٠	١٧٥,٤٠٩,١٨٦	ودائع العملاء
٣٠,٧٨٥,٤٢٧	-	-	-	٣٦٠,٥١٦	٣٠,٤٦٤,٩١١	تأمينات نقدية
٤٩٦,٧٨٨	-	-	-	٤٩٦,٧٨٨	-	مبالغ مقرضة
<u>٦,٢٦٥,٤٢٨</u>	<u>١٦,٠٦٥</u>	<u>١,٧٩٣,٥٥٠</u>	<u>٢٩,٨٢٧</u>	<u>٤٠,٩٩١</u>	<u>٣٨٤,٩٩٥</u>	مطلوبات اخرى
<u>٦٤٦,٢٩١,٤٥٣</u>	<u>١,٧٥٧,٥٢١</u>	<u>١,٨٥٠,٥٦٨</u>	<u>٩,٧٤٥,٨١٤</u>	<u>٢٦,٦٧٠,٤٥٦</u>	<u>٦٠٦,٢٦٧,٠٩٤</u>	مجموع المطلوبات
						صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<u>(٥,٤٦٦,٣٢٨)</u>	<u>٦٤,٣٠٦</u>	<u>١٠,٣١٩</u>	<u>٦,٤٤٩</u>	<u>(٣,٣٤٤)</u>	<u>(٥,٥٠٠,٥٥٤)</u>	
<u>٤٣,٨٥٤,٧٧٧</u>	<u>١٧٩,٥٥٠</u>	<u>-</u>	<u>٦,٠٦٨,٣٨٣</u>	<u>٤,٧٢٤,٨٢٥</u>	<u>٣٦,٨٨٦,٠١٩</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
						كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
<u>٦٤٦,٦١٢,٧٦٤</u>	<u>٤,٦٠٩,٧٨٩</u>	<u>٥٦٣,٨٦٦</u>	<u>٤,٥٥٢,٣٤٧</u>	<u>١٧,٣٨٥,٣١١</u>	<u>٦١٥,٩٠١,٤٥١</u>	اجمالي الموجودات
<u>٦٥٣,٤١٦,٧٧١</u>	<u>٤,١٩١,١٢٩</u>	<u>٥٢٦,٠٦٩</u>	<u>٤,٥٤٩,٠٠٧</u>	<u>١٧,٣٨٥,٣١٣</u>	<u>٦٦٦,٧٦٩,٢٥٣</u>	اجمالي المطلوبات
<u>(١٠,٨٠٤,٠٠٧)</u>	<u>١٨,٦٦٠</u>	<u>٤١,٧٩٧</u>	<u>٣,٣٤٠</u>	<u>(٦)</u>	<u>(١٠,٨٦٧,٨٠٦)</u>	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
<u>٦٦,٧١٦,٥٤٩</u>	<u>٦٣٦,٦٣٨</u>	<u>٣٦٦,٦٥٦</u>	<u>٦,٦٠٦,٠١٣</u>	<u>١٤,٩٢٣,٦٧٠</u>	<u>٤٨,٩٨٣,٩٧٦</u>	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة
	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥,٧٩٧,٤٩٦	-	-	-
ودائع العملاء	٢٠٧,٢٥٥,٧٣٦	١٣١,٠٥٦,٢٥٤	٦٥,٥٢٨,١٢٧	٣٢,٧٦٤,٠٦٣
تأمينات نقدية	٦١,١٣٦,٠٩٤	١٧,٧٣٠,٣٤٣	٤,٣٥٤,٠٨٦	٢٥,٠٧٨,٩٢٩
اموال مقترضة	٢٠,٤٢٧	-	٧٣٧,٦٧٩	١١٢,٥٠٠
مخصصات متنوعة	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-
مطلوبات اخرى	-	-	-	-
التزامات عقود تاجير	٣١,٤١٣	٣٠,٧٦١	٣٥,٢٥٢	٨٤,٩٨٦
المجموع	٣١٤,٢٣٧,١٦٦	١٤٨,٨١٧,٣١٨	٧٠,٦٥٥,١٤٤	٥٨,٠٤٠,٤٧٨
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٦٧,٦٠٩,٥٨٥	٦٣,٣٣٥,٢٦٣	٧٥,٢٦٤,٦٤٩	٧٦,٦٥٠,٢١٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٦٤٠,٠٥٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨١٠,٣٥٥
ودائع العملاء	١٥٩,١٧٧,٦٢٣	١٦٦,٩٥٩,٥٩٠	٣٢٥,٣٣٤,١٠٥	٤٣٤,٤٧٤,٠٠٥
تأمينات نقدية	٧٢,١٤٣,٢٧٨	٦,٤٠٥,٠٧٠	٤,٥٥٠,١١٢	٢٥,٧٦٥,٧٣٤
اموال مقترضة	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩١,٥٦٤	٩٩٧,١٦٧
مخصصات متنوعة	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-
مطلوبات اخرى	-	-	-	-
المجموع	٢٥٩,٩٦٠,٩٥٣	١٨٠,٣٦٤,٦٦٠	٣٣١,٥٧٥,٧٨١	٤٦٢,٠٤٧,٢٦١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢٠٦,٨٣١,٠٨٠	٥٨,٢٧٢,٦٠٨	١١٤,٧٥٨,١٠٤	٩٥,٩١٩,٦٢٧

المجموع	بدون استحقاق	اكثر من ٣ سنوات	من سنة الى ٣ سنوات
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٦,٦٥٠,٦٨٣	٤٥٦,٧٨٧	-	-
١,٣٥١,١٠٨,٤١١	٦٥٩,٦٦٦,٩٥٨	-	٦٥٥,٦٨١,٦٧٣
١١٣,٠٨٦,٦٩٥	-	١٨٤,٦٩٣	٤,٦٠٦,١٥٠
٣٤,٤٣٨,٩١٦	-	١٦,٨٦٨,٩٨٩	٦٠,٦٩٩,٣١٧
٦٤,٥٤٥	٦٤,٥٤٥	-	-
٥,٣٤٦,٣٠٨	٥,٣٤٦,٣٠٨	-	-
١,٦٩٩,٤٤٩	١,٦٩٩,٤٤٩	-	-
٦٦,٧٥٦,٤٩٣	٦٦,٧٥٦,٤٩٣	-	-
<u>٩٠٣,٤٤٥</u>	<u>-</u>	<u>٤٣١,٣١٦</u>	<u>٦٨٩,٧٦١</u>
<u>١,٥٧٩,٦٥٠,١٤١</u>	<u>٦٩٣,١٤٦,٥٤٠</u>	<u>١٣,٤٨٤,٩٩٤</u>	<u>٦٨٠,٨٧٦,٥٠١</u>
<u>١,٧١٣,٦٨٦,٤٣٥</u>	<u>٦٦٥,٤٥٧,٨٠١</u>	<u>٧١٠,٠٣٦,٩٦١</u>	<u>٣٩٤,٩٦٧,٩٩٧</u>
٣٦,٦٣٩,٣٦٦	٦,١٨٨,٩١٥	-	-
١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	٦٩٦,١٥٥,٦٦٠	-	٨٥٧,٤٠١
١٠٩,٠٣٦,٦٩٦	-	-	١٧٦,٠٩٨
٦٩,٠٦١,٣٦١	-	١٣,٠٨٣,٦٠٠	١١,٦٨٨,٩٩٠
٦١,٨٤١	٦١,٨٤١	-	-
٦١٣,٦١٥	٦١٣,٦١٥	-	-
٥٧٠,٧٦٥	٥٧٠,٧٦٥	-	-
٦٠,٩٦٧,٧٦٦	٦٠,٩٦٧,٧٦٦	-	-
<u>١,٥٧٥,٤٦٨,٨٦٦</u>	<u>٣١٦,١١٨,٠٧٨</u>	<u>١٣,٠٨٣,٦٠٠</u>	<u>١٦,٣١٨,٤٨٩</u>
<u>١,٧٠٣,٦٧٣,٠٧٨</u>	<u>١٤٥,٤٣٦,٧٩٠</u>	<u>٧١٨,٤٨٠,٠٥٤</u>	<u>٣٦٣,٥٧٨,٨١٥</u>

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

المجموع	من سنة لغاية 0 سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	
٦٥,١٣٨,١٥٠	-	٦٥,١٣٨,١٥٠	الإعتمادات والقبولات
٩٦,٧٢٧,٨٣٧	-	٩٦,٧٢٧,٨٣٧	السقوف غير المستغلة
٥٩,٦٨٣,٤٥١	٣,٨٥٥,٤٥٠	٥٥,٤٦٨,٠٠١	الكفالات
١٧٧,١٤٩,٤٣٨	٣,٨٥٥,٤٥٠	١٧٣,٦٩٣,٩٨٨	المجموع
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٩,٤٧٥,٥٨٦	-	٣٩,٤٧٥,٥٨٦	الإعتمادات والقبولات
١١٤,٠٥٠,٩٦١	-	١١٤,٠٥٠,٩٦١	السقوف غير المستغلة
٧٦,٩١٢,١٨٥	٦,٨٠٠,٤٣١	٧٤,١١١,٧٥٤	الكفالات
٦٣٠,٤٣٨,٧٣٦	٦,٨٠٠,٤٣١	٦٢٧,٦٣٨,٣٠١	المجموع

إدارة المخاطر التشغيلية :

تتمثل المخاطر التشغيلية في خطر التعرض لخسارة تنتج من عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، والقوى العاملة والأنظمة والتي تنشأ من الأحداث الداخلية أو الخارجية.

يسعى البنك لإدارة المخاطر التشغيلية والحد منها حيث قام البنك بتأسيس إدارة مختصة، ومستقلة تعنى بإدارة المخاطر التشغيلية وقام أيضا بوضع السياسات وتطبيق الإجراءات المعمول بها في مجموعة بنك سويسته جنرال العالمية .

وفي هذا السياق قام البنك بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديث وتطوير السياسات وتبني الإجراءات اللازمة لإدارة هذه المخاطر، حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر التشغيلية بإدارة المخاطر التشغيلية والعمل على قياسها والتحكم بها من خلال أساليب كمية ونوعية تشتمل على ما يلي:

- الأخطار وتسجيل جميع الخسائر التشغيلية الداخلية التي يتعرض لها البنك والإجراءات التصحيحية لها لضمان عدم التعرض لها مرة أخرى، من خلال استخدام نظام خاص بتسجيل المعلومات عن هذه الخسائر (Internal Operational Risk Loss Data Collection).

- التقييم الذاتي للمخاطر (Risk Control Self - Assessment) والتي تتضمن تقييم الخسائر المحتملة لجميع أنشطة البنك والتي تمكن الإدارة من تقييم مستوى تعرض البنك للخسائر التشغيلية.

- المؤشر الرئيسي للمخاطر (Key Risk Indicator) والذي يبرز أهم مصادر المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها البنك والعمل على إدارتها بشكل فعال.

مخاطر عدم الامتثال :

هي مخاطر العقوبات التنظيمية أو القانونية أو خسارة السمعة أو التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم الامتثال بالقوانين، والأنظمة، و القواعد والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يولي البنك تعليمات سلطات الرقابة المصرفية اهتماما خاصا، حيث قام البنك بتأسيس دائرة مستقلة ومجموعة متكاملة من السياسات والإجراءات المكتوبة لتفادي وقوع البنك في هذا النوع من المخاطر.

وكجزء من إستراتيجية البنك فقد قام مؤخرا بتطبيق حلول مؤتمتة لمكافحة غسيل الأموال وتجنب وقوع المؤسسة في هذه العمليات التي قد تؤثر على سمعة البنك.

المخاطر الاستراتيجية :

تعرف بأنها المخاطر ذات التأثير السلبي القائم أو المحتمل على حقوق المساهمين نتيجة لقرارات العمل والتنفيذ غير المناسب أو عدم كفاية الوعي وردة الفعل تجاه التغيرات الداخلية أو الخارجية.

بيئة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم مجلس إدارة البنك بالتأكد من وجود أنظمة ضبط ورقابة داخلية مناسبة وفعالة، ومتابعتها بشكل مستمر، حيث تقوم الدوائر المعنية عن الرقابة الداخلية (المستمرة ، الدورية) بالعمل على رفع التقارير الدورية الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة للتأكد من قيام إدارة البنك بالرقابة المناسبة على أعمال البنك.

تتألف الرقابة الداخلية في البنك من:

١- الرقابة الداخلية المستمرة، وهي عبارة عن مجموعة من الأعمال المنفذة بصورة مستمرة بهدف ضمان أمن و صحة العمليات التي تتم على المستوى التشغيلي والتي تشمل جميع دوائر البنك، حيث تعتبر الرقابة الداخلية المستمرة من أهم العناصر الرقابية المعتمدة في البنك نظرا لكونها المستوى الأول للرقابة الداخلية ، بالإضافة لكونها من متطلبات الجهات الرقابية التنظيمية المحلية والدولية حيث تعتبر حجر الزاوية للحد من المخاطر التشغيلية من خلال الرقابة المستمرة على الأعمال اليومية، كما تؤدي إلى تطوير نوعية العمليات والخدمات البنكية المقدمة إلى العملاء.

٢- الرقابة الداخلية الدورية، والتي تقوم بتقييم مدى التزام البنك بالتعليمات وإجراءات العمل بالإضافة الى تقييم مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة في البنك، حيث تتألف هذه الرقابة من كل من التدقيق الداخلي (المستوى الثاني للرقابة الداخلية) والتدقيق التابع لمجموعة سوسيته جنرال لبنان ومجموعة سوسيته جنرال العالمية (المستوى الثالث للرقابة الداخلية) .

٤٠ - التحليل القطاعي

١ - معلومات عن أنشطة البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

- حسابات الأفراد :

يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :

يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- حسابات الشركات الكبرى :

يشمل متابعة الودائع و التسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية .

- الخزينة :

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :

المجموع		أخرى	الخبزينة	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الافراد	
٣١ كانون الاول							
٢٠١٨	٢٠١٩						
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
<u>٨٧,١٥٦,٧٠٧</u>	<u>١٠٧,٣٧٣,٧١٤</u>	<u>١٢,٠٥١,٥٨٠</u>	<u>٣٤,٤٨٩,٦١٥</u>	<u>٣٦,٣١٠,٦٣٣</u>	<u>٥,٩١٢,٥٦٨</u>	<u>١٨,٦٠٩,٧١٨</u>	إجمالي الإيرادات (مخصص)
<u>١,٨٥٠,٦٧٣</u>	<u>(١,٧٠١,١٦٠)</u>	<u>(٣٨٥,٩٢٧)</u>	<u>٣٧,١٨٨</u>	<u>٤٦,٠٩٧</u>	<u>(١٩٠,١٨٥)</u>	<u>(١,٦٠٤,٣٣٣)</u>	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٦٦,١٥٧,١١٣</u>	<u>٣٢,٥٧٤,٣٧١</u>	<u>(١٨,٥٦٧,٦٠٦)</u>	<u>٣٦,٤٧٩,٣٠٣</u>	<u>٦١,٠٥٠,٧٦٨</u>	<u>٣,٠٤٣,٤٧٧</u>	<u>(٥,٤٣١,٥٧١)</u>	نتائج أعمال القطاع
<u>(١٣,٧٦٦,٨٩٣)</u>	<u>(١٦,٤٤٧,٦٤١)</u>						
<u>١٢,٤٣٤,٦٦٠</u>	<u>١٦,١٢٧,١٣٠</u>						مصاريف غير موزعة
<u>(٤,١٤٩,٦٧٥)</u>	<u>(٦,٠٦٦,٩٣٣)</u>						الربح للسنة قبل الضرائب
<u>٨,٦٨٤,٩٤٥</u>	<u>١٠,٠٦٠,١٩٧</u>						ضريبة الدخل
							الربح للسنة
معلومات أخرى							
<u>١١,٥٦٠,٩٥٦</u>	<u>١,٦٦٤,٠٩٦</u>						مصاريف رأسمالية
<u>١,٤٩٣,٤٥١</u>	<u>٦,٥٦٠,٦٩١</u>						الإستهلاكات والاطفاءات
المجموع		أخرى	الخبزينة	شركات كبرى	شركات صغيرة ومتوسطة	الافراد	
٣١ كانون الاول							
٢٠١٨	٢٠١٩						
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>						
<u>١,٧٠٣,٦٩٧,٥٧٩</u>	<u>١,٧١٣,٦٨٦,٤٣٥</u>	<u>١٨١,٤٩١,٨٤٣</u>	<u>٨٠٠,٤٤٦,٦٣٠</u>	<u>٣٩٨,٩٦٤,٨٧١</u>	<u>٦٦,٠٤٦,٦٥٤</u>	<u>٦٦٦,٣٧٦,٨٣٧</u>	موجودات القطاع
<u>١,٧٠٣,٦٩٧,٥٧٩</u>	<u>١,٧١٣,٦٨٦,٤٣٥</u>						
<u>١,٥٧٥,٤٦٨,٨٦٦</u>	<u>١,٥٧٩,٦٥٠,١٤١</u>	<u>٧١٦,٧١٣,١٦١</u>	<u>٤٧,٦٣٩,٦٧٧</u>	<u>٦٨٦,١٣٩,٨٨٦</u>	<u>٥٥,٩٦٦,٦٥٠</u>	<u>٤٧٦,٧٩٤,٧٦٧</u>	مطلوبات القطاع
<u>١,٥٧٥,٤٦٨,٨٦٦</u>	<u>١,٥٧٩,٦٥٠,١٤١</u>						

٢ - معلومات التوزيع الجغرافي :

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة و التي تمثل الأعمال المحلية ، وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط ، وأوروبا ، آسيا و أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		موجودات البنك
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩	١,٧١٣,٢٨٢,٤٣٥	١٢٧,٠١٠,٢٤٢	٤١,٦٣٧,٠٩٧	١,٥٧٦,٢٨٧,٣٣٧	١,٦٧١,٦٤٥,٣٣٨	

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الدخل المصرفات الرأسمالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧,١٥٦,٧٠٧	١٠٧,٣٧٣,٧١٤	٣,٠٥٤,٥٧٥	٣,٨٢٤,٦٨٩	٨٤,١٠٢,١٣٦	١٠٣,٥٤٩,٤٦٥	
١١,٥٦٠,٩٥٦	١,٦٦٤,٠٩٦	-	-	١١,٥٦٠,٩٥٦	١,٦٦٤,٠٩٦	

٤١- إدارة رأس المال

أ - وصف لما يتم إعتباره كـرأس مال

يصنف رأس المال إلى عدة تصنيفات كـرأس مال مدفوع ، ورأس مال إقتصادي ، 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 الأردني تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier2 .

ب - 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 بالمخاطر ومخاطر السوق (نسبة كفاية رأس المال) عن ١٢٪ ويراعي البنك الإلتزام بها .
- يلتزم البنك بالمادة (٦٢) من قانون البنوك بأنه على البنك أن يقتطع سنويا لحساب الإحتياطي القانوني ما نسبته (١٠٪) من أرباحه الصافية في المملكة وأن يستمر في الإقتطاع حتى يبلغ هذه الإحتياطي ما يعادل رأسمال البنك المكتتب به ، ويقابل هذا الإقتطاع الإحتياطي الإجباري المنصوص عليه في قانون الشركات .
- يلتزم البنك بالمادة (٤١) من قانون البنوك والتي تتطلب أن يتم التقييد بالحدود التي يقررها البنك المركزي والمتعلقة بما يلي :

- ١- نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالإحتياطيات 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 لأكثر عشرة أشخاص من عملاء البنك إلى المبلغ الإجمالي للقروض الممنوحة من البنك .

ج - كيفية تحقيق أهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الأمثل لمصادر الأموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والأنظمة حيث يقوم البنك بإتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال *Cost of Fund* إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الأمثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال .

د - كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني والاحتياطي الاختياري وعلوّة الإصدار والارباح المدورة واحتياطي القيمة العادلة واحتياطي المخاطر المصرفية العامة واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي :

- ١ - تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
- ٢ - التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
- ٣ - استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
- ٤ - نسب حدود الائتمان «تركزات الائتمان» إلى رأس المال التنظيمي.
- ٥ - قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
(٣٢٠,١٥٥)	٩٢٣,١٨٥	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
١٢,٨٨٠,٢٣٣	١٤,٥٠١,٤٦٠	الاحتياطي القانوني
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الاحتياطي الاختياري
١٥,٠٦٨,٦٧٩	١٨,٥٠٧,٦٤٩	الأرباح المدورة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	يطرح أرباح مقترح توزيعها
<u>١٢٢,٨٢٨,٧٥٧</u>	<u>١٢٨,٠٣٢,٢٩٤</u>	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٤,٦٨٣,٦٨٩	٤,٩٦٤,٦١٥	الموجودات غير الملموسة
٣,٠١٣,٤٠٣	٣,٨١١,٥٠١	موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الاستثمارات ضمن الحد الاول (١٠٪)
<u>١١٥,١٣١,٦٦٥</u>	<u>١١٩,٢٥٦,١٧٨</u>	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
<u>١١٥,١٣١,٦٦٥</u>	<u>١١٩,٢٥٦,١٧٨</u>	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier ١)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier ٢
٢,٥٦٤,٤٣٦	١,٤٣٨,٨٥٦	مخصصات أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى
-	-	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
<u>٢,٥٦٤,٤٣٦</u>	<u>١,٤٣٨,٨٥٦</u>	إجمالي رأس المال المساند
<u>١١٧,٦٩٦,١٠١</u>	<u>١٢٠,٦٩٥,٠٣٤</u>	رأس المال التنظيمي
<u>٧٥٩,٩٢٤,٠٣٨</u>	<u>٨٤٨,٧٦٩,٤٥٧</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
<u>٪١٥,٤٩</u>	<u>٪١٤,٦٢</u>	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي
<u>٪١٥,١٥</u>	<u>٪١٤,٠٥</u>	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
<u>٪٦,٠٣</u>	<u>٪٦,٣٥</u>	نسبة الرافعة المالية

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III.

٤٢ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٦,٣٦٧,٦٢٧	١٠,٣٥٠,٧٤٨	اعتمادات
٢٣,١٠٧,٩٥٩	١٤,٨٨٧,٤٠٣	قبولات
٧٦,٩١٢,١٨٥	٥٩,٢٨٣,٤٥١	كفالات :
١٦,٥١٤,١٩١	١٦,٦٣٧,٧٣٦	- دفع
٢٥,١٤٤,٦٢١	٢٢,٨٧٣,٨٢٠	- حسن تنفيذ
٣٥,٢٥٣,٣٧٣	١٩,٧٧١,٩٠٥	- أخرى
١١٤,٠٥٠,٩٦١	٩٢,٧٢٧,٨٣٧	سقوف غير مستغلة
<u>٢٣٠,٤٣٨,٧٣٢</u>	<u>١٧٧,١٤٩,٤٣٨</u>	المجموع

٤٣ - مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي :

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق						
من سنة الى ٣ سنوات	من ٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ اشهر	مجموع المبالغ الاعتبارية (الاسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						للعام ٢٠١٩
						مشتقات مالية للمتاجرة: عقود
						مقايضة عملات اجنبية
=	<u>١٠,٧٨٠,٧٤٠</u>	<u>١,٧٩٣,٥٥٠</u>	<u>١٢,٥٧٤,٢٩٠</u>	(٥٢,١٩٥)	=	
=	<u>١٠,٧٨٠,٧٤٠</u>	<u>١,٧٩٣,٥٥٠</u>	<u>١٢,٥٧٤,٢٩٠</u>	<u>(٥٢,١٩٥)</u>	=	المجموع
						للعام ٢٠١٨
						مشتقات مالية للمتاجرة: عقود
						مقايضة عملات اجنبية
=	<u>٧,٧٧٩,٤٣٨</u>	=	<u>٧,٧٧٩,٤٣٨</u>	(٢٨٣,٣٨٢)	=	
=	<u>٧,٧٧٩,٤٣٨</u>	=	<u>٧,٧٧٩,٤٣٨</u>	<u>(٢٨٣,٣٨٢)</u>	=	المجموع

تدل القيمة الاعتبارية (الاسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة و هي لا تدل على مخاطر السوق او مخاطر الائتمان.

٤٤ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١٨٤,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠٧,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وبلغت المخصصات المعدة ازاءها ٦٤,٥٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٦١,٨٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) وفي تقدير ادارة البنك والمستشار القانوني ان المخصصات المقطعة لقاء هذه القضايا تعتبر كافية.

٤٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			الموجودات :
١٩٣,٤٦٧,١٧٢	-	١٩٣,٤٦٧,١٧٢	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٩,٠١٢,٧٠٦	-	٧٩,٠١٢,٧٠٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٥٣٨,١٠٦	-	٥,٥٣٨,١٠٦	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٤٩,١٠٠,٠٣٣	٦١٣,٨٧٤,٤٣٨	٦٣٥,٦٢٥,٥٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٩,١٨٢,٧١٥	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	٦,٩٨١,٩٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٣٥,١٥٥,٥٣١	١٩٥,٨٠٧,٩٤٨	٦٩,٣٤٧,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	٦١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٦٨,١٦١,٩٤٠	-	٦٨,١٦١,٩٤٠	ممتلكات ومعدات
٤,٩٦٤,٦١٥	-	٤,٩٦٤,٦١٥	موجودات غير ملموسة
٣,٨١١,٥٠١	-	٣,٨١١,٥٠١	موجودات ضريبية مؤجلة
١,٠٤٢,١٦٨	٧٨٢,٦٢٠	٦٥٩,٥٤٨	موجودات حق استخدام
٦٥,٧٥٥,٩٥٨	-	٦٥,٧٥٥,٩٥٨	موجودات اخرى
<u>١,٧١٣,٦٨٢,٤٣٥</u>	<u>١,١٠٤,٧٥٥,٧٦١</u>	<u>٦٠٨,٥٢٦,٦٧٤</u>	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٤٦,٦٥٠,٦٨٣	-	٤٦,٦٥٠,٦٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٥١,١٠٨,٤١٢	٦٥٥,٦٨١,٦٧٣	٦٩٥,٨٢٧,١٣٩	ودائع العملاء
١١٣,٠٨٢,٦٩٤	٤,٧٨٦,٨٤٦	١٠٨,٢٩٥,٤٥٦	تأمينات نقدية
٣٤,٤٣٨,٩١٢	٣٣,٥٦٨,٣٠٦	٨٧٠,٦٠٦	اموال مقترضة
٦٤,٥٤٥	-	٦٤,٥٤٥	مخصصات متنوعة
٥,٣٤٦,٣٠٨	-	٥,٣٤٦,٣٠٨	مخصص ضريبة الدخل
١,٦٩٩,٤٤٩	-	١,٦٩٩,٤٤٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٩٠٣,٤٤٥	٧٦١,٠٧٣	١٨٢,٣٧٢	التزامات عقود تاجير
٦٦,٧٥٦,٤٩٣	-	٦٦,٧٥٦,٤٩٣	مطلوبات اخرى
<u>١,٥٧٩,٦٥٠,١٤١</u>	<u>٦٩٤,٣٥٧,٤٩٤</u>	<u>٨٨٤,٨٩٢,٦٤٧</u>	اجمالي المطلوبات
<u>١٣٤,٠٣٢,٦٩٤</u>	<u>٤١٠,٣٩٨,٦٦٧</u>	<u>(٢٧٦,٣٦٥,٩٧٣)</u>	الصافي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			الموجودات :
٣٢٤,٥٠٠,٥٢٥	-	٣٢٤,٥٠٠,٥٢٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٣,٠٧٦,٨٦٢	-	٦٣,٠٧٦,٨٦٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٤١٤,٠٨١	٣٦,٥٨٧,٥٠٠	٢٩,٨٢٦,٥٨١	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٦١٠,٩٣٤,٠٧٤	١٩٧,٩٣٩,٦٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١,٥٩٣,٦٨٧	-	١,٥٩٣,٦٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٧١,٦٩٩,٧١١	٢٢٦,٤٤٧,٢٩٥	٤٥,٢٥٢,٤١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	٢١٨,٠٩٠,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٢٩,٣٥٢,٦٠٧	-	٢٩,٣٥٢,٦٠٧	ممتلكات ومعدات
٤,٦٨٣,٦٨٩	-	٤,٦٨٣,٦٨٩	موجودات غير ملموسة
٣,٠١٣,٤٠٣	-	٣,٠١٣,٤٠٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢١,٩٩٩,٢٦٩	-	٢١,٩٩٩,٢٦٩	موجودات اخرى
<u>١,٧٠٣,٢٩٧,٥٧٩</u>	<u>١,٠٨٦,٠٥٨,٨٦٩</u>	<u>٦٢١,٢٣٨,٧١٠</u>	اجمالي الموجودات
			المطلوبات :
٣٦,٦٣٩,٣٢٢	-	٣٦,٦٣٩,٣٢٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	٨٥٧,٤٠١	١,٣٧٨,١٠٠,٩٨٣	ودائع العملاء
١٠٩,٠٣٦,٢٩٢	١٧٢,٠٩٨	١٠٨,٨٦٤,١٩٤	تأمينات نقدية
٢٩,٠٦١,٣٢١	٢٤,٣٧٢,٥٩٠	٤,٦٨٨,٧٣١	اموال مقترضة
٦١,٨٤١	-	٦١,٨٤١	مخصصات متنوعة
٢١٣,٢١٥	-	٢١٣,٢١٥	مخصص ضريبة الدخل
٥٧٠,٧٢٥	-	٥٧٠,٧٢٥	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٢٠,٩٢٧,٧٢٢	-	٢٠,٩٢٧,٧٢٢	مطلوبات اخرى
<u>١,٥٧٥,٤٦٨,٨٢٢</u>	<u>٢٥,٤٠٦,٠٨٩</u>	<u>١,٥٥٠,٠٦٦,٧٣٣</u>	اجمالي المطلوبات
<u>١٢٧,٨٢٨,٧٥٧</u>	<u>١,٠٥٦,٦٥٦,٧٨٠</u>	<u>(٩٢٨,٨٢٨,٠٢٣)</u>	الصافي

٤٦ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

				القيمة العادلة		
				٣١ كانون الاول		
العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :
				دينار	دينار	
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٣٣٤,٨٥٣	٣٢٧,٥٧٦	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب آخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١,٢٥٨,٨٣٤	٦,٦٥٤,٣٨٤	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	-	٧٦,٢٠٠,٧٥٥	سندات مالية حكومية وبكفالتها من خلال الدخل الشامل الآخر
				١,٥٩٣,٦٨٧	٧٩,١٨٢,٧١٥	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للبنك تقارب قيمتها العادلة:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٩		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	٢١٧,٠٢١,٧٨٣	٢١٦,٩٦٢,٧٦٢	١٨٥,٤٦٩,٢٤٧	١٨٥,٤٦٣,٦٣٧	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار وشهادات ايداع لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١١٩,٩٤٤,٦٥٧	١١٩,٤٩٠,٩٤٣	٨٤,٦١٩,٠٤٤	٨٤,٥٥٠,٨١٢	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٨١١,٢٤١,١٨٢	٨٠٨,٨٧٣,٧٤٥	٨٥٦,٠٠٠,٠١٢	٨٤٩,١٠٠,٠٦٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة
المستوى الاول والثاني	٤٨٨,٦٢٧,٦٦٣	٤٨٩,٧٨٩,٧١١	٤٦٧,٠٤٥,٩٨١	٤٤٣,٢٤٥,٥٣١	موجودات مالية اخرى بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	٣,٦٧٦,٢٦١	٣,٦٧٦,٢٦١	٤,٨٦٤,٩٧٣	٤,٨٦٤,٩٧٣	موجودات مستملكة مقابل ديون
	<u>١,٦٤٠,٥١١,٥٤٦</u>	<u>١,٦٣٨,٧٩٣,٤٦٢</u>	<u>١,٥٩٣,٩٩٩,٢٥٧</u>	<u>١,٥٦٧,٢٢٤,٩٧٦</u>	مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٦,٨١٤,٨٢٧	٣٦,٦٣٩,٣٦٢	٤٦,٢٥٢,٩٩٣	٤٦,٢٥٠,٢٨٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٣٨٨,٧٠٧,١٧٤	١,٣٧٨,٩٥٨,٣٨٤	١,٣٦٥,٠٠٩,٦٨٥	١,٣٥١,١٠٨,٤١٦	ودائع عملاء
المستوى الثاني	١٠٩,٦٦٦,٦٢٥	١٠٩,٠٣٦,٢٩٦	١١٣,٨٠٥,٦٩٣	١١٣,٠٨٢,٢٩٤	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	٢٩,٢٦٦,٣٧٣	٢٩,٠٦١,٣٢١	٣٤,٦٧٠,٧٧٩	٣٤,٤٣٨,٩١٢	أموال مقترضة
	<u>١,٥٦٤,٤٥٤,٩٩٩</u>	<u>١,٥٥٣,٦٩٥,٣١٩</u>	<u>١,٥٥٩,٧٣٩,١٥٠</u>	<u>١,٥٤٤,٨٧٩,٩٠١</u>	مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة

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



رابط دليل الحاكمية المؤسسية متوفر على الموقع الإلكتروني للبنك من خلال الرابط أدناه
<http://www.sgbj.com.jo/Library/Assets/Corporate-Gove-Code-031913.doc>



دليل
الحاكمة
المؤسسية



رابط دليل حاكمية تكنولوجيا المعلومات متوفر على الموقع الإلكتروني للبنك من خلال الرابط أدناه

<http://www.sgbj.com.jo/Library/Assets/Guide-to-Information-031441.pdf>



دليل
حاكمة
تكنولوجيا
المعلومات

تقرير الحوكمة

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في البنك.

يولي البنك اهتماماً كبيراً لممارسات الحاكمية المؤسسية السليمة إيماناً منه بأن أهمية الحاكمية المؤسسية السليمة تنبع من كونها توفر أساساً لتطوير الكفاءة التشغيلية وتحسن الأداء المؤسسي المستقبلي، وتعزيز ثقة المودعين والمستثمرين وكافة أصحاب المصالح الأخرى وتخفيض مخاطر تعرض البنك للأزمات ولتأمينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي في الأردن والذي يعتبر بدوره جزءاً أساسياً من الاقتصاد الوطني.

وعليه، فقد قرر مجلس الإدارة رسمياً تبني دليل الحاكمية المؤسسية وكذلك ميثاق عمل المجلس واللجان المنبثقة عنه والذي تم إعدادهم وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها دولياً والسياسات المقررة على مستوى المجموعة وبما يتواءم مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، والقوانين الأخرى ذات العلاقة. كما يلتزم المجلس بأي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال.

ب- اسماء أعضاء مجلس الادارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة

- رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو / غير مستقل
- نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صناوي / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الأنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل / غير مستقل (توفي السيد جيرارد جازويل في ٢٠١٩/٦/٢٣)
- عضو مجلس الإدارة: الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي / مستقل (استقال الدكتور فواز الزعبي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١)
- عضو مجلس الإدارة: السيد مفلح محمد عوض عقل / مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد خليل أنيس خليل نصر/ مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد جورج ايلي جورج صغبيني / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السيد فيليب جوزيف برنارد دوبوا / غير مستقل
- عضو مجلس الادارة: السيد عمر خالد رشيد أغا/ مستقل
- عضو مجلس الادارة: السيد ستانيسلاس تيرتريه (تم تعيين السيد ستانيسلاس تيرتريه كعضو غير مستقل بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٤)

جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين.

ج- المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الوظيفة	الأسم
١ المدير العام	نديم اسكندر فريد قبوات
٢ نائب المدير العام ومدير ادارة الشركات والخزينة	رامي طلال حسني الخفش
٣ مدير ادارة الأفراد والتسويق والعمليات البنكية الخاصة	شربل كامل قبلان
٤ مدير قطاع العمليات والمتابعة والشؤون القانونية	مجدي عدلي محمد عجعج
٥ مدير دائرة المخاطر	أيمن كامل متري حجازين
٦ مدير قطاع الدعم والشؤون الادارية	جاد حارث نسيب حويك
٧ مدير دائرة التدقيق الداخلي	مروان سيمون جريس بوديب
٨ مدير الدائرة المالية	أغادير توفيق شاكر أبو غوش
٩ مدير دائرة الامتثال والرقابة الدائمة	سليمان ميشيل الياس عرنكي
١٠ مدير دائرة الموارد البشرية	فراس تيسير دخل الله التعامرة

د- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما إذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل

- رئيس مجلس الإدارة: السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثله السيد حسان حمدي خليل منكو / غير مستقل
- نائب رئيس مجلس الإدارة: السادة شركة سوجيليز لبنان ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صناوي / غير مستقل
- عضو مجلس الإدارة: السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / غير مستقل

جميع أعضاء المجلس من الأعضاء غير التنفيذيين

ه- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت

- لا يشغل أي من أعضاء مجلس إدارة البنك أي عضوية مجالس إدارة شركات مساهمة عامة أخرى ما عدا السيد خليل نصر / عضو مجلس إدارة مستقل، حيث يشغل عضوية مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة التالية:
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري منذ عام ٢٠١١

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة

- السيدة رولا وجيه الياس خوري / أمين سر مجلس الإدارة

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- لجنة الحاكمية المؤسسية
- لجنة التدقيق
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة التعيينات والمكافآت
- لجنة التسهيلات الائتمانية
- لجنة حاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات

ح- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم

السيد خليل أنيس خليل نصر

الجنسية أردنية.

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٦/١/١٨ حتى الآن.

رئيس لجنة التدقيق.

عضو لجنة إدارة المخاطر.

عضو لجنة التعيينات والمكافآت.

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣.

الشهادات العلمية

• ماجستير في العلوم الادارية، ١٩٩٧.

• بكالوريوس إدارة أعمال، ١٩٧٦.

الخبرات العملية

- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني/ رام الله منذ عام ٢٠١١
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة إعمار للتطوير والاستثمار العقاري منذ عام ٢٠١١
- عضو مجلس إدارة شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام ٢٠١١
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة المركز العربي للصناعات الدوائية منذ عام ٢٠١٢
- رئيس هيئة مديرين شركة شرق عمان للإسكان والتطوير منذ عام ٢٠١١
- عضو هيئة مديرين شركة مسافات لتأجير السيارات السياحية/ ممثل عن شركة مسافات للنقل المتخصص منذ عام ٢٠١٥
- عضو هيئة إدارية لدى جمعية الثقافة والتعليم الارثوذكسية عام ٢٠١٢-٢٠١٨
- رئيس هيئة مديرين شركة اعمار الإسلامية للتأجير والاستثمار عام ٢٠١١-٢٠١٧

- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ٢٠٠٣-٢٠٠٦ ٢٠٠٩-٢٠١٠
- رئيس هيئة مديرين شركة الموارد للوساطة المالية ٢٠٠٨-٢٠١٠
- رئيس هيئة مديرين شركة تمكين للتأجير التمويلي ٢٠٠٨-٢٠١٠
- رئيس هيئة مديرين شركة الاستثماري لتمويل سلسله الامداد ٢٠٠٨-٢٠١٠
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الاوسط للصناعات الدوائية ٢٠٠٨-٢٠٠٩
- عضو مجلس إدارة شركة البطاقات العالمية ٢٠٠٩
- رئيس مجلس ادارة بنك سوسيته جنرال قبرص منذ عام ٢٠١٩
- رئيس مجلس ادارة مركز الايداع للأوراق المالية التابع لهيئة الأوراق المالية ٢٠٠١-٢٠٠٢
- رئيس مجلس ادارة جمعية الأعمال الدولية في قبرص ١٩٩٦ - ٢٠٠٠

كما شغل المناصب المصرفية التالي :

- الرئيس التنفيذي / مدير عام البنك الاستثماري ٢٠٠٧ – ٢٠١٠
- نائب الرئيس التنفيذي في البنك الأهلي الأردني ١٩٩٣ – ٢٠٠٧ (مدير اقليمي للوحدة الدولية الخارجية – قبرص ١٩٩٣-٢٠٠٠ / مدير عام للوحدة الدولية «لبنان، قبرص وفلسطين» ٢٠٠٠-٢٠٠٧)
- عضو مجلس ادارة بديل لدى بنك الأردن الدولي في لندن / ممثل عن البنك الأهلي الأردني ٢٠٠٠ – ٢٠٠٧
- مستشار رئيس مجلس ادارة البنك الأهلي الدولي / لبنان ٢٠٠١ – ٢٠٠٧
- مدير تنفيذي في بنك الأردن ١٩٨٦ – ١٩٩٣
- Second Vice Presiden لدى Chase Manhattan Bank فرع الأردن ١٩٧٦ – ١٩٨٦

السيد عمر خالد رشيد آغا

الجنسية أردنية.

- عضو مجلس الادارة منذ ٢٠١٦/١/١٨ حتى الآن.
- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة التعيينات والمكافآت.
- عضو لجنة الحاكمية المؤسسية .
- الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.
- تاريخ الميلاد: ١٩٦٧.

الشهادات العلمية

- بكالوريوس هندسة مدنية ١٩٩١ .
- شهادات ودراسات في التخطيط الاستراتيجي والإدارة المالية ٢٠١٤.

الخبرات العملية

- مؤسس ورئيس تنفيذي لشركة انسيبريتي فنتشرز منذ شباط ٢٠١٨
- رئيس تنفيذي لمجموعة شركات العبدلي (العبدلي للاستثمار والتطوير – شركة البوليغارد – الشركة الأردنية للطاقة المركزية) أيلول ٢٠١٦ – شباط ٢٠١٨
- رئيس تنفيذي لمجموعة الأنواء القابضة (السعودية / مصر / وتونس) تشرين ثاني ٢٠١٥ – آب ٢٠١٦
- رئيس تنفيذي للعمليات/ الرئيس التنفيذي لشركة سرايا القابضة ، ٢٠١١- تشرين الأول ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا بندر الجصة (سلطنة عمان)، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا الأردن للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا العقبة للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة سرايا العبدلي للتطوير العقاري، ٢٠١١- آب ٢٠١٥.
- عضو مجلس ادارة شركة اسكندر هولدنجز (ماليزيا)، ٢٠١٠-٢٠١١
- عضو مجلس إدارة مؤسسة انجاز لتنمية الموارد البشرية (غير ربحية)، ٢٠٠٩- تشرين الأول ٢٠١٥.
- مدير عام شركة سرايا ديفيلوبمنت جروب، ٢٠٠٧-٢٠١١.
- عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات الفلسطينية، ٢٠٠٥-٢٠٠٧.
- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة البنك العربي، ٢٠٠٦-٢٠٠٧

- شركة رؤية عمان للاستثمار والتطوير منذ عام ٢٠١٨
- شركة كوكاكولا السعودية لتعبئة المرطبات منذ عام ٢٠١٩

السيد مفلح محمد عوض عقل / عضو

الجنسية: أردنية.

عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٤/٤/٢٣ حتى الآن.

عضو لجنة إدارة المخاطر.

عضو لجنة التدقيق.

الصفة: عضو غير تنفيذي ومستقل.

تاريخ الميلاد: ١٩٤٥.

الشهادات العلمية:

- ماجستير إدارة الأعمال MBA من جامعة دالاس – تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٩.
- بكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة بيروت العربية، ١٩٧٤.
- بكالوريوس في القانون من جامعة دمشق، ١٩٦٦.

الخبرات العملية:

- مؤسس ورئيس شركة عقل للاستشارات المصرفية والمالية منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة تنفيذي لصندوق الضمان الاجتماعي الأردني، ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة بنك دبي الإسلامي (بنك الإنماء الصناعي الأردني سابقاً)، ٢٠٠٠ - ٢٠٠٩.
- رئيس مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن ورئيسها التنفيذي، ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦.
- عضو مجلس إدارة البنك المركزي الأردني، ٢٠٠٥ - ٢٠٠٩.
- مدير إقليمي تنفيذي/ البنك العربي – الإدارة العامة، ١٩٨٢ - ٢٠٠٤.
- عضو مجلس إدارة سابق في عدة شركات منها (شركة الاتصالات الأردنية، شركة مصانع الاسمنت الأردنية، البنك العربي لتونس، شركة أدوية الحكمة، الشركة العربية لصناعة الألمنيوم، شركة الخطوط البحرية الوطنية، بورصة عمان، شركة مصانع الأجواخ الأردنية، شركة الفنادق والسياحة الأردنية).

السيد جورج ايلي جورج صغيبيني

الجنسية: اللبنانية.

عضو مجلس إدارة منذ ٢٠١١/٧/٢٦ حتى الآن.

عضو لجنة إدارة المخاطر.

عضو لجنة التعيينات والمكافآت.

عضو لجنة التدقيق.

الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.

تاريخ الميلاد: ١٩٧١.

الشهادات العلمية:

- شهادة ماجستير في الاقتصاد من جامعة السوربون - باريس، ١٩٩٥.
- الدبلوم العالي في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون - باريس، ١٩٩٥.
- شهادة الماجستير العالي في *Econometrics* من جامعة السوربون - باريس، ١٩٩٤.

الخبرات العملية:

- ممثل بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. في مجلس ادارة *Compagnie Financière Richelieu* منذ تشرين الثاني ٢٠١٩
- نائب مدير عام *Compagnie Financière Richelieu* منذ عام ٢٠١٨ حتى تشرين الثاني ٢٠١٩
- نائب مدير عام *Compagnie Financière Richelieu* منذ عام ٢٠١٨ حتى تشرين الثاني ٢٠١٩
- نائب رئيس مجلس الإشراف في *Banque Richelieu France* منذ عام ٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة *Banque Richelieu Monaco* منذ عام ٢٠١٨
- رئيس مجلس إدارة *Richelieu Gestion* منذ عام ٢٠١٨
- عضو مجلس إدارة ليبرتي إنترناشيونال بنك ليمتد منذ ٢٠١٧

- عضو مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال - سيبروس ليمتد منذ عام ٢٠١٠.
- رئيس مجلس إدارة شركة س.ج.ب.ل. للتأمين ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٨.
- عضو مجلس إدارة شركة فيدوس ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٨.
- رئيس مجلس إدارة شركة ال.سي.بي. إنفستمننت هولدينغ ش.م.ل. منذ عام ٢٠١٣.
- عضو مجلس إدارة شركة الاستثمارات والخدمات ش.م.ل. منذ عام ٢٠١١.
- رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية ٤١٥ الصيفي ش.م.ل. منذ ٢٠١٧
- رئيس مجلس إدارة شركة بساتين طرابلس ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٦.
- يشغل منصب نائب المدير العام لبنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠٨.
- CFO لمجموعة سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ عام ٢٠٠١.
- رئيس إدارة الرقابة المالية في بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. ١٩٩٩ - ٢٠٠١

السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل (توفي في ٢٣/٦/٢٠١٩)

- الجنسية: الفرنسية.
- عضو مجلس الإدارة منذ ٢٠١٣/٤/٢٤ حتى الآن.
- عضو لجنة التدقيق.
- عضو لجنة الائتمان.
- الصفة: عضو غير تنفيذي و غير مستقل.
- تاريخ الميلاد: ١٩٤٩.

الشهادات العلمية:

- شهادة متخصصة في المجال المصرفي، ١٩٨٠.

الخبرات العملية:

- شغل المناصب التالية لدى بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل.:
- مستشار رئيس مجلس إدارة بنك سوسيته جنرال في لبنان ش.م.ل. منذ نيسان ٢٠١٥.
- مدير عام منتدب، منذ ٢٠٠٨ - نيسان ٢٠١٥.
- مساعد المدير العام- مسؤول إدارة السكرتارية العامة وإدارة المخاطر، ٢٠٠٧- ٢٠٠٨.
- مساعد المدير العام- مسؤول شبكة الفروع في لبنان ومشرف على شبكة فروع بنك سوسيته جنرال-الأردن، ٢٠٠٦- ٢٠٠٧.

كما شغل المناصب التالية في مجموعة سوسيته جنرال في فرنسا:

- مدير دائرة قروض التجزئة والمهنيين في بنك سوسيته جنرال/ كا- فرنسا، ١٩٩٦- ٢٠٠٦.
- مدير دائرة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال/ نيور- فرنسا، ١٩٩٦- ١٩٩٦.
- مدير دائرة الشركات الكبرى في بنك سوسيته جنرال/ موناكو- فرنسا، ١٩٨٧- ١٩٩٦.
- مدير مشاريع في بنك سوسيته جنرال/ رانس- فرنسا، ١٩٨٥- ١٩٨٧.
- مساعد مدير الدائرة البنكية الخاصة في بنك سوسيته جنرال/ باستيا- فرنسا، ١٩٨٠- ١٩٨٥.
- مدير فرع في بنك سوسيته جنرال- باريس، ١٩٧١- ١٩٧٦.

ط- اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، لجنة الحوكمة، ولجنة ادارة المخاطر

لجنة التعيينات والمكافآت

- الدكتور فواز الزعبي / رئيس اللجنة (استقال بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١)
- السيد عمر آغا / عضو
- السيد خليل نصر / عضو
- السيد جورج صغيبي / عضو
- السيد فيليب دبوا / عضو

لجنة الحاكمية المؤسسية

- السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثلها السيد حسان منكو / رئيس اللجنة
- السيد مفلح عقل/ عضو

- السيد عمر آغا / عضو
- السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ، ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / عضو
- الدكتور فواز الزعبي / عضو (استقال بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١)

لجنة ادارة المخاطر

- السيد مفلح عقل / رئيس اللجنة
- السيد خليل نصر / عضو
- السيد جورج صغبيني / عضو
- السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل ، ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد / عضو

ي- عدد اجتماعات كل من مجلس الادارة واللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التعيينات والمكافآت	لجنة التدقيق	مجلس الإدارة		
٤	٦	٦	٦	٥	٨	اجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٩	
	٦				٨	١	السادة بنك سوسيته جنرال في لبنان ويمثلها السيد حسان منكو
					٦	٦	السادة شركة سوجيليز لبنان/ ويمثلها السيد أنطون نبيل نقولا صحاوي
٦	٦	٦			٧	٣	السادة شركة س.ب.ج.ل للتأمين ش.م.ل / ويمثلها الآنسة نهى اسبريدون خليل أبو سعد
				١	١	٤	السيد جيرارد ألبير غولفن جازويل
					٧	٥	الدكتور أحمد إبراهيم خليل منكو
٤	٦		٦	٣	٦	٦	السيد عمر خالد رشيد آغا
	٦	٦		٥	٨	٧	السيد مفلح محمد عوض عقل
٦	٦		٦		٥	٨	الدكتور فواز حاتم شريف الزعبي
		٦	٦	٤	٥	٩	السيد جورج ايلي جورج صغبيني
			١		٤	١٠	السيد فيليب جوزيف برنارد دوبا
		٦	٦	٥	٨	١١	السيد خليل أنيس خليل نصر

ليس عضو في اللجنة
لجنة الائتمان قد اتخذت قراراتها بالتمرير

ك- اجتمعت لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٩.

رئيس مجلس الادارة
حسان حمدي خليل منكو







الخدمات والمنتجات

الخدمات المصرفية للشركات :

• تمويل احتياجات الدورة التشغيلية بجميع أنواعها:

١- قروض.

٢- كفالات.

• تمويل عمليات التجارة الخارجية:

١- اعتمادات و كفالات.

٢- منتجات عملات لتغطية المخاطر

• تمويل الاستثمارات:

١- هندسة مالية.

٢- قروض متوسطة و طويلة الأمد.

٣- قروض تجمعات بنكية.

الاستثمار البنكي للقطاعين الخاص و العام:

• العمليات البنكية الخاصة:

١- منتجات الاستثمار.

٢- إدارة المحافظ المالية.

٣- الهندسة المالية.

• أسواق المال الأجنبي

١- سوق النقد و شهادات الإيداع.

٢- التعامل بالعملات الأجنبية.

٣- مقايضة بالعملات الأجنبية.

خدمات مصرفية للأفراد

• القروض:

١- القرض السكني (سوجيهوم).

٢- القرض الشخصي (سوجيلون).

٣- قرض السيارة (سوجيكار).

٤- قرض تمويل الأرض (سوجيلاند).

٥- قرض أصحاب المهن (سوجيلون برو).

٦- قرض السيارة للمهنيين (سوجيكار برو).

٧- قرض مقر العمل للمهنيين (سوجيهوم برو).

٨- قروض القطاع العام.

• الحسابات:

١- الحسابات الجارية.

٢- حسابات التوفير.

٣- حساب مكاسب.

٤- الودائع لأجل.

٥- حساب saving+.

٦- حساب التوفير غنى.

٧- حساب الشباب (Live & Swing).

٨- حساب مكاسب PRO.

البطاقات:

- مجموعة من بطاقات ماستركارد وفيزا، نذكر منها:
- بطاقة *Benefit Titanium* (البطاقة ذات السقف الدوّار).
- بطاقة *My Card Titanium* (بطاقة الائتمان المسددة شهريا).
- بطاقة *Easy Premium Titanium* (بطاقة الصّراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).
- بطاقة *Universal* (بطاقة بعملة الدولار الأمريكي).
- بطاقة *Benefit* الكلاسيكية (البطاقة ذات السقف الدوّار).
- بطاقة *My Card* الكلاسيكية (بطاقة الائتمان المسددة شهريا).
- بطاقة *Esurf* (بطاقة الإنترنت).
- بطاقة *Euorpa Titanium* (بطاقة بعملة اليورو).
- (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) *VISA Gold*.
- بطاقة دفع *VISA Classic* (بطاقة الائتمان المسددة شهريا).
- (بطاقة الائتمان المسددة شهريا) بطاقة *Visa Infinite*.
- بطاقة دفع *Platinum* (بطاقة الائتمان المسددة شهريا).
- بطاقة *Saving+* (بطاقة الصراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).
- بطاقة *ILive* بطاقة الشباب (بطاقة الصراف الآلي والشراء عند نقاط البيع).
- بطاقة *World Business*
- (البطاقة ذات السقف الدوّار). *Master Card World Elite*

منتجات التأمين المصرفي:

1. برنامج حياتي - تأمين الحياة المؤقت
2. برنامج سندي - التأمين التعليمي
3. برنامج مشواري - التأمين التقاعدي
4. برنامج منزلي - تأمين المنازل
5. برنامج أمانتي - تأمين الحوادث الشخصية
6. برنامج رحلتي - تأمين السفر

خدمات أخرى

- الخدمات المصرفية على شبكة الإنترنت.
- صناديق الأمانات.
- خدمة الرسائل القصيرة (SMS).
- شهادات الإيداع.
- خدمة *eFAWATEERcom*.
- *Mobile Application*

