

20



التقرير السنوي
**ANNUAL
REPORT**



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

Together we grow

معاً ننمو



صفحة	
٩	أعضاء مجلس الإدارة
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
	تقرير مجلس الإدارة
١٤	الأداء الاقتصادي
١٧	المركز المالي ونتائج أعمال البنك
٢٠	نشاطات وإنجازات البنك
٢٧	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٢٨	الخطة المستقبلية
٢٩	إدارة المخاطر المصرفية
٣٣	الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح
٦٣	القوائم المالية الموحدة
١٦٨	دليل الحاكمية المؤسسية
١٨٥	تقرير الحوكمة
١٩١	فروع ومكاتب البنك

التقرير السنوي ANNUAL REPORT



رئيس مجلس الإدارة
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد محمود أحمد الأتري

الأعضاء

السيد خالد صبيح طاهر المصري
السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني
الشركة العربية للتمويل والتجارة.
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
السيد شريف مهدي حسني الصيفي
السيد حسن علي حسين أبو الراغب
السيدة سهى باسيل أندراوس عناب
السيد سامي عيسى عيد سميرات
السيد عصام "محمد فاروق" المهدي

مثل بنك مصر ش.م.م

ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
وتمثلها السيدة رانية موسى فهد الأعرج

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش - الشرق الأوسط

التقرير السنوي
**ANNUAL
REPORT**





السادة المساهمين الكرام،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان عن عام ٢٠١٨ والذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام. حقق الاقتصاد الأردني نمواً متواضعاً بلغ ٢,٠٪ في العام ٢٠١٨ متأثراً بالأوضاع الإقليمية. بالرغم من ذلك، نجح البنك المركزي في زيادة جاذبية الدينار عن طريق رفع أسعار فائدة الأساس عدة مرات تزامناً مع قيام الفيدرالي الأمريكي برفع أسعار فائدة الأساس على الدولار بغية الحفاظ على صلابته الدينار. مدعوماً بالمستويات المرتفعة لاحتياطات المملكة من العملات الأجنبية التي نجح البنك المركزي بالحفاظ عليها.

سجل الاقتصاد الأردني بعض الأرقام الإيجابية مثل انخفاض نسبة عجز الموازنة من الناتج المحلي الإجمالي وصولاً إلى ٢,٤٪ مقارنة مع نسبة ٢,٦٪ في العام ٢٠١٧. كما أن قيمة الزيادة في رصيد الدين العام لعام ٢٠١٨ بلغت مليار دينار مقارنة مع زيادة كانت قد بلغت ١,٢ مليار دينار في العام ٢٠١٧ و٢,٢ مليار دينار كمتوسط خلال الخمسة أعوام التي سبقتها ليسجل قيمة إجمالي الدين العام ما نسبته ٩٤,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ٩٤,٣٪ في نهاية العام ٢٠١٧. من ناحية أخرى،

فقد ارتفعت معدلات التضخم ليسجل الاقتصاد تضخماً نسبته ٤,٥٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بما نسبته ٣,٣٪ في العام ٢٠١٧ ويأتي هذا الارتفاع بمعدلات التضخم نتيجة ارتفاع أسعار السلع عالمياً مصحوباً بالإصلاحات الضريبية الحكومية.

هذا ومن المتوقع أن يكون لحزمة الإصلاحات التي قامت الحكومة باتخاذها أثراً إيجابياً على الاقتصاد الوطني. حيث تضمنت حزمة الإصلاحات تيسير الإجراءات الحكومية الخاصة بالمستثمرين وتوجه هيئة تشجيع الاستثمار ووزارة الصناعة والتجارة بالترويج للأردن كملاد استثماري آمن في المنطقة وإيجاد وجهات جديدة للصادرات الأردنية. كما قامت الحكومة بتوقيع العديد من الاتفاقيات مع دول الجوار والتي كان أهمها الاتفاقيات الموقعة مع حكومات دولتي العراق والكويت الشقيقتين واتفاقية تبسيط قواعد المنشأ الخاصة بالصادرات الأردنية لدول الإتحاد الأوروبي.

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، تمكن البنك من تحقيق معدلات نمو في محفظته الائتمانية بنسبة ٧,٣٪ لتصل إلى ١,٦٥٠ مليون دينار مع الحفاظ على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٢٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة. وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي. هذا وقد ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٥٪ لتبلغ ٢,٩٣٥,٤ مليون دينار. وبلغ رصيد ودائع العملاء ١٩١٣,٩ مليون دينار حيث نمت ودائع العملاء بنسبة ٩,٤٪.

وبلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٦٢٧ مليون دينار مقابل ٣٨٥ مليون دينار للعام السابق. ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية. وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك. ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية. هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٢,٦٪ من إجمالي مصادر الأموال.

ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٥,٩٪ ليبلغ ٩٨,٣ مليون دينار مقارنة مع ٩٢,٨ مليون دينار للعام ٢٠١٧. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٣ مليون دينار مقارنة مع ٢٠,١ مليون دينار في العام ٢٠١٧. في المقابل أدى ارتفاع إجمالي المصروفات والمخصصات بنسبة ٩,١٪ ليبلغ ٩١,٧ مليون دينار إلى تحقيق صافي ربح بعد الضريبة ٣٠,١ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,٣ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض نسبته ٠,٦٪. لتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,١٦٧ دينار مقابل ٠,١٦٩ دينار للعام السابق.

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٣٦,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٣٣٦,٦ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٢١٪ مقابل ١٥,٠٤٪ لعام ٢٠١٧. وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي والبالغ ١٤,٢٥٪ لعام ٢٠١٨. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٧٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة. بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩٪ من القيمة الاسمية للسهم وبمبلغ ١٦,٢ مليون دينار بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥,٦٪ وبما يعادل ١٠ مليون سهم بحيث يرتفع رأس المال المكتتب به من ١٨٠ مليون دينار إلى ١٩٠ مليون دينار.

هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠١٩ في تنفيذ سياساته وخطته الاستراتيجية في تطوير أعماله. حيث سيتم التركيز على المحافظة على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الائتمانية. كما سيقوم البنك بالعمل على زيادة كفاءة الأداء وتحسين مستوى خدمة العملاء وإطلاق الفروع الإلكترونية (LINC) في النصف الأول من عام ٢٠١٩. بالإضافة إلى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية. وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المستمر. ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا. وتقديري الكبير لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقع عملهم لعملهم الجاد وتفانيهم وإخلاصهم وعنايتهم التامة بعملائنا. كما أود أن أعرب عن شكري وتقديري للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة وعلى دعمه الدائم، وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



التقرير السنوي

**ANNUAL
REPORT**



الاقتصاد الأردني:

عانى الاقتصاد الأردني من العديد من الظروف التي أثرت سلباً على النمو الاقتصادي للمملكة. ليسجل الاقتصاد الأردني معدلات نمو إيجابية وإن كانت منخفضة حيث من المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأردني نمواً يبلغ ٢٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بنمو قد بلغ ٢,٢٪ و ٢,٠٪ للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ توالياً. أتت تلك النتائج بالرغم من المصاعب والتوترات السياسية التي حيطت بالمملكة والتي كان أبرزها أعباء اللجوء السوري. تذبذب أسعار النفط. مصحوبة ببقاء الحدود الأردنية العراقية والحدود الأردنية السورية مغلقة في وجه الصادرات الوطنية حتى آخر أشهر العام المنصرم.

استمر الاقتصاد الأردني بالصمود في وجه المصاعب والعثرات التي واجهته. وخاصة أزمة اللاجئين السوريين كما تعامل بحذر مع انحسار المنح الخارجية وتذبذب أسعار الطاقة. فقد تمكن البنك المركزي الأردني من الحفاظ على جاذبية الدينار عن طريق رفع فائدة الأساس على الدينار أربع مرات تزامناً مع قيام الفيدرالي الأمريكي برفع فائدة الأساس للدولار الأمريكي وأتى ذلك بغية الحفاظ على صلابه الدينار حيث لا يزال ربط سعر صرف الدينار مع الدولار الأمريكي مدعماً قوياً للاقتصاد الوطني. محافظاً على استقرار الدينار.

بالرغم من الضغوطات على مستويات احتياطات المملكة من العملات وعجز الميزان التجاري البالغ حوالي ١٠٠ مليون دينار. نجح البنك المركزي بالحفاظ على مستويات الاحتياطات الأجنبية بتوجهه للاقتراض بالعملة الأجنبية من السوق المحلي عن طريق إصدار سندات حكومية بعملة الدولار الأمريكي. حيث بلغت قيمة الإصدار ٧٠٠ مليون دولار، حيث أتى هذا التوجه بغية تخفيض الفوائد المترتبة على الدين الحكومي. علماً بأن الاحتياطات المتوفرة لدى البنك المركزي تغطي ما قيمته ١,٣ أشهر من فاتورة مستوردات المملكة كما في نهاية عام ٢٠١٨. كما ارتفعت الصادرات الوطنية بمعدل ٣٪ خلال العام وأتت هذه المؤشرات مصحوبة بارتفاع معدل التضخم بواقع ٤,٥٪ خلال العام المنصرم مقارنة بالعام ٢٠١٧.

نجح الاقتصاد الأردني بتسجيل بعض المؤشرات الإيجابية خلال العام ٢٠١٨ من أهمها انخفاض مستوى عجز الموازنة العامة. حيث بلغ عجز الموازنة بعد المنح ٧٢٨ مليون دينار وبما يعادل ٢,٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي منخفضاً عن العجز المتحقق عام ٢٠١٧ والبالغ حوالي ٧٤٨ مليون دينار أو ما يعادل ٢,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي.

بلغت قيمة إجمالي الدين العام بحسب تصريحات وزارة المالية ٢٨,٣١ مليار دينار أي ما يعادل ما نسبته ٩٤,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢٧,٢٥ مليار دينار بنسبة ٩٤,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٧. علماً بأن قيمة الزيادة في رصيد الدين العام لعام ٢٠١٨ قد بلغت ١,٠٦ مليار دينار عن الرصيد في عام ٢٠١٧. مقارنة مع زيادة بلغت بالمتوسط ٢,٢ مليار دينار خلال الخمسة أعوام السابقة.

التوقعات لعام ٢٠١٩:

بالنسبة لتوقعات الاقتصاد الأردني للعام ٢٠١٩ فمن المتوقع أن يواصل الاقتصاد الأردني عملية التعافي بسبب تركيز الحكومة الواضح على جذب المزيد من الاستثمارات الأجنبية وخلق بيئة استثمارية مناسبة لهذه الاستثمارات. من الجدير بالذكر تركيز الحكومة الأردنية على إنشاء مشاريع رأسمالية جديدة بغية توفير فرص عمل لتخفيض نسب البطالة التي شارفت على الوصول إلى معدل ٢٠٪. كما تعمل الحكومة على إيجاد وجهات جديدة للصادرات الأردنية تزامناً مع قيامها بمفاوضات مع المسؤولين في الاتحاد الأوروبي لتبسيط قواعد المنشأ المتعلقة بالاتفاقيات التجارية مع المملكة. حيث أنه ومن المتوقع أن يسفر تبسيط قواعد المنشأ عن ارتفاع في مستويات الصادرات الوطنية لمنطقة اليورو.

من ناحية أخرى. من المتوقع أن يكون لحزمة الإصلاحات التي تضمنت فرض الحكومة لقانون ضريبي جديد وتعظيم عقوبات التهريب الضريبي أثر إيجابي على الإيرادات الحكومية. كما أن بناء علاقات اقتصادية جديدة مع حكومة جمهورية العراق الشقيقة والتي تضمنت مد أنبوب نفط بين البلدين من شأنه تلبية قدر لا يستهان به من احتياجات المملكة من النفط. كما تضمنت اتفاقيات تتعلق بالطاقة من شأنها زيادة إيرادات المملكة عن طريق خفض فاتورة استهلاك الطاقة. ناهيك عن عودة الأوضاع الأمنية في الجمهورية السورية للهدوء وفتح المعابر الحدودية ولو بشكل جزئي في وجه الصادرات الوطنية مما سيسهم في زيادة الصادرات ما سينعكس إيجاباً على النمو الاقتصادي الأردني.

بناءً على الظروف التي ذكرت. من المتوقع أن تنخفض نسبة الدين للناتج المحلي الإجمالي لأقل مما سجلته هذه النسبة في العام ٢٠١٨. فمن المتوقع أن تصل النسبة لما هو دون ٩٤٪. كما من المتوقع أن تنخفض نسبة العجز لتصل إلى ٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة بمعدل ٢,٤٪ للعام ٢٠١٨.

أما فيما يخص السياسة النقدية. فمن المتوقع أن يوقف البنك المركزي سلسلة رفعه لأسعار فائدة الأساس على الدينار متبعاً البنك الفيدرالي الأمريكي والذي من الممكن بناءً على تصريحاته ألا يقوم برفع أسعار الفائدة على الدولار أو أن يقوم برفعها مرة واحدة خلال العام المقبل. كما من المتوقع أن تبقى احتياطات البنك المركزي من العملات الأجنبية قوية وكافية لدعم ربط سعر الصرف مقابل الدولار الأمريكي.

اقتصاديات المنطقة:

البلدان المصدرة للنفط:

بدأت الدول المصدرة للنفط عامها بمؤشرات اقتصادية متواضعة خلال النصف الأول من العام. حتى أتى النصف الثاني من العام والذي شهد ارتفاع أسعار النفط. حيث تسبب ارتفاع أسعار النفط بوفر مالي على مالية تلك البلدان. ولكن لا يزال ميزان المخاطر يميل إلى جانب التطورات السلبية التي تتضمن تشديد الأوضاع المالية العالمية بوتيرة أسرع من المتوقع. وتفاقم التوترات التجارية التي من شأنها التأثير على النمو العالمي وفرض ضغوط خافضة على أسعار النفط على المدى المتوسط.

من المتوقع تعافي النمو في بلدان مجلس التعاون الخليجي ليبلغ ٢,٤٪ في نهاية العام ٢٠١٨ و ٣,٠٪ في نهاية العام ٢٠١٩. ويأتي ذلك عقب تسجيل النمو الاقتصادي لبلدان مجلس التعاون الخليجي نمواً سلبياً بلغ معدله ٠,٤٪ في العام ٢٠١٧. يعود هذا التحسن إلى ارتفاع أسعار النفط في الأساس وإلى قيام بعض دول مجلس التعاون الخليجي بتنفيذ مشاريع استثمارية في قطاع البنية التحتية والعديد من المشاريع التنموية في مختلف القطاعات خاصة في الكويت. قطر. والإمارات العربية المتحدة.

هذا ويبقى التعافي الاقتصادي العراقي دون المستويات المتوقعة. بالرغم من تسجيله لمعدل نمو إيجابي قد يبلغ ١,٩٪ في نهاية العام ٢٠١٨ مقارنة بمعدل نمو سلبي بلغ ٢,١٪ في العام ٢٠١٧. حيث أتى هذا النمو مصحوباً بتوقعات ارتفاع معدلات التضخم من ١,٢٪ والتي سجلها الاقتصاد العراقي في نهاية العام ٢٠١٧ وصولاً إلى معدل تضخم يبلغ ٢,٠٪ في نهاية العام ٢٠١٨.

كما من المتوقع أن تتحسن أوضاع المالية العامة بشكل ملحوظ في العديد من البلدان المصدرة للنفط. في ظل تعافي أسعار النفط والنشاط غير النفطي. والذي اقترن ببعض البلدان التي اتخذت عدداً من الإجراءات الهادفة إلى زيادة الإيرادات الغير نفطية مثل تطبيق ضريبة القيمة المضافة خصوصاً في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

البلدان المستوردة للنفط:

من المتوقع أن تحقق البلدان المستوردة للنفط في الشرق الأوسط نمواً اقتصادياً بمعدل ٤,٥٪ في العام ٢٠١٨ صعوداً من ٤,١٪ في عام ٢٠١٧. أما بالنسبة للعام ٢٠١٩ فمن المتوقع أن تنخفض نسب النمو لتصل إلى ٤٪. ويستمر النمو الاقتصادي القوي في مصر بلعب دور القوة المحركة التي تقف وراء ارتفاع النمو الكلي في المنطقة. مما يحجب النمو الأضعف والأكثر هشاشة في البلدان الأخرى لا سيما الدول المحاطة بالظروف الجيوسياسية والصراعات السياسية وتداعياتها.

ساعد نمو الصادرات المطرد في البلدان المستوردة للنفط في منطقة الشرق الأوسط في التخفيف من تأثير أسعار النفط المرتفعة على الميزان الخارجي. ومن المتوقع أن ينخفض عجز الحساب الجاري في العام ٢٠١٨ ليصل إلى ٦,٥٪ من إجمالي الناتج المحلي مقارنة بنسبة قدرها ٦,٦٪ في العام ٢٠١٧. لتراجع نسبة العجز من إجمالي الناتج المحلي في العام ٢٠١٩ وصولاً إلى نسبة متوقعة تبلغ ٦,١٪. كما ومن المتوقع أن يرتفع المعدل السنوي لنمو الصادرات بأكثر من الضعف في العام ٢٠١٨ مقارنة بالعام ٢٠١٧.

أما بالنسبة لمعدلات الدين الخاصة بهذه البلدان. فمن المتوقع أن تبقى مستويات الدين مرتفعة. مما لن يترك لهذه البلدان وفاقاً مالياً لاستيعاب الزيادة في تكاليف التمويل أو تأثير ارتفاع أسعار النفط. وسوف يتجاوز الدين العام ٩٠٪ من إجمالي الناتج المحلي في نصف بلدان المنطقة تقريباً في العام ٢٠١٨. بالإضافة إلى ذلك نود الإشارة إلى أن مدفوعات الفوائد المستحقة على هذه البلدان كبيرة وأخذت بالارتفاع. حيث استنفذت أكثر من ٢٠٪ من إيرادات هذه البلدان في العام ٢٠١٧ ومن المتوقع أن ترتفع خلال العام ٢٠١٨. ما سيؤثر سلباً على إنفاق هذه الدول لدعم النمو ما سيسفر عن ارتفاع معدلات البطالة فيها.

الاقتصاد العالمي:

تابع النمو الاقتصادي العالمي نسقه التصاعدي في النصف الأول من العام ٢٠١٨. لتأتي النزاعات الاقتصادية العالمية وتنعكس سلباً على معدلات النمو العالمية خلال النصف الثاني من العام نفسه.

حيث من المتوقع أن ينخفض معدل النمو الاقتصادي العالمي من ٣.٨٪ والتي سجلها في العام ٢٠١٧ إلى ٣.٧٪ في نهاية العام ٢٠١٨.

قامت حكومات الاقتصادات العالمية الرئيسية بفرض العديد من الجمارك والتي كان أثرها الحد من النسق التصاعدي لنمو الاقتصاد العالمي. حيث قامت الولايات المتحدة بإقرار جمارك جديدة على سلع ومنتجات البلدان الأخرى ما قوبل بالرد بالمثل من قبل تلك الدول ومن ضمنها الصين. كما أتت الجمارك المفروضة مصحوبة بعدم اليقين حول نهج السياسة التجارية العالمية ما أثر سلباً على القرارات الاستثمارية المستقبلية عالمياً. لتسبب بانخفاض معدلات النمو العالمية.

من المتوقع أن تؤدي حزمة الإصلاحات الضريبية التي أقرتها الحكومة الأمريكية والتي تضمنت خفض معدلات الضرائب على الشركات مصحوبة بخطة التحفيز المالي إلى زيادة قوة الطلب وزيادة حجم الاستثمارات. ما سيتسبب بتسجيل الاقتصاد الأمريكي لنمو يبلغ معدله ٢.٩٪ في العام ٢٠١٨. حيث من المتوقع أن ينخفض التأثير الإيجابي لحزمة الإصلاحات التي تم ذكرها في الفترة القادمة ليسجل الاقتصاد الأمريكي نمواً قدره ٢.٥٪ في العام ٢٠١٩.

من المتوقع أن يتوقف الفيدرالي الأمريكي عن النسق التصاعدي لرفع سعر فائدة الأساس على الدولار بعد قيامه برفعها أربع مرات بواقع ١٪ خلال العام ٢٠١٨ في ظل المخاوف وحالة عدم اليقين التي تحيط بالنمو الاقتصادي العالمي وعدم وصول معدلات التضخم للمعدلات المرجوة في الولايات المتحدة الأمريكية.

أما بالنسبة لدول الاتحاد الأوروبي. فمن المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأوروبي نمواً بمعدل ٢.١٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بمعدل نمو قد بلغ ٢.٤٪ في العام ٢٠١٧. كما من المتوقع أن يتابع النمو الاقتصادي الأوروبي نسقه التراجعي في العام ٢٠١٩ ليسجل نمواً قدره ١.٩٪ نظراً للظروف السياسية الصعبة وعدم التوصل إلى اتفاق حول خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي.

أتت الظروف الاجتماعية والسياسية لكبار دول اليورو لتتسبب بتخفيض توقعات النمو الاقتصادي للمنطقة. حيث ظهرت حركة السراتر الصفراء التي بدأ ظهورها في فرنسا وامتدت لتظهر في سبعة بلدان أوروبية أخرى. علماً بأن أبرز طلبات الحركة هي تخفيض الضرائب المترتبة على المشتقات النفطية.

هذا ويبقى انفصال بريطانيا عن الاتحاد الأوروبي الشغل الشاغل للمجتمع الاقتصادي العالمي. حيث لم يتوصل الطرفان إلى أي حل يرضيهما. ما تسبب في تذبذب أسعار اليورو والجنه الإسترليني خلال العام ٢٠١٨ كما أثر سلباً على مستويات معدل البطالة والناج المحلي للاتحاد الأوروبي. وفي أواخر العام ٢٠١٨ توصل ممثلو الاتحاد الأوروبي وبريطانيا إلى اتفاق مبدئي بعد نقاشات محتدمة في الخامس والعشرين من نوفمبر الماضي. حيث نص الاتفاق على منهجية العلاقات الاقتصادية المستقبلية بين الطرفين ولكن مسودة هذا الاتفاق ستواجه العديد من المراحل الصعبة قبل إقرارها. خاصة وأن الشكوك حوم حول إمكانية الموافقة عليها من قبل البرلمان البريطاني. هذا ويبقى التنبؤ حول مستقبل الاتفاق صعباً كما تبقى احتمالية عدم الوصول إلى اتفاق ممكنة.

من ناحية أخرى. انخفض معدل نمو الاقتصاد الصيني من ٦.٧٪ والتي سجلها في العام ٢٠١٧ إلى ٦.٥٪ كما في نهاية العام ٢٠١٨. ليسجل أبطأ وتيرة نمو له منذ ثلاثة عقود متأثراً بالنزاعات الاقتصادية مع الولايات المتحدة الأمريكية والتي حدثت من نمو الصادرات الصينية وأسفرت عن إغلاق العديد من المصانع الكبيرة القائمة على الأراضي الصينية. كما من المتوقع أن يواصل النمو الاقتصادي الصيني نسقه التراجعي في العام ٢٠١٩ ليسجل معدل نمو قد يصل إلى ٦.٢٪.

أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠١٧	٢٠١٨	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٢,٧٩٤,٣٤٧	٢,٩٣٥,٤١٤	٪٥,٠٥
التسهيلات الائتمانية بالصفاف	١,٥٣٧,٩٣٧	١,٦٤٩,٥٧٠	٪٧,٢٦
ودائع العملاء	١,٧٤٩,٨٦٥	١,٩١٣,٩٠٢	٪٩,٣٧
إجمالي حقوق المساهمين	٣٣٦,٥٨٤	٣٣٦,٣٩٧	(٠,٠٦)٪
نتائج العمليات			
صافي إيراد الفوائد والعمولات	١١٢,٩٠٩	١١٧,٦٤٢	٪٤,١٩
الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)	١٢٧,٧٥٢	١٣٤,٤٠٨	٪٥,٢١
إجمالي الدخل	١٢٥,٩٧٢	١٣٣,٧٠٤	٪٦,١٤
الربح قبل الضرائب	٤١,٨٩٥	٤١,٩٨٤	٪٠,٢١
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	٣٠,٣٣٦	٣٠,١٢٧	(٠,٦٩)٪
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,١٦٩	٠,١٦٧	(٠,٦٩)٪
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪١,١٥	٪١,٠٥	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٩,١٥	٪٨,٩٥	
صافي إيراد الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات	٪٤,٢٧	٪٤,١١	
كفاية رأس المال	٪١٥,٠٤	٪١٥,٢١	
صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء	٪٨٧,٨٩	٪٨٦,١٩	
صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات	٪٣,٨٢	٪٤,٢٤	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٧٧,٧٨	٪٦٩,٤٦	

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣
٣٠,١٢٧	٣٠,٣٣٦	٣٥,٠٥٦	٤١,١٦٨	٤٤,٥٣٣	٤٠,٧٩٦
١٦,٦٠٠*	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٢٥٠	١٧,٠٠٠
١٠,٠٠٠*	-	-	٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٣٣٦,٣٩٧	٣٣٦,٥٨٤	٣٢٦,٤٧٢	٣٠٧,٥٧٨	٢٩١,٨١٢	٢٦٤,١٧٨
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١,٣٣	١,٥٠	١,٨٥	٢,٥٥	٢,٨٧	٢,٧٨

* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٨

المركز المالي للبنك

بلغ إجمالي الموجودات ٢٩٣٥,٤ مليون دينار بارتفاع ١٤١,١ مليون دينار عن نهاية العام السابق وبنسبة ارتفاع ٥٪. في حين شهد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بمبلغ ١٢٤,٢ مليون دينار ليصل إلى ١٧٢١,٤ مليون دينار وبنسبة ٧,٨٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٣,٨٢٪ للعام السابق. وقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١١٤٩,٦ مليون دينار مقابل ١٥٣٧,٩ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٧,٣٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعياري التقارير المالية IFRS9 و برصيد ١١,٥ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ١٦٩,٥٪.

بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ١٢٧,٥ مليون دينار مقابل ٣٨٥ مليون دينار للعام السابق.

ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وبالمقابل انخفضت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بنسبة ١١,٣٪ لتصل إلى ٢٠٧,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٤٧,٩ مليون دينار للعام السابق. كما انخفضت أرصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية بنسبة ٣٥,٨٪ لتصل إلى ٣٣٣,٤ مليون دينار مقارنة مع ٥١٩,٢ مليون دينار للعام السابق.

ويحتفظ البنك بنسب سيولة تتسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨١,٢٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ١٥,٢٪ من إجمالي مصادر الأموال.

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٣٦,٤ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٣٣٦,٦ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت ١٥,٢١٪ لعام ٢٠١٨ مقابل ١٥,٠٤٪ للعام السابق وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٢٥٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤,٦٪ مقابل ١٤,٢٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٧٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

نتائج أعمال البنك

استطاع البنك أن يستمر في تحقيق نتائج مالية مقارنة لما كان متوقعاً ضمن الموازنة التقديرية للسنة. فقد بلغ الربح قبل الضريبة ٤٢ مليون دينار مقارنة مع ٤١,٩ مليون دينار لعام ٢٠١٧ بارتفاع نسبته ٠,٢٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٣٠,١ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,٣ مليون دينار للعام السابق ولتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,١٦٧ دينار مقابل ٠,١٦٩ دينار للعام السابق.

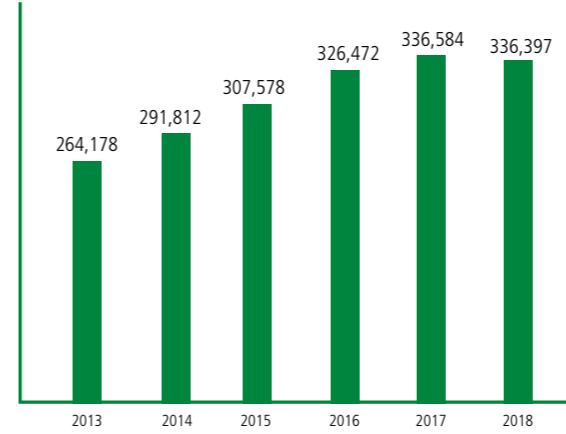
تشغيلياً، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٥,٩٪ ليبلغ ٩٨,٣ مليون دينار مقارنة مع ٩٢,٨ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٣ مليون دينار بانخفاض نسبته ٣,٦٪ عن العام السابق. فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٣,٦ مليون دينار مقابل ١,٢ مليون دينار للعام السابق. وارتفعت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ٥,٤٪ لتبلغ ١٢,٥ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣٣,٧ مليون دينار مقابل ١٢٦ مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته ٦,١٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٨٨٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,٦٪ للعام السابق.

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ٩,١٪ ليبلغ ٩١,٧ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٢,٤٪. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٢,٢ مليون دينار وبنسبة ٧,٦٪ نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام. هذا وقد بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الذي تم اقتطاعه خلال العام ٩ مليون دينار وذلك لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل ٣,٨ مليون دينار للعام السابق.

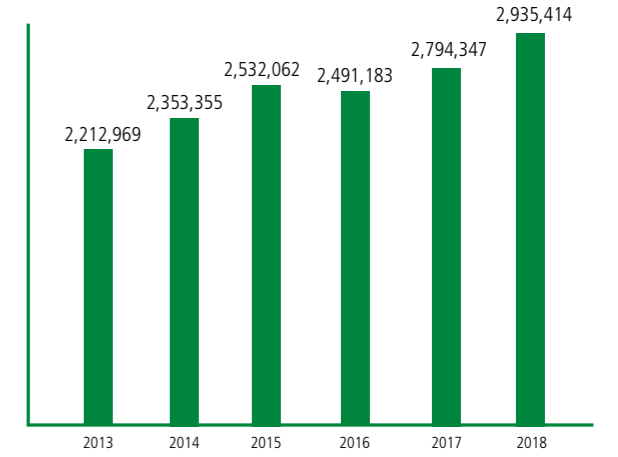
توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩٪. بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,١٪ لرفع رأسمال البنك بحيث يصبح ١٩٠ مليون دينار وتأتي هذه التوصية ضمن استراتيجية البنك لتدعيم رأس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة حجم نشاطاته وقدرته التنافسية.

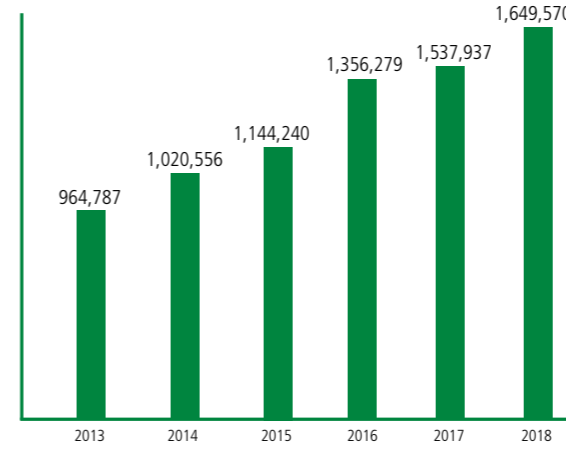
إجمالي حقوق المساهمين



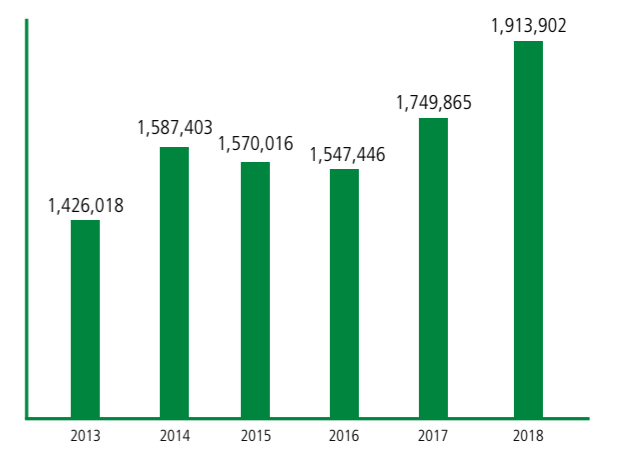
إجمالي الموجودات



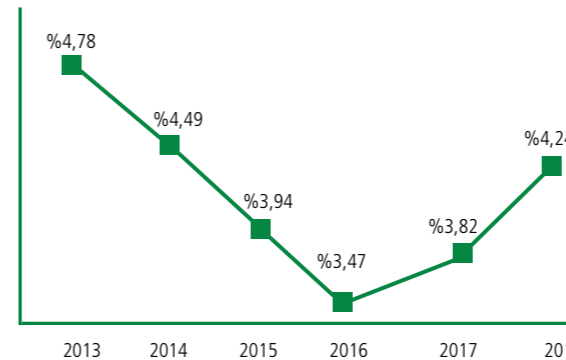
صافي التسهيلات الائتمانية



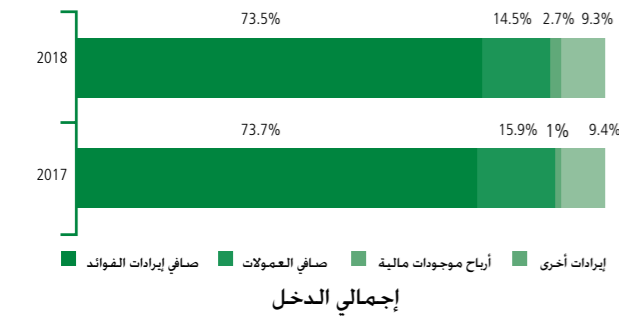
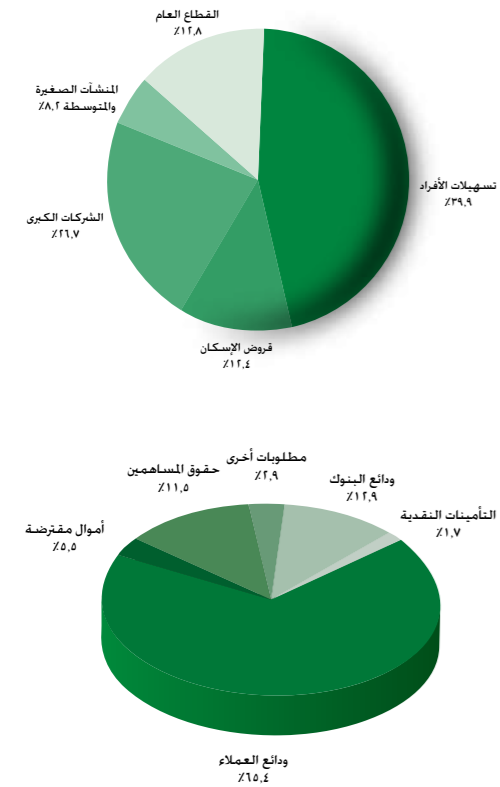
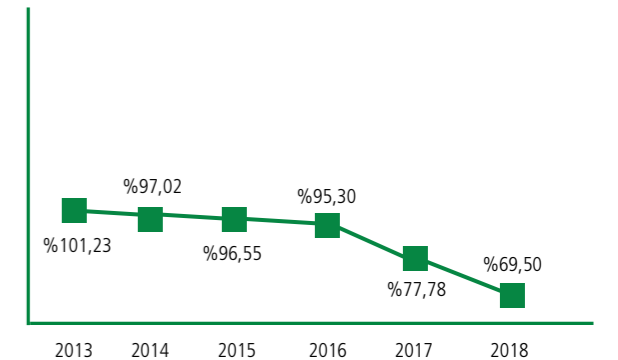
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



استكمالاً لاستراتيجية البنك الدائمة لخدمة عملائه والقيام بدوره الريادي في تقديم ما هو جديد من خدمات ومنتجات لعملائه بما يتناسب مع أهداف البنك وتقديم منتجات وخدمات ريادية في مجال قطاع الأفراد بأسلوب متطور ومؤمن لتسهيل الإجراءات المتعلقة بخدمة العملاء وجعل خدمة العملاء هي أساس العمل.

واستمرت برامج بنك القاهرة عمان الداعمة لمبدأ الشمول المالي في العام ٢٠١٨ حيث تم إطلاق حملات تحفيزية منافسة لدعم الادخار وزيادة ودائع البنك قليلة الكلفة بإعداد برنامج جوائز تحفيزي لمدخري حسابات التوفير يتميز بجوائز قيمة ومتنوعة لاستقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء ونتيجة لذلك شهد البنك نمواً في ودائع حسابات التوفير بنسبة ٥٪ عن العام السابق.

أما في مجال البطاقات المصرفية تم إضافة بطاقتين جديدتين وهما بطاقة ماستركارد ورلد إيليت الائتمانية وماستركارد ورلد بزنس الائتمانية للشركات وهما من أفضل البطاقات المصرفية على مستوى العالم حيث تتيح لحاملها التمتع بمزايا عالية متعددة لجعله عميلاً متميزاً. هذا بالإضافة إلى ميزتي الاسترجاع النقدي (Cashback) ونظام الولاء لجمع النقاط عند الاستخدام بحيث تكون هذه الميزات من أفضل ما يقدمه القطاع المصرفي في مجال البطاقات.

واستكمالاً لمشروع البنك في استبدال البطاقات الجامعية ببطاقات ذكية متعددة الاستخدام التي تم البدء بها في عام ٢٠١٥. استكمل البنك توزيع البطاقات ليشمل (الجامعة الأردنية، جامعة اليرموك، جامعة الأميرة سمية، جامعة الحسين بن طلال، جامعة آل البيت، الجامعة الهاشمية) حيث سيستمر في التوزيع لباقي الجامعات خلال عام ٢٠١٩ ومنها جامعة العلوم والتكنولوجيا وجامعة الحسين التقنية وأي جامعة يتم التعاقد معها لاحقاً.

واستمر البنك خلال عام ٢٠١٨ بتقديم منتج يخدم أصحاب المهن الحرة والمؤسسات الصغيرة بالشراكة مع البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتطوير تحت اسم برنامج "شغلي" ويهدف البرنامج إلى دعم هذا القطاع الاقتصادي الذي يعد من أكبر القطاعات العاملة في الأردن من خلال قروض تمويل رأس المال العامل أو القروض لغاية توسعة المشاريع القائمة، ومن جانب آخر وتماشياً مع التوجه الوطني لتطوير قطاع الطاقة المتجددة وبالتعاون مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة فقد تم تطوير منتج قروض تمويل الطاقة المتجددة والذي يوفر لعملاء البنك تمويل منتجات الطاقة المتجددة بدون فائدة.

وقام البنك بالتعاقد مع شركة سامسوخ العالمية بغية تمكين عملاء البنك من استخدام حساباتهم بسهولة من خلال تمكينهم من تسجيل الدخل لحساباتهم بتعرفة بصمة العين في حال كانوا من مالكي أجهزة سامسوخ ما من شأنه أن يتيح للعملاء سهولة استخدام حساباتهم بأمان وسهولة. كما قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بعمل تعديلات على سياسات إقراضه للقروض الشخصية مقابل تحويل الراتب للمناطق المغلقة المتواجدة بها البنك كالجامعات وغيرها لجذب أكبر عدد ممكن من العملاء للاستفادة من الخدمات المقدمة للأفراد كما عمل البنك على تعديل سياسة منح لقروض السيارات حيث أضاف قطاعات جديدة وطور برنامج تحفيزي لأصحاب معارض ووكالات السيارات وذلك من أجل زيادة حصته السوقية.

الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

استطاعت إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات من تحقيق أهداف عام ٢٠١٨ بفعالية، والنمو بالمحفظة الائتمانية وذلك من خلال الاستمرار في استغلال كافة البرامج والاتفاقيات الموقعة مع البنك إضافة إلى القدرة على المنافسة على الفرص المتاحة في السوق كما استطاعت المحافظه على محفظة تسهيلات تتمتع بوضع ائتماني مستقر نتيجة التواصل المستمر مع عملائها وتقديم الخدمات والمشورات اللازمة.

تم العمل على زيادة حجم استغلال برامج السلف المتوسطة الأجل الممنوحة من البنك المركزي لقطاعات الصناعة والطاقة والسياحة والزراعة وتكنولوجيا المعلومات. حيث تمت الموافقة على منح عدة قروض لمشاريع تخص هذه القطاعات.

كما تم استغلال الاتفاقيات الموقعة مع كل من البنك الدولي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإئتماء الاقتصادي والاجتماعي والبنك الأوروبي للإنشاء والتعمير وذلك من خلال الاستمرار في منح القروض ضمن سلف الاتفاقيات المذكورة.

إضافة إلى الاستفادة من برامج واتفاقيات ضمان التسهيلات الموقعة مع كل من الشركة الأردنية لضمان القروض (JLGC) ومشروع ضمان التسهيلات (JLGC) من خلال التسهيل على العملاء للاستفادة من خدمات البنك الائتمانية لن لا تتوفر لديهم الضمانات الكافية.

5%	محطات الوقود	4%	محلات السوبرماركت	بنك القاهرة عمان CairoAmmanBank
3%	المطاعم والفواتير	2%	أي مشتريات أخرى	استرجع أموالك مباشرة عند الشراء ببطاقتك ستاندرد وتيتانيوم الائتمانية
CASHBACK				البرنامج يخضع لشروط وأحكام البنك

الاسترجاع النقدي (Cashback)

بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

استبدال نقاطك بمكافآت

مشترياتك بتسهيلات
مكافآت

استخدم بطاقتك ماستركارد ورلد بزنس إيليت من بنك القاهرة عمان واجمع النقاط لتستبدلها بتذاكر طيران وحجوزات فنادق ومشتريات على موقع rewards.cabjo

البنك يسهل عليك وتكافئك عند التحويل من البطاقات الأخرى إلى بطاقة البنك
www.cabjo.com

برنامج الولاء (استبدال نقاطك بمكافآت)

بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

التوفير ببساتينك تقديري

الجائزة الكبرى
1,000,000 دينار لك
وكمجان 100,000 دينار لعبتك

الجائزة الربع سنوية
250,000 دينار لك
وكمجان 50,000 دينار لعبتك

برنامج جوائز حسابات التوفير

بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

كبير صالونك
مع برنامج شغلي

برنامج شغلي

بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

جامعة آل البيت
Al al-Bayt University

85759565
احمد محمد طارق
كلية ادارة وتقنية المعلومات
كلية المعلومات

1234 5678 9101 7899

AHMAD MOHAMMAD TARIQ

mastercard

بطاقة جامعة آل البيت

بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

الجامعة الهاشمية
The Hashemite University

85759565
احمد محمد طارق
كلية ادارة وتقنية المعلومات
كلية المعلومات

1234 5678 9101 7899

AHMAD MOHAMMAD TARIQ

mastercard

بطاقة الجامعة الهاشمية

الخزينة وتنمية مصادر الأموال

تمكن البنك من إدارة موجوداته ومطلوباته بكفاءة وفاعلية توازن بين المحافظة على جودة الموجودات ونوعيتها وتحسين العائد عليها وتنويع مصادر الأموال. وكذلك المحافظة على نسب سيولة ملائمة وبما يساهم في تعزيز ربحية البنك والمحافظة على نسب مخاطر مقبولة.

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المرأسلة بكفاءة وفاعلية والعمل على إنشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها المنطقة وفي ظل التغييرات المتجددة التي تفرضها الجهات الرقابية. كما حافظ على توطيد وإدامة العلاقات المصرفية مع البنوك والمؤسسات المالية في الأردن وخارجه في مجالات متعددة من حيث التمويل التجاري والحوالات المصرفية. الأمر الذي ساهم في تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

استمر البنك بتزويد عملائه بالخيارات الاستثمارية المبتكرة. حيث أطلق البنك منصة تداول إلكترونية تتيح للعملاء خيارات التداول بالأسهم. السندات. الصناديق الاستثمارية والصناديق الاستثمارية المتداولة في مختلف أسواق التداول العالمية.

التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تمكّ لتأجير التمويل مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفعاته النقدية. ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة. هذا وقد تمكنت الشركة من تحقيق معدلات نمو فافت التوقعات.

الخدمات الاستثمارية

يقوم البنك ومن خلال أذرع الاستثمارية. شركة أوراق للاستثمار في الأردن والشركة الوطنية للأوراق المالية في فلسطين. بتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المحلية. الإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول كإدارة محافظ استثمارية للعملاء. تأسيس وإدارة صناديق الاستثمار ذات الغايات المختلفة. وتقديم المشورة المالية والاستثمارية وإعداد الدراسات والأبحاث.

شبكة الفروع ومناخ التوزيع

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك. قام البنك خلال العام بافتتاح فرع جديد في مدينة السلط الذي يتميز بتصاميم عصرية تواكب الحدائثة ويتميز بأجواء هادئة وشبكات إلكترونية مزودة بأحدث أجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وحقق السرية والخصوصية. حيث تهدف إلى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد العملاء في مدينة السلط بالإضافة إلى تحويل الفرع القديم إلى مكتب من أجل تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن كما تم تحديث فرع جامعة اليرموك وفرع أسواق السلام وتحويل مكتب معان ليصبح فرع يستطيع من خلاله تقديم جميع الخدمات لعملاء المنطقة ليصل إجمالي عدد الفروع والمكاتب ١١٠. منها ٢١ في فلسطين وفرعاً واحداً في مملكة البحرين. ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة الصرافات الآلية المنتشرة في كافة مناطق الأردن وفلسطين.



فرع جامعة اليرموك



فرع أسواق السلام



فرع السلط

تقنية المعلومات

ترجمة لأهداف إدارة بنك القاهرة عمان الاستراتيجية. تقوم إدارة تقنية المعلومات بتطوير أنظمة البنك التقنية من خلال الاستثمار في أنظمة البنية التحتية وأنظمة استمرارية العمل وأمن وحماية المعلومات والقنوات الإلكترونية وأنظمة الخدمات المصرفية الشاملة بهدف توفير تكنولوجيا متطورة وفاعلة حسب أفضل الممارسات والمعايير والمواصفات العالمية من أجل تمكين وحدات العمل المختلفة من تقديم خدمات مصرفية متطورة ومنافسة ضمن بيئة إلكترونية متطورة وأمنة.

قامت إدارة تقنية المعلومات بتحديث البنية التحتية للبنك من خلال استبدال الخوادم الرئيسية للبنك بأحدث أنواع التكنولوجيا عالمياً من شركة HP حيث قامت باستبدال جميع الخوادم ونقل الخدمات إليها في كلا الموقعين (الرئيسي والبدلي) لضمان استمرارية العمل دون انقطاع في أي نوع من الخدمات. هذا وقامت إدارة تقنية المعلومات باستبدال أجهزة الشبكات الداخلية والخارجية بأحدث تكنولوجيا متوفرة عالمياً من شركة HP شاملة خطوط الاتصالات وترفيغها إلى ١٠ اضعاف السرعة الحالية من شركات الاتصالات. بالإضافة إلى عمل موقع احتياطي بديل في كل من شركة مايكروسوفت و أوراكل لضمان استمرارية العمل وحفظ البيانات خارج الأردن بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والقوانين العالمية لأمن المعلومات. هذا وقد حصل البنك على كل من شهادات الـ PCIDSS من مجلس البطاقات العالمي وشهادة الـ COBIT Level 3 من منظمة ISACA بالإضافة إلى الامتثال إلى تعليمات البنك المركزي بما يتعلق بأمن المعلومات مثل GDPR و ISO 27001. كما قام البنك برفع أمن المعلومات لديه بتركيب أحدث الجدران النارية المتعارف عليها عالمياً وتركيب نظام نسخ احتياطي بأحدث أجهزة التشفير لضمان حماية المعلومات.

فيما يتعلق بالقنوات الإلكترونية وتوفير الخدمات للزبائن فقد قام البنك باستبدال شبكة الصرافات جميعها إلى أحدث أنواع الصرافات وتخصيص جزء منها لاستقبال إيداع الشيكات والإيداع النقدي وترفيغ خطوط الاتصال إلى أعلى السرعات بالإضافة إلى تخصيص صرافات لذوي الاحتياجات الخاصة تماشياً مع دور البنك في الخدمة المجتمعية وإنشاء بريد إلكتروني لعملاء البنك لاستقبال كشوفات الحساب الخاصة بهم عوضاً عن استعمال الأوراق لمشاركة البنك في حماية الطبيعة.

كما قام البنك بترفيغ النسخة الحالية من النظام البنكي إلى النسخة الأحدث وتوفير خدمات جديدة من خلاله لخدمة العملاء وتوفير خدمة الإصدار الفوري للبطاقات المدفوعة مسبقاً من خلال شبكة فروع البنك.



سياسة البنك في التعيين

استمر البنك في سياسته بمنح أولوية منح الشواغر داخلياً من خلال آلية تنافس عادلة تمنح الموظفين الحق بالتنافس على الوظائف الشاغرة لا سيما الوظائف الإدارية والقيادية وذلك لضمان سير الموظفين في مسارهم الوظيفي والحفاظ على الكوادر المؤهلة. ومن ناحية أخرى فإن ذلك يضمن استمرار البنك في إتاحة فرص التطور المعرفي وتعزيز الخبرة العملية للموظفين من خلال برامج الإحلال المؤقت والتدريب والتعليم. كما يراعي البنك ضرورة رفد كوادره بخبرات خارجية تعزز الفكر التجديدي الابتكاري والمنافسة الداخلية لدى الموظفين وذلك من خلال استقطاب أفضل الكوادر المناسبة لقيم وبيئة المؤسسة ومتطلبات الوظيفة على حد سواء.

بلغ معدل الدوران الوظيفي للاستقالات الطوعية ٨,٦٦٪ للعام ٢٠١٨ بارتفاع مقداره ١,٦٦٪ عن العام السابق ٢٠١٧ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل المقبول وفق أفضل الممارسات لمعدل الدوران الوظيفي.

سياسة المكافآت

انسجاماً مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني تم وضع سياسة لتوزيع المكافآت المالية على موظفي البنك مبنية على المبادئ الرئيسية الأساسية التي تقوم عليها الحاكمية المؤسسية في تطبيق مبادئ العدالة والشفافية في منح المكافآت المالية لموظفي البنك.

وتهدف سياسة منح المكافآت إلى وضع أسس ومعايير موضوعية وعادلة وشفافة لمنح مكافآت مالية للإدارة التنفيذية العليا وكافة موظفي البنك. يمكن البنك من استقطاب وتطوير والمحافظة على موظفيه من ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات وخصيتهم والارتقاء بأدائهم. وتشجيع وخصم الموظفين لتحقيق أهداف البنك.

وتتضمن السياسة اعتماد نظام مكافآت يربط ما بين ربحية وأداء البنك بشكل عام ومدى تحقيق أهدافه الاستراتيجية. كما تضمنت السياسة أسس ومعايير لأداء الإدارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف.

يبلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,٢٥١ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

البنك	مصرف الصفا	أوراق للاستثمار	الوطنية للأوراق المالية	تملك للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	٢	-	-	-	٢
ماجستير	٨٠	١٠	١	٣	٩٦
بكالوريوس	١,٤٦٩	٨٤	١٣	٨	١,٥٨٩
دبلوم	٢٦٧	٨	-	١	٢٧٧
توجيهي فما دون	٢٦٣	٧	٣	٣	٢٧٨
المجموع	٢,٠٧٩	١٠٩	١٧	١٥	٢,٢٥١

أهم الإنجازات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠١٨:

امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تخص حماية المستهلك المالي للعملاء ذوي الإعاقة رقم ٢٠١٨/١٨. وحرصاً من إدارة البنك على تحقيق التميز في خدمة شريحة الأشخاص ذوي الإعاقة في المجتمع المحلي بتسهيل معاملاتهم المصرفية والمالية لكونهم عنصر بناء في الاقتصاد الوطني ونشراً للوعي بين الكوادر البشرية العاملة في البنك. تم تدريب كادر فروع البنك في جميع أقاليم المملكة على مهارات التواصل مع الأشخاص ذوي الإعاقة في المؤسسات المصرفية.

تطبيقاً لأحد أهم الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالمسؤولية المجتمعية كان للبنك دور كبير خلال العام بتدريب ٢٥٧ طالب جامعي و خريجين جامعيين من منتسبي النقابات والجهات التشغيلية تدريباً عملياً على أعمال البنك و مساعدتهم للتأهل لسوق العمل بالإضافة للمشاركة الفعالة لموظفي البنك في برامج إنجاز لتدريب وتأهيل طلاب المدارس والجامعات والمعاهد التعليمية. وامتثالاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية. شاركت إدارة الموارد البشرية بوضع خطة الاحلال الوظيفي واعتمادها لمباشرة تطبيقها بهدف ضمان سير الاعمال في البنك من ناحية. وخلق قيادات مؤهلة للمراحل القادمة من ناحية أخرى حيث تم أبتعات المرشحين لشغل الوظائف القيادية مستقبلاً لبرامج تدريبية متخصصة (للوظائف القيادية) داخل المملكة وخارجها.

كما قام البنك باستحداث منهجية جديدة للتعليم والانخراط بالعمل من خلال برنامج بناء فرق العمل بطريقة حديثة ومبتكرة تتمثل بإرسال وإشراك الموظفين الجدد بأنشطة تفاعلية تهدف إلى تعزيز روح الفريق.

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

استناداً لرؤية ورسالة البنك وأهدافه الاستراتيجية لتطوير وتعزيز ودعم الاستثمار في الكوادر البشرية والثقافة المؤسسية وفق أفضل الممارسات والخيارات التدريبية المتاحة والممكنة. تم إعداد وتنفيذ نسبة ممتازة من الخطة التدريبية للعام ٢٠١٨ شملت برامج تدريبية داخلية ومحلية وخارجية.

خلال عام ٢٠١٨ تم عقد ٣٤٤ برنامج تدريبي بواقع ٤٣٥٠,٥ ساعة تدريبية منها ١٣١ برنامج تدريبي تم عقدهما في مركز تدريب بنك القاهرة عمان و ٢١٠ برامج تدريبية تم عقدها بالتعاون مع مراكز التدريب المحلية و ٣ برامج تدريبية خارج المملكة الأردنية الهاشمية بإجمالي عدد حضور لتلك البرامج التدريبية يبلغ ٣٥٢٧ مشارك.

شارك البنك في حمل تكاليف الدارسة الجامعية والجامعية المتوسطة من خلال تقديم ١٧ منحة دراسية منها ١١ منحة لأبناء الموظفين و ٦ منح للموظفين.

قام البنك في عام ٢٠١٨ من خلال إدارة الموارد البشرية بتدريب ٢٥٧ طالب جامعي وخريجين جامعيين منتسبي النقابات والجهات التشغيلية تدريباً عملياً على أعمال البنك.

خلال عام ٢٠١٩ سوف تستمر البرامج التدريبية الخاصة بجميع المواضيع الفنية والسلوكية والتعليمات والقوانين المرتبطة بالعمل وإجراءات العمل الداخلية للمساهمة بالمحافظة على ديمومة مسار التطوير وزيادة الاحترافية الوظيفية لدى الموظفين.

تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك المجالات التالية:

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
التدقيق	٥	١١	٥٥,٠٠٠
الأنظمة البنكية	١٥	٢٥٧	٦٣,٥٠٠
التميز المؤسسي	٢	٤٧	٤,٠٠٠
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٣٣	٣٩٠	٤٤٨,٠٠٠
التدريب الشامل	٢	٦	٢٤٨,٠٠٠
مؤتمرات	٣	٧	٢٨,٥٠٠
التسهيلات الائتمانية والتمويل	٣٧	٢٢٦	٦٤٥,٥٠٠
خدمة العملاء	١٥	٣٦٤	٧١,٠٠٠
الخدمات البنكية الإلكترونية والمدفوعات	١٣	٤٩	١٥٣,٠٠٠
اللغة الإنجليزية	١٤	٢٥	٣٧,٠٠٠
المعارف المصرفية الأساسية	٢١	٢٧٢	٣٦٢,٠٠٠
المالية والحاسبة	١٣	٧٩	٢٩٠,٥٠٠
الموارد البشرية	٦	٥١	٨٠,٠٠٠
تقنية المعلومات	١٨	٨٦	٣٥٨,٥٠٠
التأمين	٣	٣	٤٢,٠٠٠
المواضيع القانونية	٣	٩	٢٤,٠٠٠
الإدارة	١٢	٦٣	٣٤٨,٠٠٠
التسويق	١٠	١١٤	٨٨,٠٠٠
الحوالات المصرفية والمالية	٣١	٧٦٧	٧١,٠٠٠
الجوانب القانونية للعمليات	٩	٦٤	١١٩,٥٠٠
إجراءات العمل	٥	٧٦	١٨,٥٠٠
المخاطر	١٩	٩٦	١٩٣,٥٠٠
المبيعات	٩	١٣١	٩٠,٠٠٠
السلامة العامة	٦	١٣١	٣٩,٠٠٠
المهارات السلوكية	٢٠	١٢٤	٢٣٤,٠٠٠
التمويل التجاري	١٤	٥٤	١٦٧,٠٠٠
الخزينة والاستثمارات	٦	٢٥	٧١,٥٠٠
المجموع	٣٤٤	٣٥٢٧	٤٣٥٠,٥٠٠
المجموع	٤٢٩	٤٩٤٤	٥٠١٤

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة. حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٢٣,٩٠٪ و ٤,٥١٪ على التوالي. فيما تبلغ ١,٠٢٪ و ١,١٥٪ في فلسطين. هذا وقد حافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية. كما يلي:

مؤديز	قوة المركز المالي	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	النظرة المستقبلية
كابيتال إنتلجنس	BBB-	B2/NP	مستقر
		BB-/B	سلبى

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:



تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وبأشغال أعماله بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فرع في مدينة رام الله. يمتلك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأسمال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي. يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.



تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار". كشركة محدودة المسؤولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٢. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأسمال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحفاظ العملاء الاستثمارية. كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية. وقد أوكل البنك للشركة مهام إدارة محفظته الاستثمارية في مجال السندات بحيث تصبح الشركة الذراع الاستثماري للبنك.

رغم المنافسة الشديدة، فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق. سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء. حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.



تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة كوسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية. وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق. وافتتحت فروعاً لها في مدينتي غزة ونابلس. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٥ مليون دينار.



تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٢ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار أردني. وملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي. تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفعاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.

واصل بنك القاهرة عمان في عام ٢٠١٨ ترجمة سياسته الاجتماعية للنهوض بالمجتمع المحلي وتوطيد علاقاته مع مؤسسات المجتمع المحلي بما يمكنها من تقديم خدماتها إلى المواطن الأردني على أكمل وجه. وفي إطار برامجه التي ينفذها منذ سنوات لترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية فقد رفع البنك من وتيرة نشاطاته وفعالياته وخدماته في كافة المجالات.

وبرز المجال الصحي كواحد من المجالات الاستراتيجية التي ركز البنك على دعمها والمتمثل بتقديمه الدعم المادي السنوي والدوري إلى مركز الحسين للسرطان من خلال فعاليات المخيم الصيفي الثاني عشر الذي تم افتتاح أعماله من قبل نائب المدير العام للبنك ومجموعة من الموظفين والإداريين.

وحظي العمل الإنساني وخدمة المجتمع المحلي باهتمام واسع من بنك القاهرة عمان بدعم العديد من الفعاليات ذات الأثر المباشر على تحسين نوعية الحياة للمواطن.

فقد تكفل البنك في شهر رمضان المبارك بإقامة مأدبة إفطار بالتعاون مع جمعية كافل البيتيم الخيرية بإقامة مأدبة إفطار رمضان لـ ٧٥ طفلاً يتيماً في مطعم الماكدونالدز الرئيسي مقابل الجامعة الأردنية. وواصل أيضاً دعمه لتكسية أم علي الذي يوليها الاهتمام التام في كل عام. بالإضافة إلى دعمه المتواصل لجمعية رواد التنمية لما لهم من تأثير على المجتمع المحلي.

ورعى بنك القاهرة عمان وسفارة كندا في الأردن وفندق لاندمارك عمان وزين الأردن وشركة IRISGuard بازار اللاجئين الصيفي بمدينة عمان في منطقة رأس العين الذي تم تنظيمه بمناسبة اليوم العالمي للاجئين والذي استفاد منه لاجئون مقيمون في الأردن من خلال البيع المباشر.

وفي مجال رعايته الصحية الدائمة لموظفيه نظم بنك القاهرة عمان يوماً طبياً مجاناً لموظفيه في مقر إدارته الرئيسية بالتعاون مع مجموعة الديار الطبية للخدمات الطبية واللوجستية.

أما فيما يخص قطاع الأعمال فقد شارك بنك القاهرة عمان في دعم المؤتمر السياحي الأول الذي نظمه مؤسسه خير الأردن للتنمية في البحر الميت برعاية وزارة السياحة لزيادة معدلات نمو الدخل السنوية من القطاعات السياحية واستفادات المؤسسات المحلية كمجتمع وأفراد من العوائد الاقتصادية الرئيسية.

وساهم بنك القاهرة عمان في دعم الكفاءات الأردنية من خلال المشاركة في المعرض الوظيفي الثالث عشر الذي نظمه جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا لتجسير الفجوة بين التعليم الجامعي وبين سوق العمل.

وقدم بنك القاهرة عمان الرعاية الفضية لمؤتمر المرأة والتكنولوجيا الذي نظمه ملتقى سيدات الأعمال لعام ٢٠١٨ خلال شهر تشرين الأول في مبنى غرفة تجارة عمان بمنطقة الشميساني.

وكرّمت إدارة الملتقى بنك القاهرة عمان في حفل الافتتاح الذي شاركت فيه قيادات مصرفية واقتصادية محلية وخارجية. وفي قطاع الطاقة، مكن بنك القاهرة عمان ١٥ مشروعاً ريادياً في مجال الطاقة المتجددة بمختلف مناطق المملكة الأردنية الهاشمية من العمل على أرض الواقع بدعمها وتمويلها.

أما مشاركة البنك في الحملات التوعوية برزت في الحملة التي نظمها البنك المركزي الأردني بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي. واشتملت الحملة على زيارة الجامعات الأردنية والهاشمية والبرموك تخللها فعاليات ركزت على أهمية القطاع المصرفي ورفده للاقتصاد الوطني ومسابقات تتعلق بمضمون الحملة ورسالتها للطلبة إضافة إلى توزيع منشورات معرفية بهذا المجال.

وريادية بنك القاهرة عمان في المجال المصرفي حصدها في تجديد البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية اتفاقية منح البنك قرضاً قيمته ٢٠ مليون دولار لإعادة إقرارها للمشاريع الصغيرة والمتوسطة. واختيار البنك الأوروبي لبنك القاهرة عمان بمنحه هذا القرض جاء لضمان استمرارية دعم تنمية الأعمال التجارية في الأردن.

والطفل الذي يوليه بنك القاهرة عمان اهتماماً كبيراً. تمثل في دعم "مهرجان مسرح هيا" الذي نظمه مركز هيا الثقافي واشتمل على عروض مسرحية احترافية للأطفال والجمهور اليافع في الأردن. وشاركت فيه إيطاليا وفرنسا والدنمارك بالإضافة إلى اهتمامه الجلي بمعرض رسومات الأطفال داخل مقر إدارته الذي يقدمه على مدار سنوات لتشجيع الأطفال على الإبداع في الفن والثقافة والجوانب المختلفة.

وفي فلسطين، قدم بنك القاهرة عمان من خلال فروع في الضفة الغربية وقطاع غزة دعمه في العديد من المجالات التي تخدم المجتمع المحلي هناك في كافة المجالات الصحية والتعليمية والرياضية والخيرية وذلك بالتعاون مع المؤسسات والمدارس وجميع أطراف المجتمع المختلفة.

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ٢٠١٦ ألف دينار ضمن المجالات التالية:

المجال	(ألف دينار)
المجال التعليمي	٣٤٠
المجال الثقافي والفني	٥٧
مجال الخدمات الاجتماعية	١١٩
المجال الصحي	٦٠
مؤسسات وطنية	١٠٠



المخيم الصيفي الثاني عشر لمركز الحسين للسرطان



افتتاح معرض بمناسبة عشر سنوات على تأسيس الغابري



من حفل معرض مسابقة رسومات الأطفال التاسعة ٢٠١٨



المشاركة في المعرض الوظيفي لجامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا

سيسعى البنك للمحافظة على الإنجازات التي حققها خلال العام والأعوام السابقة مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية المتوقعة سواء محلياً إقليمياً أو دولياً. هذا وسيقوم البنك وبشكل مستمر بمتابعة تطورات الأداء الاقتصادي لقياس أثره على أعمال البنك واتخاذ الإجراءات اللازمة للحفاظ على أموال المودعين والمساهمين. كما سيعمل البنك على رفع كفاءة الخدمات المصرفية وتوسيع قاعدة عملاء البنك مع المحافظة على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية، بالإضافة إلى المساهمة بشكل رئيسي في تحقيق أهداف الاشتغال المالي.

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٩:

- ١- المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله.
- ٢- المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على ودائع التوفير من خلال الاستمرار في تقديم برامج الجوائز النقدية والعينية.
- ٣- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتجهيز برامج محددة تلبي حاجات مختلف شرائح العملاء مع التركيز على خدمات البطاقات بكافة أنواعها بما في ذلك البطاقات الذكية للجامعات الأردنية.
- ٤- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع المدروس في التسهيلات الائتمانية بما في ذلك الاستفادة من مصادر التمويل متدنية الكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والجهات الدولية المختلفة، ومواصلة الجهود لتسوية وخصيل التسهيلات غير العاملة بما يخفض نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.
- ٥- الاستمرار في تطبيق الخطة الاستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك.
- ٦- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
- ٧- زيادة شبكة المنافذ البيعية والعمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها.
- ٨- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية.
- ٩- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية، مع العمل على تطوير نظام متكامل للاداء المؤسسي.
- ١٠- الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

١١- ضمن رؤية البنك القائمة على تقديم ما هو جديد وفريد من نوعه لعملائه ومواكبة تطورات التكنولوجيا على الصعيد العالمي سيقوم بنك القاهرة عمان بإطلاق علامة تجارية جديدة (Sub Brand) وهي ملك لبنك القاهرة عمان وتستهدف فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا بإسم لينك (LINC) الذي سيبدأ بتقديم خدماته خلال العام ٢٠١٩ من خلال أربعة فروع تم اختيارها لتناسب الفئات المستهدفة وأماكن تواجد الشباب ومحبي التكنولوجيا: في عمان ثلاثة فروع في (تاج مول وداخل الجامعة الأردنية وبوليفارد العبدلي) وفرع في محافظة إربد (المدينة الجامعية). قام البنك بتصميم فروع لينك (LINC) بالتعاون مع أفضل شركات التصميم بالعالم والمختصة بقطاع البنوك للحصول على تصاميم عصرية لتوفير الخدمات البنكية بأفضل الممارسات العالمية.

ويعتبر بنك لينك (LINC) من أوائل البنوك الرقمية في الأردن ويتميز بتوفير أحدث التقنيات المصرفية الرقمية من خلال منصاته المتوفرة على الأجهزة الخلوية الذكية (Mobile Application) من خلال الإنترنت (Internet Banking) بالإضافة إلى أجهزة الخدمة الذاتية المتوفرة لدى فروعه.

تتميز فروع لينك (LINC) بكونها فروع ذكية تقدم خدماتها البنكية ذاتياً من قبل العميل (Self Service) بالإضافة إلى توفير كادر مدرب للمساعدة في حال احتاج العميل ذلك (Assisted Service)

ويرمز الاسم (LINC) إلى "Learn " L وهو من أجل التعليم، التدريب وتهيئة المسار الوظيفي حيث يساعد البنك الخريج في البحث عن مسار وظيفته المستقبلية ومسار حياته.

"I" Inspire ويهدف إلى الإلهام وتقوية العمل بالقنوات الإلكترونية والخدمات البنكية التي يوفرها البنك التي تم تصميمها خصيصاً لعميل البنك وخبرائنا الملهمين الذين سيساهمون بتمكين عملاء البنك من الوصول إلى أقصى درجات الإبداع والثقة بالنفس.

"N" Network وذلك من أجل تقوية التواصل وتوفير إنترنت مجاني تحت تصرف العميل وغرف إلكترونية وقاعات اجتماعات لكل ما يحتاجه العميل من أجل بناء شبكة من المعارف ليبقى بالمقدمة.

"C" Create ويهدف إلى الإبداع وتوفير جميع الخدمات البنكية مع إمكانية التحكم بها من خلال المنصات الإلكترونية المتاحة.



نموذج بنك لينك (LINC)

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسات شاملة لإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسات وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة إدارة المخاطر، لجنة الامتثال، لجنة الاستثمارات والعقارات، لجنة التدقيق، لجنة الحاكمة المؤسسية، لجنة حاكمة تكنولوجية المعلومات، لجنة الترشحات والمكافآت، لجنة الاستراتيجيات ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجنة العطاءات، لجنة السلامة العامة، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية (اللجنة التوجيهية لإدارة استمرارية العمل) ولجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وإدارة التدقيق الداخلي.

هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشمل أنشطة التعرف، القياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المقبولة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي:

- مسؤولية مجلس الإدارة:
- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك.
- مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:
- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.

- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص.

- ضمان وجود أنظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

- مسؤولية إدارة المخاطر:
- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite Risk Tolerance.
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تطبيق الأنظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS9) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل إحدى الشركات العالمية.

- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري.

- توجيه وتدريب وإرشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك.

- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك بما يؤدي إلى حدوث خسائر.

يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق وتحديث السياسات المختلفة التي خُدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، كما يتم مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل، كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر.

هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

مخاطر السوق

وهي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق مثل أسعار الفوائد. أسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

يتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان ودوائر متخصصة.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stop loss Limits.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

للوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع الخطط لتوفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

مخاطر التشغيل

وهي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاية أو إخفاق الإجراءات الداخلية. الموظفين. الأنظمة الداخلية أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

حيث أن الرقابة الداخلية هي من أهم الأدوات المستخدمة في إدارة هذا النوع من المخاطر. فإن إدارة البنك أولت اهتماماً كبيراً في التطوير المستمر للبيئة الرقابية على كافة أنشطة وعمليات البنك حيث تم اعتماد سياسة مخاطر التشغيل لتغطي كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركاته التابعة.

مخاطر الامتثال

هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة والصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث يطبق البنك سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠١٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال لإدارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك. كما يتوافر لدى الدائرة برنامج رقابي لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والتي تحكم طبيعة عمل ونشاط البنك بما يتوافق وسياسة رقابة الامتثال المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك وكذلك نظام آلي لإدارة الامتثال وبحيث يتم تنفيذ كافة عمليات الدائرة من خلاله.

كما تقوم الدائرة واستناداً لتعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكأوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وسياسة شكأوى العملاء المعتمدة من مجلس الإدارة باستلام ومعالجة كافة شكأوى العملاء بطريقة فاعلة بما فيها التواصل مع العملاء وإعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكأوى وتوثيقها على النظام الآلي لشكأوى العملاء بطريقة يسهل الرجوع إليها عند الحاجة.

فضلاً عن ذلك تم رفد الدائرة بموظفي امتثال مدربين ومؤهلين على رقابة الامتثال بشكل كفؤ وبرنامج تدريبي شامل ومستمر على مواضيع رقابة الامتثال لرفع وتحسين كفاءات موظفي البنك في حماية البنك من مخاطر عدم الامتثال.

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤٦ لسنة ٢٠٠٧ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ١٤ لسنة ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية الصادرة بهذا الخصوص وذلك للحد من المخاطر المرتبطة بهذه العمليات وذلك بهدف حديد إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة أو الخاصة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

هذا وقد قام البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠١٨ بما يلي:

- تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وسياسة برامج وأنظمة العقوبات الدولية بما يتناسب مع التعليمات الجديدة الصادرة عن البنك المركزي الأردني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠١٨/١٤ وتماشياً مع أهم المستجدات المحلية والدولية التي طرأت في هذا المجال لكي تتلاءم وأفضل الممارسات المصرفية الصادرة بالخصوص.

على (Profile Rules) ومستوى الحركة الواحدة (Transaction Code) بالإضافة إلى (Segment & Group configuration).

- رفع التقارير على البيئة الحية لنظام الأخطار الإلكتروني والتحليل المالي go AML وفقاً لمتطلبات وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتعلقة بالعمليات التي يشتهب ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب والتي ترسل من خلال نظام go AML بالإضافة إلى اعتماد رفع التقارير الأخرى المطلوبة من نوع (STR/TFR/SAR/UTR) من خلال XML Upload على نظام go AML.

- تدريب كافة موظفي البنك الجدد من خلال عقد ورشات عمل خاصة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى تدريب كافة ضباط الأخطار للوكلاء الفرعيين لخدمة خويلات الويسترن يونيون والاهتمام بالتدريب المتخصص وذلك حسب المسمى الوظيفي والمهام والمسؤوليات المناطة بكل موظف ومدى ارتباطها بمهمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على مستوى البنك ككل والتعليمات المحدثة والصادرة بهذا الخصوص.

مصلحة المساهمين. المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

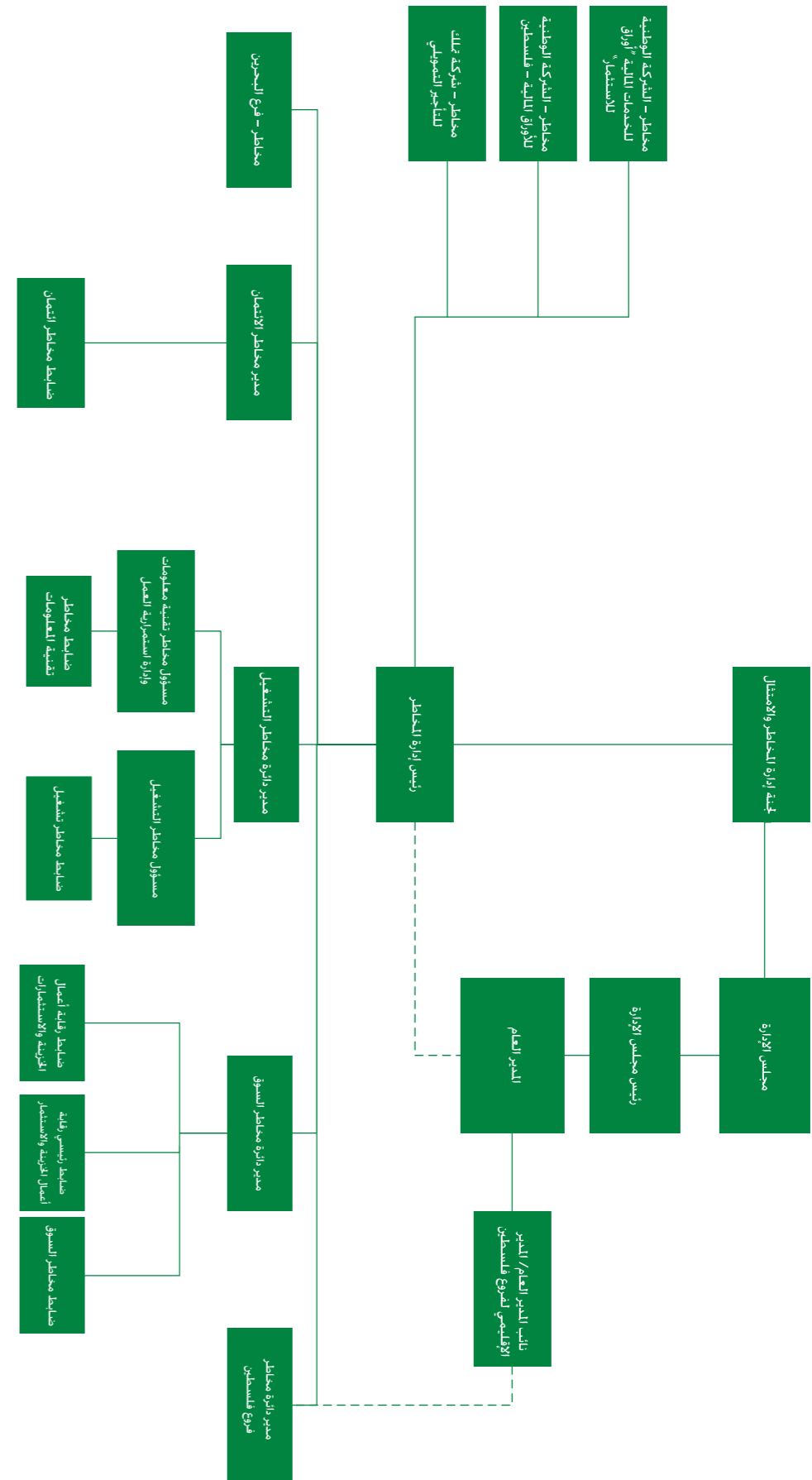
إدارة استمرارية العمل

يعمل البنك على تحديث وتطوير وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ:

تقرير وحدة شكأوى العملاء

بلغ إجمالي عدد الشكأوى الواردة إلى وحدة شكأوى العملاء والتي تم رفعها للإدارة العليا خلال العام ٦٥٤ شكوى وتم تصنيفها حسب متطلبات البنك المركزي الأردني وقد تم معالجتها أصولياً بما يتوافق مع الإجراءات والقوانين والتعليمات ذات الصلة والتواصل مع العملاء مقدمي الشكأوى وإعلامهم بنتائج المعالجة.





يعنى البنك بالعمل على تعزيز وتطوير الحاكمية المؤسسية المرتكزة على مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحاكمية المؤسسية.

ووجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية والتأكد من موازنة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

ويتألف مجلس الإدارة من ١٢ عضواً تم انتخاب ١١ عضواً من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٤ ولمدة أربع سنوات. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. إن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. هم:

السيد حسن أبو الراغب - رئيس اللجنة / مستقل.

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس / مستقل.

السيد يزيد المفتي - عضو

تتضمن مسؤوليات اللجنة الحاكمية المؤسسية المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- التوجيه والإشراف على عملية إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه.

- مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لاعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.

- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

- في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.

- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من خمسة أعضاء منهم ثلاثة أعضاء مستقلين بمن فيهم رئيس اللجنة:

السيد عصام المهدي - رئيس اللجنة / مستقل.

السيد محمد الأتربي - نائب الرئيس.

السيدة سهى عناب - عضو / مستقل.

السيدة رانية الأعرج - عضو.

السيد سامي سميرت - عضو / مستقل.

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- مراجعة نطاق تطبيق إدارة المخاطر سنوياً والتأكد من شموله:

• شركاته التابعة والشقيقة وفروعه الخارجية.

• شموله لكافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

- الإشراف على إعداد استراتيجية إدارة المخاطر والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها، ومراجعتها بشكل دوري

- رفع تقارير نصف سنوية للمجلس تتضمن المعلومات الجوهرية والتطورات التي تؤثر على إدارة مخاطر البنك وبيان المخاطر التي تجاوزت حدود المخاطر المقبولة المعتمدة.

- اعتماد منهجيات إدارة المخاطر التي تضمن التعرف على المخاطر وتغطي كافة أنشطة البنك ودوائره ورفع التقارير بنتائج تطبيق هذه المنهجيات لمجلس الإدارة.
- الإشراف على إعداد سياسات إدارة المخاطر والتأكد من شمولها ومراجعتها سنوياً.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كافة المسؤوليات.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- أية أمور أخرى يقرها مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. هم:

السيد سامي سميرات. رئيس اللجنة/ مستقل

السيدة سهى عناب. نائب الرئيس/ مستقل

السيد غسان عقيل. عضو

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

- التحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً. والتحقق من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعتها مرة واحدة سنوياً على الأقل.

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس وذلك لضمان صحة وشفافية البيانات المالية والامتثال لمعايير الإبلاغ المالي وتعليمات السلطات الرقابية.

- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين و/أو إنهاء عمل ومكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي. والموافقة المسبقة على أية أعمال يكلف بها المدقق الخارجي خارج نطاق عملية التدقيق وتقييم مدى تأثيرها على استقلالية المدقق.

- التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.

- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي ومن عدم تكليفه بأي أعمال تنفيذية. وأن لإدارة التدقيق حق الوصول لجميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف. الأمر الذي يمكنها من أداء عملها وإنجاز التقارير دون تدخل خارجي.

- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وقبول استقالة رئيس إدارة التدقيق الداخلي. وتقييم أدائه.

- التوصية لمجلس الإدارة بأية أمور مرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي عند الحاجة. ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ليعتمده عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة.

- مراجعة الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر وأي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من أجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفايتها. وكذلك التأكد من عدم وجود أي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.

- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الإدارة التنفيذية وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات جوهرية.

- مراجعة تقارير التفتيش الواردة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والجهات الرقابية الأخرى وردود الإدارة عليها والإجراءات المتخذة بشأنها.

- مراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها. والتحقق من اعتماد سياسات وإجراءات كافية وفعالة لمعالجة تعارض المصالح والإفصاح عن هذا التعارض بما يشمل التأكد من أن العمليات المالية والتعاقدات لمختلف المشاريع تمت حسب السياسات المعتمدة.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو أربعة اجتماعات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو على طلب من أكثرية الأعضاء. وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا كان هناك ضرورة لذلك. ويحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.

تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ورئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. هم:

السيدة سهى عناب. رئيس اللجنة/ مستقل

السيد حسن أبو الراغب. نائب الرئيس/ مستقل

السيد خالد المصري. عضو

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وترشيحهم إلى مجلس الإدارة ليرفعها إلى الهيئة العامة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. وفي حال إعادة ترشيح العضو. أخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة إلى البنك المركزي للحصول على الموافقة اللازمة على تعيين أعضاء المجلس.

- إعداد سياسة وإجراءات الترشيحات والملاءمة للمجلس والمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين تتطابق مع متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية السارية المفعول وتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة للحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيين المدير العام والحصول على عدم مانعة البنك المركزي على تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. والتأكد من مطابقة مؤهلاتهم مع سياسة الترشيحات والملاءمة.

- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين يتمتعون بأكثر قدر من المصداقية والكفاءة والنزاهة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت الكافي لعمل البنك.

- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذين بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في سياسة الترشيحات والملاءمة المعتمدة والتأكد من استمرار مطابقة هذه الشروط سنوياً.

- تطبيق إجراءات الترشيح والتأكد من استمرارية الملاءمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين سنوياً والتنسيق لمجلس الإدارة باتخاذ القرار المناسب.

- إعداد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

- إعداد نظام لتقييم أداء المدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. كما يتم رفع التوصيات المتعلقة بتقييم أداء المدير العام إلى مجلس الإدارة وإعلام البنك المركزي بهذا التقييم.

- التأكد من وجود نظام لتقييم أداء موظفي البنك من غير المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

- إعداد سياسة منح المكافآت لأعضاء المجلس والتوصية بها لمجلس الإدارة.

- إعداد سياسة منح المكافآت المالية لموظفي البنك والتوصية بها لمجلس الإدارة.

- إعداد نظام منح المكافآت المالية للمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتوصية به لمجلس الإدارة.

- التنسيق للمجلس بتحديد رواتب المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

- إعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة و/أو إستقلالية أي من أعضاء المجلس أو ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

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

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

- إعداد نظام لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والتنسيق للمجلس لاعتماده.

- متابعة تعبئة نماذج التقييم المعتمدة لتقييم المجلس وأعضائه ولجانته. ومراجعتها وتحديد التقييم النهائي والخطط التصوبية لتطوير الأداء ورفع تقارير بالنتائج إلى المجلس والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- ترفع اللجنة من خلال رئيسها تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن الأنشطة المتعلقة بنطاق عملها وتنفيذها لمسؤولياتها وصلاحياتها.

- وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.

- القيام بأية مسؤوليات أخرى يقرها مجلس الإدارة ودراسة أي موضوع ترى اللجنة ضرورة بحثه ضمن نطاق عملها وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

- يتم مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك وترفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.

السيد غسان عقيل. عضو

السيد سامي سميرات. رئيس اللجنة/ مستقل

السيدة سهى عناب. نائب الرئيس/ مستقل

السيد خالد المصري. عضو

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.

- التحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً. والتحقق من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعتها مرة واحدة سنوياً على الأقل.

- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس وذلك لضمان صحة وشفافية البيانات المالية والامتثال لمعايير الإبلاغ المالي وتعليمات السلطات الرقابية.

- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين و/أو إنهاء عمل ومكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي. والموافقة المسبقة على أية أعمال يكلف بها المدقق الخارجي خارج نطاق عملية التدقيق وتقييم مدى تأثيرها على استقلالية المدقق.

- التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.

- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي ومن عدم تكليفه بأي أعمال تنفيذية. وأن لإدارة التدقيق حق الوصول لجميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف. الأمر الذي يمكنها من أداء عملها وإنجاز التقارير دون تدخل خارجي.

- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وقبول استقالة رئيس إدارة التدقيق الداخلي. وتقييم أدائه.

- التوصية لمجلس الإدارة بأية أمور مرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي عند الحاجة. ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ليعتمده عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة.

- مراجعة الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر وأي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من أجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفايتها. وكذلك التأكد من عدم وجود أي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.

- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الإدارة التنفيذية وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات جوهرية.

- مراجعة تقارير التفتيش الواردة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والجهات الرقابية الأخرى وردود الإدارة عليها والإجراءات المتخذة بشأنها.

- مراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها. والتحقق من اعتماد سياسات وإجراءات كافية وفعالة لمعالجة تعارض المصالح والإفصاح عن هذا التعارض بما يشمل التأكد من أن العمليات المالية والتعاقدات لمختلف المشاريع تمت حسب السياسات المعتمدة.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو أربعة اجتماعات سنوياً على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو على طلب من أكثرية الأعضاء. وكذلك تجتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا كان هناك ضرورة لذلك. ويحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.

تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ورئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.



لجنة الاستثمارات والعقارات

تتكون لجنة الاستثمارات والعقارات من أربعة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي. رئيس اللجنة

السيد خالد المصري. نائب الرئيس

السيد ياسين التلهوني. عضو

السيد شريف الصيفي. عضو

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستثمارات والعقارات المهام الرئيسية التالية:

- الإشراف على إعداد ومراجعة السياسات الاستثمارية والعقارية في البنك. والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها.

- دراسة التوصيات بالفرض الاستثمارية الجديدة والتنسيق باتخاذ القرار المناسب بحسب السياسات المعتمدة.

- الإشراف على إدارة المحافظ الاستثمارية والتنسيق باتخاذ القرارات المناسبة بحيث تحقق تعظيم الأرباح أو تخفيف الخسائر.

- تعيين المقدرين العقاريين المعتمدين بناءً على توصية من الإدارة التنفيذية.

- الدراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المستملكة لقاء ديون.

- دراسة التوصيات المقدمة المتعلقة بالتصرف بالعقارات المستملكة لغايات إدارة أعمال البنك ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.

- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة الاستراتيجية

تتكون لجنة الاستراتيجية من أربعة أعضاء هم:

السيد غسان عقيل. رئيس اللجنة

السيدة سهى عناب. نائب الرئيس/ مستقل

السيد يزيد المفتي. عضو

السيد عصام المهدي. عضو/ مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستراتيجية المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.

- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.

- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.

- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء هم:

السيد خالد المصري. رئيس اللجنة

السيد عصام المهدي. نائب الرئيس/ مستقل

السيدة رانية الأعرج. عضو

السيد سامي سميرات. عضو/ مستقل

تتضمن مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المهام الرئيسية التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقيق ذلك. مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment). وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Objectives for information and related Technology Control) (COBIT). يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام. وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) واعتبار معطياتها حداً أدنى. وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والعلميات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible). وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable). وتلك المستشارة (Consulted). وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (5 Enabling Processes COBIT) بهذا الخصوص.

- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).

- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.

- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات ووارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.

- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.

- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة التسهيلات

تتكون لجنة التسهيلات من خمسة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي. رئيس اللجنة

السيد عصام المهدي. نائب الرئيس/ مستقل

السيد شريف الصيفي. عضو

السيدة رانية الأعرج. عضو

السيد ياسين التلهوني. عضو

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.

- تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.

- أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

- في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة بتعيين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقييد مجلس الإدارة بها.



لجنة الامتثال

تتكون لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين:

السيدة رانية الأعرج، رئيس اللجنة

السيد حسن أبو الراغب، نائب الرئيس/ مستقل

السيد سامي سميرات، عضو/ مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:

- مراجعة سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية سياسات أخرى ضمن نطاق عمل اللجنة سنوياً و/أو كلما دعت الحاجة والتنسيب لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- مناقشة ومراجعة تقارير إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وإصدار التوصيات اللازمة حسب مقتضيات الحال إلى مجلس الإدارة إذا لزم الأمر.
- الاطلاع على واعتماد الخطط والبرامج والآليات المتعلقة بنطاق عمل الإدارة.
- مراقبة ومتابعة تطبيق وفعالية وظيفية مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية.
- مناقشة الإدارة التنفيذية للحالات التي تم فيها تعارض مع توصيات إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية أمور أخرى، وفي استمرار التعارض، يتم رفع الحالة لمجلس الإدارة بالتوصيات المناسبة لاتخاذ القرار المناسب.
- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يمكنها من إنجاز مهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.
- تقييم رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٨

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٨	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة الاستراتيجية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
٦	٣٤	٧	٢	٧	٤	٣	٥	٢	٣	
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	(١)٦	(٣٤)٣٤	(٢)٢	(١)١	(٤)٣	(٣)٢	(٥)٥			
السيد محمد محمود أحمد الأتري	(١)٥									
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(١)٦		(٧)٧			(٣)٣		(٢)٢		
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(١)٥	(٢١)١٦				(٣)٣				
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	(١)٦	(٧)٧					(٥)٥			
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	(١)٦	(٢)١	(٧)٧					(٣)٣		
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	(١)٥	(٣٤)٣٢				(٣)٣				
السيدة سهى ياسين اندراوس عتاب	(١)٦	(٧)٧	(٧)٧	(٤)٤			(٥)٥			
السيدة رانية موسى فهد الأعرج	(١)٥	(٣٤)٢٩		(٤)٣				(٢)٢	(٣)٣	
السيد سامي عيسى عيد سميرات	(٤)٤		(١)٦		(٣)٣			(١)١	(٣)٣	
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	(٣)٣	(١٥)١٥		(١)١	(٣)٣		(٢)٢	(١)١		
السيد عماد خالد محمد الحرازنه	(١)١									
المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعير	(١)٠	(٥)١								
السيد عرفان خليل كامل ايباس	(٢)٢	(١)١								
السيد طارق مفلح محمد عقل	(٣)٣	(١٨)١٥		(١)١	(١)١		(٣)١	(١)١		

الأرقام بين الأقواس تمثل عدد اجتماعات المجلس/ اللجنة التي عقدت خلال فترة عضوية العضو.

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٠/٠٩/٣٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٠٣/٢٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية/ بيروت

الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة البنك منذ ٧ تشرين الأول ٢٠١٢

مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ وحتى تشرين الأول ٢٠٠٤

خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس

إدارة البنك

رئيس لجنة التسهيلات
رئيس لجنة الاستثمارات والعقارات
عضو في لجنة الحاكمية المؤسسية
عضو في لجنة الاستراتيجيات

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس الإدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة الشرق الأوسط للتأمين، شركة الإقبال للاستثمار، رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار).

محمد محمود أحمد الأتري

بنك مصر ش.م.م

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٤/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٠١/٠١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس تجارة تخصص محاسبة/ جامعة عين شمس

الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة بنك مصر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك المصري الخليجي

نائب رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري العربي

الرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي

رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري

رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان

شغل العديد من المناصب القيادية في بنك مصر الدولي في الفترة ما بين ١٩٨٣ حتى ٢٠٠٥

عمل في كل من: البنك العربي الإفريقي الدولي وبنك التضامن وبنك الائتمان الدولي

العضوية في اللجان المنبثقة عن

مجلس إدارة البنك

نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى

عضو مجلس إدارة اتحاد بنوك مصر

نائب رئيس مجلس إدارة المصارف العربية

عضو مجلس إدارة شركة أيجوث

عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار

عضو مجلس إدارة جامعة عين شمس

عضو مجلس إدارة شركة المقاولون العرب

عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي/ البنك المركزي المصري

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

رئيس مجلس إدارة بنك مصر

خالد صبيح طاهر المصري

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٢/١٩

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة - جامعة جورج تاون/ أمريكا
بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - M.I.T / أمريكا

الخبرات العملية:

رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ تموز ١٩٩٩ وحتى ٧ تشرين الأول ٢٠١٢
الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان من تشرين الأول ٢٠٠٤ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧
عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ شباط ١٩٩٥

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس

إدارة البنك

رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
نائب رئيس لجنة الاستثمارات والعقارات
عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

شركة واحة أيلة للتطوير
شركة زارا (القابضة) للاستثمار
شركة الفنادق والسياحة الأردنية
شركة الحمه المعدنية

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

رئيس مجموعة أسترا

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

تاريخ العضوية: ١٩٩٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٥/٠٨

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم اقتصادية/ جامعة جورج تاون/ أمريكا

الخبرات العملية:

رجل أعمال

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس

إدارة البنك

عضو في لجنة التسهيلات
عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

شركة زارا للاستثمار القابضة
شركة الفنادق والسياحة الأردنية
شركة الكهرباء الأردنية

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

رجل أعمال

غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠٠٢/٠٦/٢٩

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٠٥/٠٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة - جامعة تندريرد
بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية
محاسب قانوني معتمد CPA - جامعة أليوني

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

رئيس لجنة الاستراتيجيات
عضو في لجنة التدقيق

الخبرات العملية:

المدير التنفيذي لمجموعة أسترا - السعودية
خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة أسترا الصناعية، شركة فيتل القابضة، شركة التأمين العربية التعاونية، Audacia capital

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٤/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٠٥/٢٤

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال / جامعة تينيس / الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

مدير عام شركة البرموك للتأمين
نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية
نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
نائب رئيس لجنة الامتثال

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى

شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية
شركة الإنشراق للاستثمارات التجارية
الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

رجل أعمال

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠١٠/٠٣/٢٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٦/٠٦

المؤهلات العلمية:

ماجستير حماية البيئة البحرية / بريطانيا
بكالوريوس علاقات خارجية / الولايات المتحدة
دورة ضابط الائتمان / كميكال بنك نيويورك

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

عضو في لجنة التسهيلات
عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات

الخبرات العملية:

شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات
الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً
مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقاً
مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقاً

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة في شركة المسار المتحدة للمقاولات، شركة فيتل القابضة.

سهى باسيل اندراوس عناب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٠٢/١٢

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/٠٢/٠٤

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية / بيروت

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
نائب رئيس لجنة التدقيق.
نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات.
عضو في لجنة إدارة المخاطر.

الخبرات العملية:

مستشار مالي وإداري / الشركة المالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦.
خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها:
- نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧.
- مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣.
- نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين. عضو مجلس إدارة شركة الشركاء للأفضل. عضو مجلس إدارة شركة الشركاء للتمويل الأصغر. عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار).

سامي عيسى عيد سميرات

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠١٨

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٠٤/١٣

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال (NYIT).
ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية).
بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).

الخبرات العملية:

نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا.
رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للاتصالات الأردن.
رئيس تنفيذي لشركة واندو الأردن.
نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية.

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:

رئيس لجنة التدقيق.
عضو في لجنة إدارة المخاطر.
عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
عضو في لجنة الامتثال.

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

الاتحاد العربي للاتصالات والإنترنت.
جامعة الأميرة سمية.

عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠١٨

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١١/١٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال / الولايات المتحدة الأمريكية
بكالوريوس إدارة أعمال / تخصص مالية / الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات العملية:

شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية
مدير مكتب عمان لشركة هورن الشرق الأوسط (Huron Consulting Middle East)
مدير مكتب عمان لشركة الخطوة التالية للاستشارات (Next Move)
مدير الدائرة الأجنبية في بنك القاهرة عمان

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:

رئيس لجنة إدارة المخاطر
نائب رئيس لجنة التسهيلات
نائب رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية
نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
عضو في لجنة الاستراتيجيات

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:

مصرف الصفا / فلسطين
عضو في هيئة مدبري شركة تملك للتأجير التمويلي

رانية موسى فهد الأعرج

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل
تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٠٥/٢٢

تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١١/٣٠

المؤهلات العلمية:

CFA Charterholder
ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / جامعة اليرموك

الخبرات العملية:

مدير مديرية الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠١٨/٣ لغاية تاريخه.

رئيس قسم الخزينة - مديرية الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠١٨/٣ - ٢٠٠٧/١١

متأول / مدير محفظة - دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٧-٢٠٠٤
محاسب قسم تسويات عمليات الاستثمار - دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٤-٢٠٠٢

محلل مالي قسم البنوك المرأسلة - دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٢-٢٠٠٠

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

رئيس لجنة الامتثال
عضو في لجنة التسهيلات
عضو في لجنة إدارة المخاطر
عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

لا يوجد

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

مدير مديرية الخزينة والقروض - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

المدير العام

تاريخ التعيين:

٢٠٠٣/٠١/٠٤

تاريخ الميلاد:

١٩٦٩/٠٦/٠٧

المؤهلات العلمية:

ماجستير في إدارة البنوك الدولية والتمويل من سالفورده مانشستر/ بريطانيا

الخبرات العملية:

بكالوريوس قانون/ حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة

مدير عام البنك منذ ٢٠٠٨/٠١

خبرة في المجال المصرفي حيث كان يشغل منصب نائب المدير العام منذ ٢٠٠٥/١٢ وقبل ذلك مدير الدائرة القانونية والمستشار القانوني لبنك القاهرة عمان ومسؤول عن تعديل الائتمان، وتوثيق العقود والرقابة على الائتمان والعمارة والهندسية، عمل كمستشار قانوني للعديد من الشركات قبل تسلمه منصب نائب المدير العام

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

رئيس مجلس إدارة شركة النقلات السياحية (جت) م.ع.م.

عضو مجلس إدارة جمعية البنوك العاملة في الأردن.

عضو مجلس إدارة في شركة التأمين الأردنية م.ع.م.

عضو مجلس إدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة م.ع.م لغاية ٢٠١٨/٤/٢٥.

عضو مجلس إدارة في شركة المحفظة العقارية م.ع.م.

رئيس هيئة المديرين في شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م.

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا - فلسطين

عضو مجلس إدارة في مجلس المدفوعات الوطني.

عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتفصيص.

عضو مجلس الأمناء الجامعة الأردنية.

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ التعيين:

٢٠٠٨/١٠/٠٥

تاريخ الميلاد:

١٩٦٣/٠٢/٢٢

المؤهلات العلمية:

دكتوراه إدارة أعمال

بكالوريوس تمويل

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين

الخبرات العملية:

خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة، البنك العربي، بنك القاهرة عمان، البنك الأهلي الأردني.

بنك الأردن وبنك الكويت الوطني

رئيس هيئة مدبري شركة حلول للدفع بالهاتف النقال

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

عضو هيئة مدبري شركة تملك للتأجير التمويلي

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة

تاريخ التعيين:

١٩٩٥/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد:

١٩٦٦/٠٨/١٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢

خبرة مصرفية في مجال المخاطر من خلال العمل كرئيس إدارة المخاطر كمدير لدائرة المخاطر في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٨.

رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني

عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية

تاريخ التعيين:

٢٠٠٤/٠٤/١١

تاريخ الميلاد:

١٩٧٢/٠٨/١١

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة

محلل مالي معتمد CFA

محاسب قانوني معتمد CPA JCPA

الخبرات العملية:

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

رئيس الإدارة المالية منذ ٢٠٠٤/٤، ورئيس إدارة المخاطر من ٢٠١٢/٢ ولغاية ٢٠١٢/١٢

خبرة في تدقيق الحسابات من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة تدقيق كبرى

عضو مجلس إدارة شركة الضمان للاستثمار وشركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية وشركة مدفوعاتكم للدفع الإلكتروني

رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات

تاريخ التعيين:

١٩٩٠/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد:

١٩٦٤/٠٥/١٨

المؤهلات العلمية:

ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

خبرة مصرفية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكمدير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

جان شوكت محمود يدج زكريا

رئيس إدارة العمليات

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/٢٠

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس أدب إنجليزي

الخبرات العملية:

رئيس إدارة العمليات منذ ٢٠١٣/١٢

رئيس إدارة تطوير ودعم العمليات وإجراءات العمل منذ ٢٠٠٩/٠٩

خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال العمليات، الفروع ودعم إجراءات العمل

مرغريت مهيب عيسى مخامرة

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٧/٢٧

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٤/٠٩

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

رئيس إدارة التدقيق منذ ٢٠١٤/١

مدير دائرة التدقيق منذ ٢٠١٢/٥

خبرة في المجال المصرفي من خلال عملها في التوجيه وإدارة المشاريع في البنك وفي بنك المؤسسة العربية المصرفية/ الأردن

يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٠٨/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠١/٠١

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة عامة

الخبرات العملية:

رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٢/١٢

مدير دائرة مخاطر التشغيل منذ ٢٠٠٨/٠٣

خبرة في العمل المصرفي في البنك في مجال العمليات وإدارة المخاطر

خبرة في العمل المالي من خلال عمله كمدير مالي لمدة سنتين

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

رئيس الإدارة المالية وشؤون المساهمين

تاريخ التعيين: ١٩٩٢/٠٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/٠١/٠٨

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

رئيس الإدارة المالية منذ ٢٠١٥/٤

مدير دائرة المحاسبة منذ ١٩٩٢/٤

خبرة في مجال المحاسبة في دائرة ضريبة الدخل من ١٩٨٥ إلى ١٩٩٢

أنطون فكتور أنطون سابيللا

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/١٠/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٢/٠٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

حاصل على الشهادات المهنية CAMS, CCO, Dip. Fin. Crime

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال اعتباراً من ٢٠١٣/١٠

مدير دائرة مكافحة غسل الأموال منذ ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٣/٧، وقبل ذلك مدير دائرة الامتثال منذ ٢٠٠٥

خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله في شركة تدقيق حسابات كبرى

مساهمة أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٠٤٤	٢٠٤٤	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي
-	-	مساهمة الأقارب
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	السيد خالد صبيح طاهر المصري
-	-	مساهمة الأقارب
١٩,٣٩٩,٦٤٤	١٩,٣٩٩,٦٤٤	بنك مصر
-	-	مساهمة السيد محمد الأتري
-	-	مساهمة الأقارب
٥,٩٨٨,٥٣٤	٤,٧٢٩,٧٢٧	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
-	-	مساهمة الأقارب
٣,٦٧١,٠٣٥	٣,٦٧١,٠٣٥	الشركة العربية للتمويل والتجارة
٩٢,٧٠٠	٩٢,٧٠٠	مساهمة السيد غسان إبراهيم عقيل
-	-	مساهمة الأقارب
١٧,٣٢٥	١٧,٣٢٥	ديمة جمال زهدي حميد (زوجة)
١٥,١٠٧	١٥,١٠٧	إبراهيم غسان إبراهيم عقيل (ابن)
١٥,١٠٧	١٥,١٠٧	عمر غسان إبراهيم عقيل (ابن)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مايا غسان إبراهيم عقيل (ابنة)
٤٨,٣٧٥	٤٨,٣٧٥	السيد حسن علي أبو الراغب
-	-	مساهمة الأقارب
١٢,٨٧٥,٩٣٤	١٢,٩٧٢,٣٩٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
-	-	مساهمة السيدة رانية الأعرج
-	-	مساهمة الأقارب
٤٠١,٤٨٣	٤٠١,٤٨٣	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
-	-	مساهمة الأقارب
١٠٥,٤٨٢	١٠٥,٤٨٢	تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)
١٠٨,٣٦٣	١٠٨,٣٦٣	كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)
١,٤٤٠	١,٤٤٠	السيدة سهى باسيل اندرأوس عناب
-	-	مساهمة الأقارب
-	١,٠٠٠	السيد سامي عيسى عيد سميرات
-	-	مساهمة الأقارب
-	٥,٠٤٧	السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي
-	-	مساهمة الأقارب

علمًا بأن مدة عضوية مجلس الإدارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٢ لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم

لا توجد أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الخليفة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم وذلك بما يندرج في نطاق علم البنك المعتاد.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة

الجموع	الجهات ذات العلاقة			بنود داخل قائمة المركز المالي
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أخرى *	
				تسهيلات مباشرة
٤٩,٢٨٨,٨٨٤	٤٥,٤٦٩,٨٩٢	١٩,٧٥٧,٩٩٢	٤,٦١٤,٦٨١	٢١,٠٩٧,٢١٩
٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٢٩,٦١٣,٥٦٩	٨,٧٥٠,٩٣٢	١,٩٩٢,١٥٠	١٨,٨٧٠,٤٨٧
٨٨٧,٢٩٩	٢٤٤,٤٨٨	٩١,١٨٠	١٤٢	١٥٣,١٦٦
				بنود خارج قائمة المركز المالي
٣,٣٩٠,٧٣٤	٢,٧٠٢,٧٥٥	٣١٤,٩٨٦	-	تسهيلات غير مباشرة
				للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠١٧	٢٠١٨			بنود قائمة الدخل
٦,٥٥٣,٣٥٨	٤,٨٣١,٥٩٨	٢,٨٥٧,٧٣٩	٨٨,١٦٤	فوائد وعمولات دائنة
٨٧٩,٣١٠	٣٨٧,٦٧٠	١٢٣,٣٢٨	٢١,١١٥	فوائد وعمولات مدينة

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة كما يلي

	٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
	الإجمالي		ممنوحة لذوي العلاقة		ممنوحة للعضو			
	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة		
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	١,٩٦٩	-	١,٩٦٩	-	-	١,٩٦٩	-	١,٩٦٩
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	١,١٩٢,٦٨١	٨١٣,٧٥٠	٣٧٨,٩٣١	٨١٣,٧٥٠	٨١٣,٧٥٠	-	٣٧٨,٩٣١	-
السيدة سهى باسيل اندرأوس عناب	٦٨,١٧٢	-	٦٨,١٧٢	-	-	٦٨,١٧٢	-	٦٨,١٧٢
السيد خالد صبيح طاهر المصري	٩,٦٠٠,٤٨٠	١,٠١٠,٣٢٢	٨,٥٩٠,١٥٨	٩,٥٩٨,٦٨٣	١,٠١٠,٣٢٢	٨,٥٨٨,٣٦١	١,٧٩٧	-
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	١٢,٠٦٥,٢٠٩	١٠,٠٠٠	١٢,٠٥٥,٢٠٩	١٢,٠٦٥,٢٠٩	١٠,٠٠٠	١٢,٠٥٥,٢٠٩	-	-
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	٥٥٣,٦٩٧	٥٥٣,٦٩٧	-	٥٥٣,٦٩٧	٥٥٣,٦٩٧	-	-	-
السيد سامي عيسى عيد سميرات	٩٥٨	-	٩٥٨	-	-	٩٥٨	-	٩٥٨
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤
عصام محمد فاروق رشدي المهدي	٣٧٨	-	٣٧٨	-	-	٣٧٨	-	٣٧٨
المجموع	٢٣,٤٨٤,٩٨٨	٢,٣٨٧,٧٦٩	٢١,٠٩٧,٢١٩	٢٣,٠٣١,٣٣٩	٢,٣٨٧,٧٦٩	٢٠,٦٤٣,٥٧٠	٤٥٣,٦٤٩	-

المساهمون الذين يملكون 1٪ من رأسمال البنك

اسم العميل	الرصيد	المرهون	الرصيد	المرهون	المستفيد النهائي
شركة المسيرة للاستثمار	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	-	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	-	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري سرين صبيح طاهر المصري
بنك مصر	١٩,٣٩٩,٦٤٤	-	١٩,٣٩٩,٦٤٤	-	-
شركة المسيرة الدولية	١٨,٩٨١,٤٥٨	-	١٨,٩٨١,٤٥٨	-	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٢,٩٧٢,٣٩٨	-	١٢,٩٧٥,٩٣٤	-	-
شركة الاتصالات الفلسطينية	١٠,٥٧٩,٢٨٠	-	١٠,٥٧٩,٢٨٠	-	-
صبيح طاهر درويش المصري	٩,٣٨٤,٦٥٢	-	٩,٣٨٤,٦٥٢	-	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٧,٧٠٧,٠٥٥	-	٧,٧٠٧,٠٥٥	-	هشام ظافر طاهر المصري هناء ظافر طاهر المصري مها ظافر طاهر المصري رغدة إبراهيم نمر النابلسي
THE CONGRESS FOUNDATION	٧,٢٠٣,٨١٦	-	٧,٢٠٣,٨١٦	-	مفيدة عبدالرحمن ماضي
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٧٢٩,٧٢٧	٢,٣٩٧,٥٦٤	٥,٩٨٨,٥٣٤	٢,٣٩٧,٥٦٤	نفسه
الشركة العربية للتمويل والتجارة	٣,٦٧١,٠٣٥	-	٣,٦٧١,٠٣٥	-	خالد صبيح طاهر المصري
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٣,٥٥٧,٨٢٨	-	٣,٧٤٣,٢٠٤	-	نفسه
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	٣,٠٣٢,٧١٧	-	-	-	فاتنة أحمد ملص نور عبدالكريم الكباريتي عون عبدالكريم الكباريتي
لاناجين منيب عبد الرحمن ماضي	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	نفسه
KUWAIT PROJECTS PROSPECTOR LTD	٢,٠٩٣,٥٩٩	-	-	-	عبدالكريم علاوي الكباريتي فاتنة أحمد ملص نور عبدالكريم الكباريتي عون عبدالكريم الكباريتي
شركة الشرق الأوسط للتأمين	٢,٠٣٠,٤٨٨	-	٢,٠٣٠,٤٨٨	-	-
جوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
زينة بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
حمزة خليل محمد ياسين التلهوني	١,٩٩٨,٥٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠	٤,٥٩٨,٥٠٠	٣,٩٢٥,٠٠٠	نفسه
مارى عيسى الياس اللوصي	١,٨٩٩,٩٩٤	-	١,٨٩٩,٩٩٤	-	نفسه
المجموع	١٤٠,٢٨٩,٤٠٧	٦,١٠٠,٦٦٧	١٣٩,١١٠,٨١٠	٨,٧٠٠,٦٦٧	المجموع

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٦٪ من رأسمال البنك
تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ٧,٧٧٪ من رأسمال البنك

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

الاسم	الجنسية	٢٠١٨		٢٠١٧	
		شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب
السيد كمال غريب عبد الرحيم البكري	أردنية	١٠٠	-	-	-
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	أردنية	٣٠,٠٠٠	-	-	-
السيدة رنا سامي جادالله الصنعا	أردنية	٧,٢٠٠	٤,٥٠٠	٧,٢٠٠	-
السيد نزار تيسر صالح محمد	أردنية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-
السيدة ريم يونس محمد العسعس	أردنية	-	-	-	-
الانسه جان شوكت محمود يدج	أردنية	-	-	-	-
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	أردنية	-	-	-	-
السيد انطون فيكتور انطون سابيللا	أردنية	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	أردنية	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	أردنية	-	-	-	-
المجموع		٤٧,٣٠٠	١٤,٥٠٠	٧,٢٠٠	-

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية أو أقاربهم



مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	بدل حضور لجان	مكافآت	رواتب وعلاوات	المجموع
أعضاء المجلس						
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	-	-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠
السيد خالد صبيح طاهر المصري	١٨,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٨,٠٠٠
السيدة محمد محمود الأتري	١٨,٠٠٠	٣,٢٩٨	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٩,٢٩٨
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	١٨,٠٠٠	-	٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٠,٥٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	١٨,٠٠٠	٧,٢٧٢	١٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٩,٧٧٢
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	١٨,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٥,٥٠٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٠٠٠	-	٢٠,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٣,٩٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	١٨,٠٠٠	-	١٢,٣٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٥,٣٠٠
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	١٨,٠٠٠	-	٣٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٦,٥٠٠
السيد طارق مفلح محمد عقل	٨,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٣,٠٠٠
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١٢,٣٠٠	-	٢٢,٠٠٠	-	-	٣٤,٣٠٠
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	٩,٩٠٠	-	١٦,٠٠٠	-	-	٢٥,٩٠٠
المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعير	٢,٢٥٠	-	٣٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٥٥٠
السيد عرفان خليل كامل اياس	٥,٧٠٠	٣٤٠	٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	١٣,٥٤٠
المجموع	١٨٢,١٥٠	١٠,٩١٠	١٧٥,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	-	٧٤٨,٠٦٠

الإدارة التنفيذية

كمال غريب عبدالرحيم البكري	-	-	-	٢٤٥,٨٥٨	٥٤٩,٢٣٣	٧٩٥,٠٩١
خالد محمود عبدالله قاسم	-	-	-	١٠٢,١٥٥	٢٥٤,٨٤١	٣٥٦,٩٩٦
رنا سامي جاد الله الصناعات	-	-	-	٤٦,٨٠٠	٢٠٥,٤٠٨	٢٥٢,٢٠٨
نزار تيسير صالح محمد	-	-	-	٤٠,٠٠٠	١٩٩,٢٠٠	٢٣٩,٢٠٠
رم يونس محمد العسيس	-	-	-	٣١,٠٠٠	١٢٦,٦٥٦	١٥٧,٦٥٦
جان شوكت محمود يدج زكريا	-	-	-	١٩,٦١٠	١٣٦,٨٩٠	١٥٦,٥٠٠
يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	-	-	-	١٨,٧٠٠	٧٣,٣١٧	٩٢,٠١٧
أنطون فكتور أنطون سابلا	-	-	-	١٧,٠٠٠	٩٠,٤١٦	١٠٧,٤١٦
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	-	-	-	١٧,٥٠٠	٧٠,٥٧٦	٨٨,٠٧٦
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	-	-	-	١٤,٠٠٠	٩٣,٨٣٢	١٠٧,٨٣٢
المجموع	-	-	-	٥٥٢,٦٢٣	١,٨٠٠,٣٦٩	٢,٣٥٢,٩٩٢

يتم صرف سيارة وسائق لكل من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

يقر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بعدم حصولهم شخصياً أو أي من ذوي العلاقة بهم على مزايا أو مكافآت مادية أو عينية أخرى غير تلك المذكورة في الجدول أعلاه.

- لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١٨ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.
- لم يقيم البنك بعمليات ذات طبيعة متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٩,٦٤٩,٢٥٦ دينار.
- بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٢٣,٠٢٨ بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

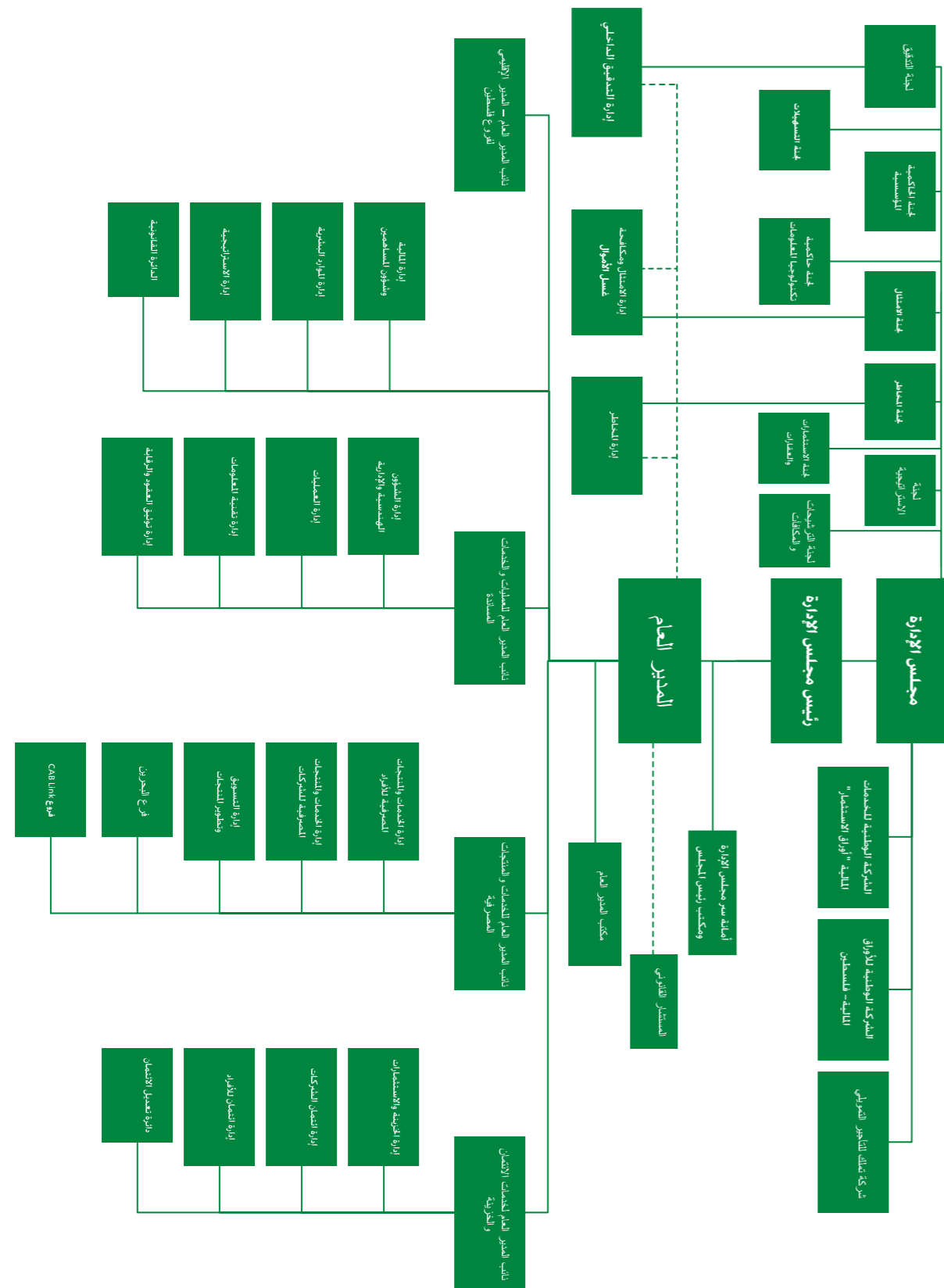
دينار	
١٩٧,٥٤٨	بنك القاهرة عمان
٣,٠٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٤,٢٠٠	شركة أوراق
٣,٠٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية فلسطين
١٥,٢٨٠	مصرف الصفا
٢٢٣,٠٢٨	المجموع

- كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ١٢١,٨٤٤ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.

- لا توجد أي عقود أخرى تم إبرامها مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

يقر رئيس مجلس الإدارة، المدير العام ورئيس الإدارة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي

المدير العام
كمال غريب عبدالرحيم البكري

رئيس الإدارة المالية
فؤاد يونس عبداللطيف صالح

إقرار مجلس الإدارة

يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك. يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠١٨. يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٨ على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به.

رئيس مجلس الإدارة
يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد محمود الأتريبي

خالد صبيح طاهر المصري

سامي عيسى عيد سميرات

ياسين خليل محمد التلهوني

عرفان خليل كامل أياس

غسان إبراهيم فارس عقيل

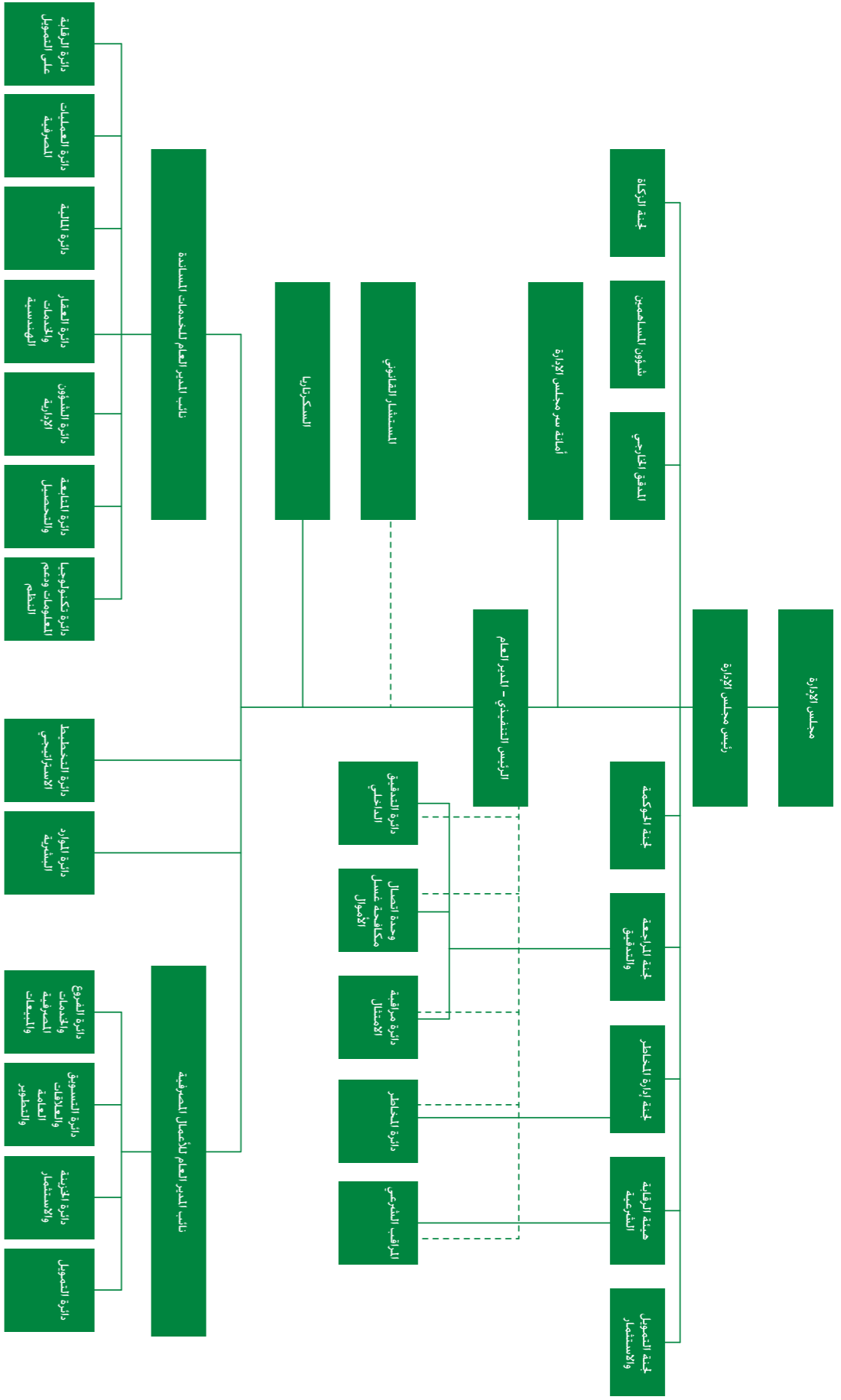
حسن علي حسين أبو الراغب

شريف مهدي حسني الصيفي

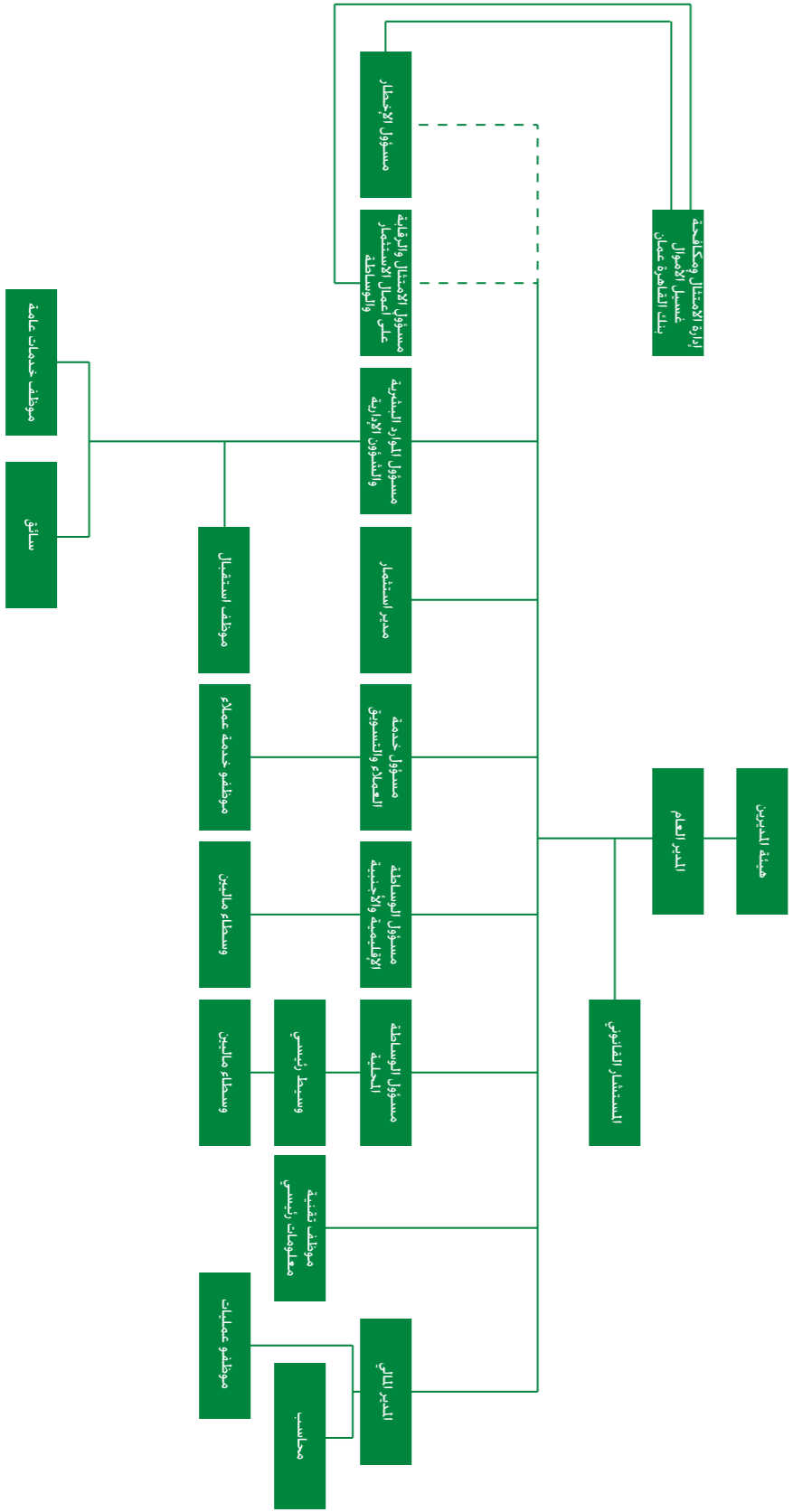
سهى باسيل اندراوس عناب

عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

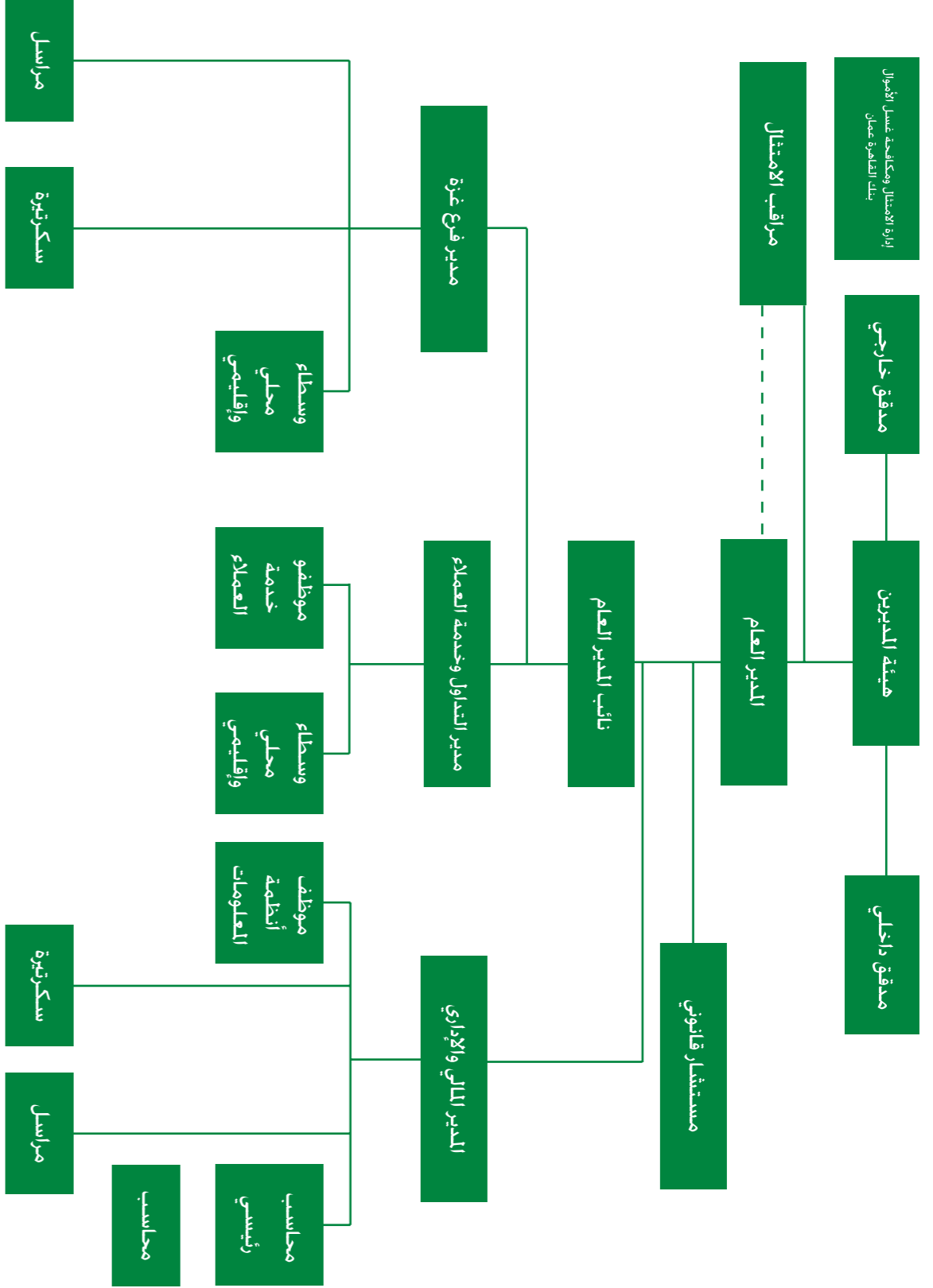
رانية موسى فهد الأعرج



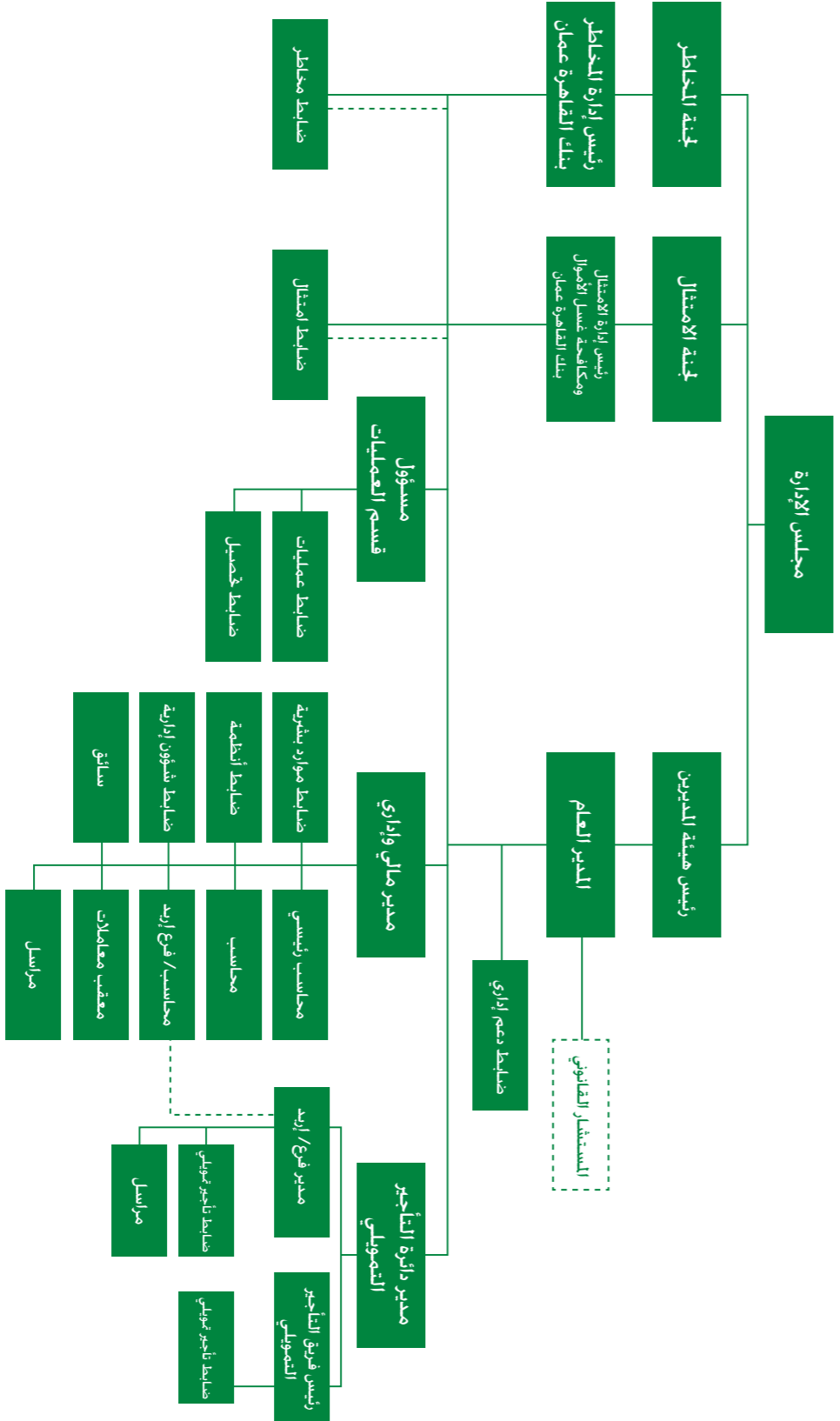
الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



الهيكل التنظيمي لشركة تملك للتأجير التمويلي



Deloitte

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
جبل عمان، الدوار الخامس
شارع زهران ١٩٠
عمان، ص.ب ٢٤٨
الأردن

هاتف: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢٠٠
فاكس: +٩٦٢ (٠) ٦ ٥٥٠ ٢٢١٠
www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٨٩

الى السادة المساهمين
بنك القاهرة عمان
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى 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 ككل، وفي تشكيل رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حولها.

التقرير السنوي ANNUAL REPORT



القوائم المالية الموحدة

Deloitte.

- ٢ -

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 إليها ادناه ضمن إجراءات التدقيق:

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية.	قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات.
تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر ائتمانية متوقعة.	كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك، كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات.
قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية لمراجعة ما يلي:	
<ul style="list-style-type: none"> مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة. 	

Deloitte.

- ٣ -

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
٢ - تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بآثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار أعلاه.	<ul style="list-style-type: none"> مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات. التسهيلات الائتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣). تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناتج عملية احتساب المخصصات.
تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.	<p>ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و (٣) و (٤) و (١٢) و (٤١) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و (٣) و (٤) و (١٢) و (٤١) حول القوائم المالية الموحدة.
	<ul style="list-style-type: none"> ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و (٣) و (٤) و (١٢) و (٤١) حول القوائم المالية الموحدة.
	<ul style="list-style-type: none"> ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و (٣) و (٤) و (١٢) و (٤١) حول القوائم المالية الموحدة.

Deloitte.

Deloitte

- ٥ -

- ٤ -

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

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

٣ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة
وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.
ان الإفصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (١٢) حول القوائم المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ.

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

• تحديد حدوث زيادة جوهريه في مخاطر الائتمان.
• تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
• فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة، وافتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.

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

السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات رقم (٢) و(٣) و(٤١) حول القوائم المالية الموحدة.

• تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.

• مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصادية محددة.

• مراجعة احتساب الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك؛

• وقمنا بمراجعة أثر تعديلات الأرصدة الافتتاحية كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨.

• لقد قمنا بمراجعة صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

• لقد قمنا بتقييم إفصاحات القوائم المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتحديد ما إذا كانت وفقاً لمتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

Deloitte.

- ٧ -

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 ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بشرح هذه الأمور 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

كريم بهاء التليسي
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

دبليوت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٩

Deloitte.

- ٦ -

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء 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 الأخطاء 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 الأخطاء 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 يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

بنك القاهرة عمان

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
١٤٣,٠٤٨,٢٩١	١٦٤,٩٦٣,٣٤٥	٢٨ الفوائد الدائنة
(٥٠,١٩٩,١٩٥)	(٦٦,٦٦٠,٢٨٤)	٢٩ ينزل: الفوائد المدينة
٩٢,٨٤٩,٠٩٦	٩٨,٣٠٣,٠٦١	صافي إيرادات الفوائد
٢٠,٠٥٩,٨٨٦	١٩,٣٣٨,٩٢٣	٣٠ صافي إيرادات العمولات
١١٢,٩٠٨,٩٨٢	١١٧,٦٤١,٩٨٤	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٨٢٦,٧١٧	٤,٧٦٠,٠٧٣	٣١ أرباح عملات أجنبية
٩٩,٣٩٦	(٣٤٣,٤٣٧)	٣٢ (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٠٦,٠٤٦	٣,٩٠٣,٩٩٦	٣٣ و ٩ توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٣٠,٧٤٨	٧,٧٤١,٤٣٨	٣٤ إيرادات أخرى
١٢٥,٩٧١,٨٨٩	١٣٣,٧٠٤,٠٥٤	إجمالي الدخل
٤٠,١٥٠,٤١٠	٤١,١٢٥,٨٧٥	٣٥ نفقات الموظفين
٩,١٧٦,٠٩٩	٩,٥٦٠,٨٧٧	١٣ و ١٤ استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٩٢٩,٢٨٩	٣١,١٤٠,٤١٨	٣٦ مصاريف أخرى
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٥ (المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة
٣,٠٢٨,٣٤١	٩١٢,٩٢٧	٢٠ مخصصات متنوعة
٨٤,٠٧٦,٦٨٥	٩١,٧١٩,٥٨٠	إجمالي المصروفات
٤١,٨٩٥,٢٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤	الربح للسنة قبل الضريبة
(١١,٩٢٧,٤٢٤)	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	٢١ ضريبة الدخل
٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥	الربح للسنة قائمة (ج) و (د)
		ويعود إلى:
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣٠,١٢٦,٦٧٠	مساهمي البنك
(٣٦٨,٦٩٠)	(٤١٩,٩٣٥)	حقوق غير المسيطرين
٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥	الربح للسنة قائمة (ج) و (د)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠,١٦٩	٠,١٦٧	٣٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك القاهرة عمان

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
		الموجودات
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	٥ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	٦ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٧ إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	١١,٥٠٣,٧٩٠	٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	١٠ موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٨٩,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	١١ موجودات مالية مرهونة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٩٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١٢ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	١٣ ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧	١٤ موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٦٩٩,٦٢٨	٢١ موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	١٥ موجودات أخرى
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	١٦ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	١٧ ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	١٨ تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٦٢,١٠٩,٣٠٦	١٩ أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٥,٤٠٣,٥٣٣	٢٠ مخصصات متنوعة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٥,٢٠٢,٧٣٢	٢١ مخصص ضريبة الدخل
٧٧٠,٠٦٨	٨٨٣,١٠٠	٢١ مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥٣,١٨٩,١٤١	٢٢ مطلوبات أخرى
٢,٤٤٤,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
		حقوق مساهمي البنك
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣ رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٢٤ الاحتياطي القانوني
١٦,٥٩٧,٠٨١	٣,٢٣٠,٧٦٥	٢٤ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧,٧٥٦,٩٩٧	١٠,٨٩١,٣٦٢	٢٤ احتياطي تقلبات دورية
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	٢٦ احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٢٧ أرباح مدورة
٣٣٦,٥٨٣,١٧٧	٣٣٦,٣٩٧,١٣٧	مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
١٠,٤٦٩,٢٨٣	٩,٩٤٢,٩٣٢	حقوق غير المسيطرين
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار	دينار
الربح للسنة	٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥
يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة	-	-
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	١,٣٩٥,٢٥٣	(٧٧٧,٦١٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣١,٣٦٣,٠٣٣	٢٨,٩٢٩,١١٧
الدخل الشامل للسنة العائد إلى:		
مساهمي البنك	٣١,٧٣١,٧٢٣	٢٩,٣٤٩,٠٥٢
حقوق غير المسيطرين	(٣٦٨,٦٩٠)	(٤١٩,٩٣٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣١,٣٦٣,٠٣٣	٢٨,٩٢٩,١١٧

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية	الاحتياطيات					رأس المال المكتتب به والمدفوع
			احتياطي القيمة العادلة	التقلبات الدورية	مخاطر مصرفية عامة*	قانوني	الأرباح المدورة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٦,٥٨٣,١٧٧	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	٧١,٢٧٩,٧١٠	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧٤,٣٣١	-	١٧٤,٣٣١	-	-	-	-	-	-
١٧٤,٣٣١	-	١٧٤,٣٣١	-	-	-	-	-	-
(٨,٢١٣,٧٤٩)	(١٠٦,٤١٦)	(٨,٣٢٠,١٦٥)	٤,٤٤٦,٧٧٨	-	(١٢,٥٥٤,١١١)	-	-	-
٣٢٨,٦٥٠,١٧٥	١٠,٣٦٢,٨٦٧	٣٣٩,٠١٣,٥٤٢	٧٥,٩٠٠,٨١٩	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	٤,٠٤٢,٩٧٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٣٤٩,٠٥٢	(٤١٩,٩٣٥)	٢٨,٩٢٩,١١٧	٣٠,١٢٦,٦٧٠	(٧٧٧,٦١٨)	-	-	-	-
-	-	(٦,٩٥٥,٤١٣)	-	٣,١٣٤,٣٦٥	(٨١٢,٢٠٥)	٤,٦٢٣,٢٥٣	-	-
-	-	(٢,٥٩٠)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٢٦,٣٤٠,٠٦٩	٩,٩٤٢,٩٣٢	٣٣٦,٢٨٣,٠٠١	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	١٠,٨٩١,٣٦٢	٣,٢٣٠,٧٦٥	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٤٨,١٤٧,٩٨٥	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٦,٨١٦,٩١٦	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
٣١,٣٦٣,٠٣٣	(٣٦٨,٦٩٠)	٣١,٧٣١,٧٢٣	٣٠,٣٣٦,٤٧٠	١,٣٩٥,٢٥٣	-	-	-	-
-	-	-	(٧,١٧٤,٢٨٨)	-	٩٤٠,٠٨١	٢,٦١٥,٠٧٩	٤,١١٩,١٢٨	-
(٢٠,٠٨٥)	-	(٢٠,٠٨٥)	(٢٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-
-	-	-	٥٣,١٣٣	(٥٣,١٣٣)	-	-	-	-
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٥٧,٥٢٢,٢٤٣	٧١,٢٧٩,٧١٠	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧,٧٥٦,٩٩٧	١٦,٥٩٧,٠٨١	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٧

الربح كما في أول كانون

الثاني ٢٠١٧

مجموع الدخل الشامل

للسنة - قائمة (ج)

المحول من الاحتياطيات

مصاريف زيادة رأس المال

الربح الناتج عن بيع موجودات

مالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل

** أرباح نقدية موزعة

الربح كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٧

* يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والربح الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الإجمالية مسبقاً من البنك المركزي الأردني.

** بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي والمنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع ما مقداره ١٢٪ من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار.

(مقابل ١٢٪ من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧).

- بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبلغ ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٨,٦٩٩,٦٢٨ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,٧٨٩,٤٨٢) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,١٥٥,٩١٦) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- بلغ الربح القابل للتوزيع ٤٣,٤٢٨,٩٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

إيضاحات	دينار	دينار
	٢٠١٨	٢٠١٧
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:		
الربح للسنة قبل الضريبة	٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤١,٨٩٥,٢٠٤
تعديلات:		
استهلاكات وإطفاءات	١٣ و ١٤	٩,١٧٦,٠٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧	٣,٧٩٢,٥٤٦
(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
مخصصات متنوعة	٢٠	٣,٠٢٨,٣٤١
خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل	٣٢	١,٧٩١,٨٢٤
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٣٤	٤,٨٧٢
(أرباح) بيع موجودات مستملكة	٣٤	(٩٢,٩٤٢)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٣,٦٣٣,٧٦٣)
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات	٥٧,٤٤٧,٧٥٤	٥٤,٩٦٢,١٨١
أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية	(١,٢٧٦,٢٠٠)	(١,١٣٤,٤٠٠)
النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٦٧٥,٤٢٧	(٢٠,٩٥١,٨٣٥)
(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٨,٣١٥,٤٢٥)	١,٧٥٥,٥٤٠
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٣٢,٩٨٢,١٤٠)	(١٨٥,٤٥٠,١٤٧)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى	(١٠,٣٢٤,٩٤٢)	(٩,٦٩٠,٥٤١)
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)	٩,٥٩٢,٥٢٩	٥٢,٥١٨,٢٩١
الزيادة في ودائع العملاء	١٦٤,٠٣٧,٢٤٧	٢٠٢,٤١٨,٥٩٨
(النقص) في التأمينات النقدية	(١,٦٨٦,٧٤٨)	(٣٠,٢٠٩,١٣٠)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٦,٦١٣,٩٥٨	١٢,٨٢٠,٤٨١
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة	٨٧,٧٨١,٤٦٠	٧٧,٠٣٩,٠٣٨
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١	(١٦,٤٦٨,٢١٥)
مخصصات متنوعة مدفوعة	٢٠	(٨٦٠,٥٠٨)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٧٠,٦٦٣,٢٣٨	٥٩,٧١٠,٣١٥
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:		
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,١٩٠,٠٨٢)	(٣١٨,٤٦٨)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥,٠٠٠	٦٤٣,١٠٥
(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	(٣٧٠,٩٥٤,٣٤٦)	(١٢٧,٧٨٤,٧٥٠)
استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة	١٣٦,٣٣٠,٨٥٤	١٤٧,٥٣٠,٨٤٧
(شراء) ممتلكات ومعدات	(٨,٠٩٢,٩٣٦)	(٤,٩٩٥,٥١٦)
بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦٤,٢٤٠	٧,٦٢٩
(شراء) موجودات غير ملموسة	(١,٥٥٦,٣٢٠)	(٣,١٤٩,٩٨٢)
صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية	(٢٤٥,٣٨٣,٥٩٠)	١١,٩٣٢,٨٦٥
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:		
الزيادة في الأموال المقرضة	٥٥,٤٧٦,٧٣٦	٤٤,٦٧٩,١٤٦
تسديد الأموال المقرضة	(٨,٢٧٣,٨٧٨)	(٢١,٩٣٧,٧٩٥)
أرباح موزعة على المساهمين	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
مصاريف زيادة رأس المال	(٢,٥٩٠)	(٢٠,٠٨٥)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	٢٥,٦٠٠,٢٦٨	١,١٢١,٢٦٦
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه	٤,٥٦٣,٢٢٦	٣,٦٣٣,٧٦٣
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(١٤٩,١٢٠,٠٨٤)	٧٢,٧٦٤,٤٤٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٥٩,٨١٣,٩٥٦	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

١- معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن الوزارة وتم توفيق أوضاعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩١ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.

- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.

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

- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣) - (أ) و(ب).

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا 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.



القوائم المالية الموحدة

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها:

- تتعرض للعوائد المتغيرة. أو لها الحق في العوائد المتغيرة. الناجمة 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 آخريين 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 الدخل:

- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

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

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق الملكية في الشركة التابعة.

القوائم المالية الموحدة

الشركات التابعة التي يسيطر عليها البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة الملكية %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للأوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تأجير تمويلي	الأردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك إسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية*	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

اسم الشركة	الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق)		الشركة الوطنية للأوراق المالية	
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
مجموع الموجودات	١٥,٩٠١,٥٩٤	٢٠,٣١٣,٨٧١	٢,٠٢٧,٥٨١	٢,٢٠١,٦٩٤
مجموع المطلوبات	٦,٧٦٩,٩٧٤	٨,٥٥٠,٢٥٤	٦٤٤,١١٩	٦٥٨,٤٠٧
صافي الموجودات	٩,١٣١,٦٢٠	١١,٧٦٣,٦١٧	١,٣٨٣,٤٦٢	١,٥٤٣,٢٨٧
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
مجموع الإيرادات	١,٢٧٢,٣٩٧	١,٨٨٣,٠٠٣	١٣٠,٦٨٧	١٥٤,٨٨٣
مجموع المصروفات	٧٢٣,٥١٤	٦٧٧,٦٢٥	٢٩٠,٥١٢	٣١٨,٦٨٣

اسم الشركة	شركة تملك للتأجير التمويلي		مصرف الصفا	
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
مجموع الموجودات	٣٢,٩٠٤,٤٠٣	٢٨,٥٥٠,٨٥٤	١١٧,٧٢٢,٥٠٧	٩٠,٤٥٥,٠٨١
مجموع المطلوبات	٢٦,٨٩٣,٤٣٥	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٧٠,٣٤٦,٩٨٩	٤٠,٥٧١,٦٣٢
صافي الموجودات	٦,٠١٠,٩٦٨	٥,٦٣٢,٩٣٠	٤٧,٣٧٥,٥١٨	٤٩,٨٨٣,٤٤٩
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
مجموع الإيرادات	١,٤٨٧,٧١٧	١,٣٨٩,٨٨٨	٢,٨٤٤,٢٦٨	١,٦٣٦,٩٨١
مجموع المصروفات	٨٦٥,٧١٣	٩٩٦,٩٠٦	٤,٨٤٥,١٥٢	٣,٣٩٣,٦٩٥

* إن شركة ثمار للخدمات الاستثمارية مملوكة بالكامل من قبل الشركة التابعة الشركة الوطنية للأوراق المالية.



معلومات القطاعات

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

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات حَوط في حَوطات التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص حَوطات 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.

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 الدخل الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض. وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض.

حُتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الاقتصادي حيثما لا تُطبَّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقامة العادلة المخصصة والفعالية. تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الدخل كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعَيّنة والفعالية وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار. تدرج أرباح وخسائر أداة التحوّط. بما في ذلك أي عدم فعّالية حَوطية مدرجة في قائمة الدخل. في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستئثمار في الأسهم. أي

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق. فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف 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 الالتزام).

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف 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 مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- ادوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى حَصيل 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 حَصيل 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) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ومع ذلك. يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ حَديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدا كما يلي:

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

القوائم المالية الموحدة

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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 خصيل 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؛ و

– المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و

– كيفية تعويض مدبري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

– موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/ و

– موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها لتحقيق البيع؛ أو

– موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

القوائم المالية الموحدة

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

– فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة حَوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل؛ و

– فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة حَوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات؛ و

– فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية حَوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛

– فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

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

– إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي.

– إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو

– إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

باستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار 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، وينشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

– الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة 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. مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل.

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا

قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

– صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛

– إخلال في العقد. على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد؛

– قيام البنك بمنح المقترض. لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض. تنازلاً؛ أو

– إختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية؛ أو

– شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة.

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد. وبدلاً من ذلك. قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني 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. تعتبر المجموعة 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 استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض انخفاضاً كبيراً. ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح. يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك. فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة.

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ 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 الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أذناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

– تخلف المقترض عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك؛ أو

– من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحوبات على المكشوف مستحقة الدفع بمجرد إنتهاك العميل 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 حرق 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 تُطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات 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 الائتمانية 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. نتيجةً لذلك. يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لانخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

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

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات. تشمل المعلومات الاستشرافية 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 الأفراد. تتضمن معلومات الإقراض الاستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية. خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة. بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية 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 التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك. لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بالإقراض للشركات. فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد. يأخذ البنك في الاعتبار توقعات بحصول فترات عدم سداد وحمل 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 أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٤٥) 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 كرصيد خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

يتم التعديل على الأصل المالي عندما يتم إعادة التفاوض على الشروط التعاقدية التي تنظم التدفقات النقدية لأصل مالي أو يتم تعديلها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ و/ أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك. سييشكل 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 تسيسر شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط 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 وتطبق على إقراض الشركات والأفراد.

عندما يتم تعديل أصل مالي. يقوم البنك بتقييم ما إذا كان هذا التعديل يؤدي إلى إلغاء الاعتراف. 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 الاستحقاق. أو الموائيق. وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري. إذن:

القوائم المالية الموحدة

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

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

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، 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 الاعتراف. فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على خصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية. بما في ذلك أداء الدفع للمقرض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير ما كان متوقعاً عند الاعتراف الأولي. فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم حملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقرض في السداد بعد التعديل ما 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 الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل. أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخرًا. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول. يقوم البنك بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري. فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية اقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

- تم 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 الدخل الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصول؛

- لأدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ لا يتم إثبات مخصص خسارة في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن القيمة الدفترية هي بالقيمة العادلة. ومع ذلك، يتم تضمين مخصص الخسارة كجزء من مبلغ إعادة التقييم في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي؛ كمخصص؛ و

- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون مسحوب وغير مسحوب. ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب؛ فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يُعرض المبلغ المجمع كخصم من القيمة الدفترية الإجمالية للمكون المسحوب. تُعرض أي زيادة في مخصص الخسارة عن المبلغ الإجمالي للمكون المسحوب كمخصص.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

القوائم المالية الموحدة

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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 الدخل أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو

- عند الاعتراف الأولي. يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو

- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة خوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو

- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما. والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة. وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستئثار الموثقة للبنك. وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو

- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات. ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم 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 الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الدخل الموحدة.

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح/ الخسائر الناتجة في قائمة الدخل على الفور ما لم خدد المشتقة وتكون فعالة كأداة خوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات الشركة (خوططات القيمة العادلة) أو خوططات معاملات التنبؤ المحتملة أو خوططات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (خوططات التدفقات النقدية) أو خوططات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (خوططات 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 المضيئة ولا تقاس العقود المضيئة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

عقود الضمان المالي

عقد الضمان المالي هو عقد يتطلب من المصدر أن يسدد دفعات محددة لتعويض حامله عن الخسارة التي تكبدها بسبب إخفاق الدين 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 خديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

– مبلغ مخصص الخسارة 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 خصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى. لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

– مبلغ مخصص الخسارة 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 خصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

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

القوائم المالية الموحدة

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات خوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في خوططات القيمة العادلة أو خوططات التدفقات النقدية أو خوططات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن خوططات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على خوططات 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 واستراتيجيتها للقيام بمعاملات خوط متنوعة، علأوة على ذلك، عند بداية التحوط وعلى أساس مستمر، يوثق البنك ما إذا كانت أداة التحوط فعالة في تقاص التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

– توجد علاقة اقتصادية بين البند المتحوط له وبين أداة التحوط؛ و

– لا يهيمن أثر مخاطر الائتمانية على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و

– نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناجمة 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 وفاء 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 وبعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عندما لا يؤدي البند المتحوط له إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر خوططات البنود التي تؤدي إلى الاعتراف بالبنود غير المالية. وذلك لأن مخاطر البنك تتعلق بالمواد المالية فقط.

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

في بعض علاقات التحوط، يستبعد البنك من التحديد العنصر الآجل للعقود الآجلة أو الفرق على أساس العملات لأدوات التحوط عبر العملات. في هذه الحالة، تُطبق معاملة ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات، وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل خوط على حدا. 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.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

يُعترف بتغير القيمة العادلة لأدوات التحوط المؤهلة في قائمة الدخل فيما عدا عندما خوط 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 خوط القيمة العادلة عندما تحوط أداة التحوط أداة حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

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

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

خَوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي خُدد 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 أُعيد تدويرها إلى قائمة الدخل.

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

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

خَوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج خَوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحوٍ مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح/ خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراهم في احتياطي خَويل العملات الأجنبية.

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

التقاص

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

حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة ولا تعتبر من موجودات البنك. ويتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

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 خَقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات. يأخذ البنك بعين الاعتبار عند خَديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم خَديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس. وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة 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 المعدّلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس:

مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات. سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

– يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهر عن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.

– يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

– تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

– تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.

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

– يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم احتساب مخصص لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١٧٦/٤٠ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المنشار إليه أعلاه حتى نهاية عام ٢٠١٩ على أن يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١٧٦/٢٣٩٦٧ تاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨.

الموجودات المالية المرهونة

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.

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 تؤوّل 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 المقرضة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

أما الموجودات المشتراة 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى 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.

متلكات ومعدات

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

%	
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٩ – ١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤثرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسه أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

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

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

– فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تمت من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

– فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من/ إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية). والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل 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 لتوسط أسعار الصرف للفترة. ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة. وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت. في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف 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. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي. وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

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 المفيدة السحب من تاريخ اقتنائها.

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 للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ. في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم الماليـة الموحدة للسنة والسنوات السابقة. علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير

الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال

الأعوام ٢٠١٤ – ٢٠١٦.

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "استثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)".

توضح التعديلات أن خيار تنظيم المشاريع الاستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك، وأنه ينبغي إجراء الاختيار عند الاعتراف الاولي.

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية

للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات

بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

بتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الأولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد. عندما يؤخذ بعين الاعتبار بأن ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعملة أجنبية أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية.

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

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

– وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية:

– تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة:

– وأن الموجودات المدفوعة مقدماً أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي

رقم (٤٠): "الاستثمارات العقارية".

توضح التعديلات أن التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم بين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية. ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير إلى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك أن الحالات المدرجة في المعيار ليست شامله وأنه يمكن إجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (أي أن تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكنملة).

تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغيرالاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
٢. إذا كان قانون الضريبة / القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي حُوّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد). أي أن ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة النسوية بالصافي". فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية. بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة النسوية بالصافي.
٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي.

ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُيمة حتى تاريخ التعديل.

ج - الاعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في قائمة الدخل.

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد للعقود التأمين.

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، وسيحل هذا المعيار محل إرشادات حَقَق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء"

والتفسيرات ذات الصلة.

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

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لالتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى استيفاء) المنشأة التزام الأداء.

بموجب هذا المعيار، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما حُوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

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

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز ٢٠١٤. حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول ٢٠١٨. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة. علماً بأن البنك قام بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠.

قام البنك، بحسب ما يجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة. وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختار البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

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

التصنيف والقياس

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مائلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك اختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني

قدمت نسخة ٢٠١٤ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية. وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط

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

إلغاء الاعتراف

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



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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم".

القوائم المالية الموحدة

فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية للمخصصات:

رصيد المخصص كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الحسارة الائتمانية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دينار	دينار	دينار
١,٠٩٤	١,٠٩٤	-			أرصدة لدى بنوك مركزية
٦٢,١٩٣	٦٢,١٩٣	-			أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣٢,٥٧٠	٣٣٢,٥٧٠	-			إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٨,٨٢٦,٨٠٥	٤٨,٦٦٣,٠٣٠			تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٤٥,١٨٣	٧٤٥,١٨٣	-			موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤	-			كفالات مالية
١,٠٨٢,٤١٥	١,٠٨٢,٤١٥	-			سقوف غير مستغلة
٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣	-			اعتمادات مستنديه

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٨٢	-	-	-	-	-	١,٥٨٢
٢٧,٢٥٠	-	-	-	-	-	٢٧,٢٥٠
٢٤٠,٢٦٣	-	-	-	-	-	٢٤٠,٢٦٣
٦١,٥١٥,٧٤٧	٢,٨٩٤,١٨٤	٦,٣٧٣,٣٨٩	٢,٨٩٤,١٨٤	٨٠٤,٠٩٤	٥٠,٤٠٣,٩٧٨	٦١,٥١٥,٧٤٧
٩٤٧,٤٧٧	-	-	-	-	-	٩٤٧,٤٧٧
١٠٥,٥٦٠	-	-	١٤٥,٠٢١	-	٩٥,٥١٩	٣٤٦,١٠٠
١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,٦٩٨	٩٥٤,٣٦٠	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	٢,٢٠٨	١,٧٤٢,٠٠٥
٢٢,٣٢١	-	-	١٩,٥٥٤	-	-	٤١,٨٧٥
٢,٥٣٧,٤٩٤	٦,٩٩٦,٠٨٧	٤,٠١٣,١١٩	٤,٠١٣,١١٩	٨١٣,٨٩٤	٥٠,٥٠١,٧٠٥	٦٤,٨٦٢,٢٩٩

القوائم المالية الموحدة

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام (٢٠١٠). قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار. ولم يتم تعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة (٨,١٠٧,٣٣٣) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة و(١٠٦,٤١٦) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرين كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

البند	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه	الحسارة الائتمانية المتوقعة *	الرصيد كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد التطبيق	اثر التطبيق
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	-	(١,٠٩٤)	٥١٩,١٩٢,١٧٦	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	(٦٢,١٩٣)	١٥٣,٣٥٦,٣٥٨	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	-	(٣٣٢,٥٧٠)	٩٤,١٦٢,٣٣٣	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	(١٨,٢٣٧,٣٥٩)	-	٤,٠٣٧,٨٦١	١٧٤,٣٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	١٨,٢٣٧,٣٥٩	-	٥١,٠٢٧,٢٦١	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	-	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	١,٥٢٩,١٠٩,٩٤٤	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	-	(٧٤٥,١٨٣)	٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	-
كفالات مالية **	٥١,١٥٠,٦٧٠	-	(٣٨٦,١٧٤)	٥٠,٧٦٤,٤٩٦	-
سقوف غير مستغلة **	١١٦,٦٤٨,١٨٧	-	(١,٠٨٢,٤١٥)	١١٥,٥٦٥,٧٧٢	-
اعتمادات مستنديه **	٥٠,٨١٠,٤٣٩	-	(٨٧,٦٤٣)	٥٠,٧٢٢,٧٩٦	-
موجودات ضريبية مؤجلة	٥,٧٤٣,٠٠٦	٣,٣١٠,٣٢٧	-	٩,٠٥٣,٣٣٣	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٧٧٠,٠٦٨	١٠٦,٨٤٨	-	٨٧٦,٩١٦	-
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٦,٥٩٧,٠٨١	(١٢,٥٥٤,١١١)	-	٤,٠٤٢,٩٧٠	-
الأرباح المدورة	٧١,٢٧٩,٧٦٠	٤,٦٢١,١٠٩	-	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	-

* تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للبند بعد إجراء عملية التصنيف.

** تم إظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بكفالات مالية وسقوف غير مستغلة واعتمادات مستندية خارج قائمة المركز المالي ضمن بند المطلوبات الأخرى.

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 وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلةالتعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الاقتراض".

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧
(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

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

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

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

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.

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

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

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

رقم (١) "عرض القوائم المالية".

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير

المالية (٣) "اندماج الأعمال"

(يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

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

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

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم(١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية

الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم

(٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الخليفة

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 الأولى باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في أدناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. قام البنك، بحسب ما يجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرضة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد اختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل أساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجوداً إذا كان لدى العميل:

- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدد؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار إليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي لجميع عقود الإيجار:

أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة. وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.

ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.

ج - فصل المبلغ الإجمالي للتقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في إطار أنشطه التمويل) والفائدة (المعرضة في إطار الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

أما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدة الإيجار التي تبلغ ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب)، فإن البنك سيختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان لدى البنك التزامات عقود إيجار تشغيلية ضمن إطار المعيار بقيمة ٤.١ مليون دينار. بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود إيجار تشغيل بقيمة ٤.١ مليون دينار عدا عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢٤.٦ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٢٣.٥ مليون دينار. إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بقيمة ٤.١ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣.٤ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ١ مليون دينار.

إن الأثر الموضح والمبين أعلاه، يكون له أثر على القوائم المالية التي سيتم إصدارها للفترات التي تبدأ من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. بناءً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦).

سيتم إلغاء الاعتراف بمخصص عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧).

سيتم إلغاء الاعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقاً فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية. وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام.

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، تُعرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية. سيكون أثر التغييرات في إطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطه التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجودات التي كانت موجودة سابقاً بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستأجر إلى المؤجر. ويشترطُ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على البنك الاعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية. بدلاً من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقاً لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وعند الطلب الأولي، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجة سابقاً في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها. ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستناداً إلى خليل عقود الإيجار التمويلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ. تم اعتبار أن هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦). يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على أنها إما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة. وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإدارة المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

وبموجب المعيارالدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعي كعقدين منفصلين.

ويتعين على المؤجر الوسيط أن يصنف التأجير الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في إطار معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

وبسبب هذا التغيير، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التأجير الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة. وسيتم إلغاء الاعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي. وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهاادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

في اعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب وتكوين مخصص تعويض نهاية الخدمة والذي يمثل التزامات البنك تجاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام اجتهدادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. إن أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدرة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية 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 المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة 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 تغييراً مستقبلياً 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. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر 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 (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بـمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا، ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب- قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق. إن أمكن، وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها 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، حُدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات ماثلة 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 واحتمالية 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.

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي 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 احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٢٠١٨	٢٠١٧
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١٣,٠٩١,٦٥١	٧٨,٦٨٥,٠٢٧

نقد في الخزينة

أرصدة لدى بنوك مركزية:

حسابات جارية وخت الطلب	٥٣,٤٠١,٩٠٣	١٢١,٠٩١,٧٩١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٤٣,٣٥٨,٨٠٠

متطلبات الاحتياطي النقدي	١٠٠,٨٤٣,٣١٤	٩٣,٠٥٧,٦٥٢
--------------------------	-------------	------------

شهادات إيداع	٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠
--------------	------------	------------

٣٣٣,٣٧١,٨٦٨	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
-------------	-------------

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية) (١,٥٨٢)

المجموع	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
---------	-------------	-------------

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين أعلاه.

- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). كما لا

يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨				
المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

من (Aaa) إلى (Baa3)	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧
---------------------	-------------	---	---	-------------

من (Ba1) إلى (Caa3)	-	-	-	-
---------------------	---	---	---	---

المجموع	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧
---------	-------------	---	---	-------------

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
٨٦٤,٩٢٣	١,٠٤٣,٠٥٥	حسابات جارية وحت الطلب
٦٩,٨٨٧,١٠٠	٢٤,٦٤٢,٤٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٧٠,٧٥٢,٠٢٣	٢٥,٦٨٥,٤٨٣	مجموع المحلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
١٧,٥٧٠,٣٣٠	٣٦,٤٠٦,٥٩٤	حسابات جارية وحت الطلب
٦٥,٠٩٦,١٩٨	٥٥,٧٨٧,٨٧٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٢,٦٦٦,٥٢٨	٩٢,١٩٤,٤٦٧	مجموع الخارجية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	
-	(٢٧,٢٥٠)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٤٤٩,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٨,٤٣٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
٥٨,٢١١,٥٠٢	-	-	٥٨,٢١١,٥٠٢
من (Aaa) إلى (Baa3)			
٣٢,١٥٨,٧٧٠	-	-	٣٢,١٥٨,٧٧٠
من (Ba1) إلى (Caa3)			
١٤,٩٦٦,٥١٩	-	-	١٤,٩٦٦,٥١٩
من (Ca) إلى (C)			
١٢,٥٤٣,١٥٩	-	-	١٢,٥٤٣,١٥٩
من (1) إلى (1)			
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠
المجموع			

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	-	-	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨,٥٢٢,٧١٢	-	-	٨,٥٢٢,٧١٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)	-	-	(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٩٤	-	-	١,٠٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
١٠,١٠٦	-	-	١٠,١٠٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٩,٦١٨)	-	-	(٩,٦١٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٥٨٢	-	-	١,٥٨٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٠ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:	
٣,٩٢١,٢١٠	١٢,٠١٢,٣٢٦
سندات خزينة حكومية أجنبية	
١٧,٢٧٢,٩٩٢	١٧,٤١٠,١٥٤
سندات واسناد قرض شركات	
٢١,١٩٤,٢٠٢	٢٩,٤٢٢,٤٨٠
مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية	
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:	
٥٩,٨٦٩,٢٥٦	٤٤,٠٥٧,٢٦٧
أذونات خزينة أردنية	
٢١٣,٣٦٠,٤٠٦	٤١٠,٣١٢,٤٨٩
سندات خزينة حكومية	
٦٥٦,٧٣٤	١,٩٣٨,٨٥٤
سندات مالية حكومية أو بكفالتها	
٣٠,٢٨٣,٦٠٠	٥٤,٢٨٣,٦٠٠
سندات واسناد قرض شركات	
٣٠٤,١٦٩,٩٩٦	٥١٠,٥٩٢,٢١٠
مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠
المجموع	
ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة) (٩٤٧,٤٧٧)	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
تحليل السندات:	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠
ذات عائد ثابت	
-	-
ذات عائد متغير	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠
المجموع	

إفصاح بتوزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
١٩,١٥٩,٦١٩	-	-	١٩,١٥٩,٦١٩
من (Aaa) إلى (Baa3)			
٤٦٦,٨٥٥,٠٧١	-	-	٤٦٦,٨٥٥,٠٧١
من (Ba1) إلى (Caa3)			
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠,٠٠٠
من (1) إلى (1)			
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠
المجموع			

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٢,٥٧٠	-	-	٣٣٢,٥٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢٣٩,١٣٨	-	-	٢٣٩,١٣٨	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٢٦,٢٧٤)	-	-	(٣٢٦,٢٧٤)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسدة
-	-	-	-	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
(٥,١٧١)	-	-	(٥,١٧١)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٠,٢٦٣	-	-	٢٤٠,٢٦٣	الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	١١,٥٠٣,٧٩٠
أسهم شركات	
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	١١,٥٠٣,٧٩٠

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٢٦٤,٧٨٧
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	
٢,٤٣٣,٥٦٢	٤,٠٥٧,٦٦٠
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *	
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥٢,٣٢٢,٤٤٧

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٣,٩٠٣,٩٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١٠٦,٠٤٦) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمار غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها

١١ - موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
المطلوبات المالية	الموجودات المالية	المطلوبات المالية	الموجودات المالية
المرتبطة بها	المرهونة	المرتبطة بها	المرهونة
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠

تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقرضة من البنك المركزي الأردني مقابل سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتمويل الصناعي.

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
الافراد (التجزئة)	
١٢,٦٦١,٣٣٣	٨,٤٤٠,٧٠٩
٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢	٦٥٥,٥٧٢,٧٦٧
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٥,٢٥٩,٧٦١
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٤٣٤,٨٩٩
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥
الشركات الكبرى	
٩١,٦٥٠,٦٢٢	١٠٣,٢٩٦,٢٨٠
٢٦٩,٠٥٢,٨٢٩	٣٥٧,٠٥٥,٧٠٣
منشآت صغيرة ومتوسطة	
١٨,٠٥٢,١٩٠	٢٢,٢٧٣,٧١٥
٩٢,٨٠٧,٠٢٨	١١٩,١٨١,٩١٨
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢٢١,١١٤,٥٥٩
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦
المجموع	
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٢٨٨,٥٤٨)
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(٦١,٥١٥,٧٤٧)
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٠,٦٣٩,٦٤٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥,١٢٠,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ٨٢,٧٧٨,٧٣٥ دينار أي ما نسبته ٤,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧١,١٥٠,٧٢٥ دينار أي ما نسبته ٤,٤٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٢,٥٦١,١٧٠ دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠,٦٦٢,٢٨١ دينار أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٧٧,٥١١,٢٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٠,٦٣٧,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٥,٦٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٥,٣٥١,٨٥٠ دينار أي ما نسبته ٣,٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,٦٩٩ دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة على الموجات المالية بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٢٤,٦٤٨,٥٢٢	٧١٥,٦٧٦	-	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦	-	-	٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦
(١٧٩,١٣٨,١٨٨)	(٧١٥,٦٧٦)	-	(١٧٩,٨٥٣,٨٦٤)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجات المالية بالتكلفة المطفأة:

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
إفرادي	إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣٥,٣٩٨	٩,٧٨٥	-	٧٤٥,١٨٣
٨٥١,٢١١	-	-	٨٥١,٢١١
(٦٤٩,١٠٦)	(٩,٧٨٥)	-	(٦٥٨,٨٩١)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٩,٩٧٤	-	-	٩,٩٧٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٩٤٧,٤٧٧	-	-	٩٤٧,٤٧٧

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المجموع
	المرحلة الثالثة	إجمالي	إجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥٣٠,١٨٧	١٠,٢٩٥,٦٨٠	١,٨٩٤	١٣٦,٠٨٩	٧٩,٤٥٤	١٧,٠٧٠
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة					
١,١٤٢,٩١٨	١,٠٩٧,٦٧٧	٣٠,٨٩٨	١,٦٠٥	٢,٣٦٩	١٠,٣٦٩
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة					
(٥,٨٤٦,٨٧٦)	(٥,٦٢٧,٤٦٥)	(١٠,٩٥٥)	(١٣٠,٠١٢)	(٣٤,٥٩٩)	(٤٣,٨٤٥)
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة					
-	(٢٣,٩٦٥)	(٢٥٩)	(٤١,٨٤٠)	٢٤,١٨٥	٤١,٨٧٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
-	(٤٦,٥٨٦)	١٠,٧١٧	٣٦,٢٥٢	(٣٨٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
-	٦٤,٤٢٤	(١,٢٤١)	(٥)	(١٢,٢٣١)	(٩٤٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
٣٣٣	(٦٤,٧٨٦)	٩,٢١٧	(٥,٥٩٣)	٢٠,٢٣٠	٤١,٢٦٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
٤,٨٣٦,٦٦٩	٤,٨٣٦,٦٦٩	-	-	-	-
الفوائد المعلقة على التعرضات المدومة					
(٣٧٤,٣٥٠)	(٣٧٤,٣٥٠)	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف					
-	-	-	-	-	-
١٠,٢٨٨,٥٤٨	١٠,٢٢٢,٠٨٤	٣١,٠٥٤	٢,٠٨٩	٨,٧٩٥	٢٤,٥٢٦
إجمالي الرصيد في نهاية السنة					

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل إجمالي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٥٩,٠٦٤,٣٦٣	٣٠,٢٩١,٧٩٧	١٣٧,٢٤٥,٩٢٧	٨٣٤,٨٦٣,٩٥١	٥٣٥,٦٦٣,٩٢٨
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة					
٤٣٨,٣٥٥,٤٤٨	١٣,٨٩٢,٣٢٢	٤,٣٧٦,٠١٧	٤٢,٦٤١,٧٣٢	١٤٠,٠٢٩,٤٧٥	٢٣٧,٤١٥,٩٠٢
التسهيلات الجديدة خلال السنة					
(٣٠٩,٧٧١,٩١٠)	(٩,٨٥٠,٦١٢)	(٦,٧٤٨,٦٦٠)	(٢١,٥٩٤,٣١٢)	(١٢٨,٤٠٠,٨٣٦)	(١٤٣,١٧٧,٤٩٠)
التسهيلات المسددة					
-	(٧,٤٥٥,٩١٥)	(١٤,٦١٣,٤٧٧)	(٩٠,٢٣٢,٦٥٨)	١٧,٧٣٦,٥٦١	٩٤,٥٦٥,٤٨٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
-	(٥,٥٤٥,٧٨٣)	٢٤,٠٥٢,٠٨٤	٤٥,٦٦١,٩٧٤	(٢٢,٤٥٦,٤٢١)	(٤١,٧١١,٨٥٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
-	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	(٦,٥١٢,٩٦١)	(٨,٣٤١,٩٦٣)	(٢٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٥,١٦٣,٨٧١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
(٤,٣٣٨,٨٠٨)	(٤,٣٣٨,٨٠٨)	-	-	-	-
التسهيلات المدومة					
-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٠,٨٤٤,٨٠٠	١٠٥,٣٨٠,٧٠٠	٨٢١,٧٦٣,١٩١	٦٧٧,٥٩٢,١٠٤
إجمالي الرصيد في نهاية السنة					

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المجموع	الشركات				الأفراد	المرحلة الأولى
	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٤٩٣,٠٥٩	٥,٢٩٥,١٦٤	٥,٠٧٩,٥٠٧	٤,٠٨٥,٥١١	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٢٠١٨ (المعدل)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨						
٧,٣٣٩,٣٠٤	١١٤,٣١٠	٢,٤٣٨,٤٢٢	٢,٢٥٠,٠٠٨	٩٧٣,١٦٠	١,٥٦٣,٤٠٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٨٢٣,٠٨٧)	(٦,١٧٢)	(٨٠١,٨٢٨)	(٢٨٣,٥٢٧)	(٧٨٨,٣٦٢)	(٤,٩٤٢,٦٩٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٣,١١١,٠٢٩	٤٣٨,٧٣٨	٧٥٨,١١٧	٥٥٠,٨١٧	٢٤٤,٣٧٩	١,١١٨,٩٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٢٢,٩١٤)	(٤٣٨,٧٣٨)	(١٤,١٢٧)	(٤٣٥,٨٢٢)	(١٩٩,٥١٣)	٤٦٥,٢٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٤٨٨,١١٦)	-	(٧٤٣,٩٩٠)	(١١٤,٩٩٥)	(٤٤,٨٦٦)	(١,٥٨٤,٦٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة						
١٢,٧٨٧,٨٧٢	٩٤٣,٩١٦	١,٢٥٧,٢٥٥	١,٦٨١,٨١٧	١,٠٦٥,٦٥٧	٧,٨٣٩,٢٢٧	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧,١١٩,٤٨٣)	١٣٤,٨٥٧	(١,٣٠٥,٤١٤)	(٧٢٠,٩٢٩)	(٢١٥,٣٦٩)	(٥,٠١٢,٦٢٨)	التسهيلات المدومة
(٢,١٥٨,٦٩٣)	-	-	(٩٧٤,٤٤٧)	-	(١,١٨٤,٢٤٦)	فروقات تقييم
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة
٦١,٥١٥,٧٤٧	١,٦٧٩,٤٧٠	٦,٨٨٣,٥٩٩	٧,٠٣٢,٤٢٩	٥,١٢٠,٥٩٧	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤٧,٦٧٥,٣٣٦	-	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٢,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٩٢,٥٤٦	-	(١,٦١٥,٥٢٠)	(٣٨٧,٩٢٧)	٢٦٨,٤٥٧	٥,٥٢٧,٥٣٦	المحول خلال السنة إلى الإيرادات
(٢,٩٨٣,٦٦٩)	-	(٥,٤٠٦)	(١,٠١٩,٢٩٢)	-	(١,٩٥٨,٩٧١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
١٧٨,٨١٧	-	٢٨,٩٥٠	٤٥,٨٥٢	٢٢,١٠٠	٨١,٩١٥	فروقات تقييم
٤٨,٦٦٣,٠٣٠	-	٥,٦٤٩,٠٦٣	٧,٥٣٦,٨٣٤	٢,٢٨٢,٧٤٧	٣٣,١٩٤,٣٨٦	الرصيد في نهاية السنة
المخصص على أساس العميل الواحد:						
٤٢,٧٦٧,٤٧٥	-	٥,٥٣٠,٣٣٨	٧,٤٨٨,٨٢٥	٢,٤٤٣,٦٤٠	٢٧,٥٠٤,٦٧٢	التسهيلات غير العاملة
١,٤٧٧,٩٥٧	-	١١٨,٧٢٥	٤٨,٠٠٩	٣٩,١٠٧	١,٦٧٢,١١٦	التسهيلات تحت المراقبة
٤,٤١٧,٥٩٨	-	-	-	-	٤,٤١٧,٥٩٨	المخصص على أساس المحافظة التسهيلات غير العاملة
٤٨,٦٦٣,٠٣٠	-	٥,٦٤٩,٠٦٣	٧,٥٣٦,٨٣٤	٢,٢٨٢,٧٤٧	٣٣,١٩٤,٣٨٦	المجموع

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق للخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٨,٨٦٦,٨٠٥ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

القوائم المالية الموحدة

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
فوائد	الخسائر	إجمالي	فوائد	الخسائر	إجمالي	فوائد	الخسائر	إجمالي	فوائد	الخسائر	إجمالي
معلقة	الائتمانية	المتوقعة	معلقة	الائتمانية	المتوقعة	معلقة	الائتمانية	المتوقعة	معلقة	الائتمانية	المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد											
١,٩٩٦,٤٨٥	٤٠,٧٩٩,١٥٢	٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	١,٩٥٦,٧١٨	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	٣١,٠٥٤	٤١٥,٤٢٩	١٨,٩٨٣,٥١٥	٨,٧١٣	٤,٩٢٦,٨٧٢	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩
الفروض العقارية											
٢٧٨,٠٦٦	٥,١٢٠,٥٩٧	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	٢٧٧,٩٨٤	٣,٤٦٧,٠٠٨	٩,٣٧٧,٠٠٥	-	٣٣٩,٨٠٨	١١,٢٢٧,٦٣٠	٨٢	١,٣١٣,٧٨١	١٩٢,١٣٩,٧٥٠
الشركات الكبرى											
٦,٤١١,١١٥	٧,٠٣٢,٤٢٩	٤١٠,٣٥١,٩٨٣	٦,٣٨٤,٩٨٨	٤,٥٤٩,٣٦٣	١٧,٦٤١,٨٥٤	١,٦٠٣	١,٨٩١,٦٦٦	١٧,٣٩٣,٤٦٤	٢٤,٥٢٤	٥٩١,٤٤٠	٣٧٥,٣١٦,٦٦٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة											
١,٣١٤,٠٢٥	٦,٨٨٣,٥٩٩	١٤١,٤٥٥,٦٣٣	١,٣١٣,٥٣٧	٥,٥٨٣,٧٣٧	١٥,٥٠٧,٧٢٦	٤٨٦	٩٠٠,٤٢٦	٢٦,٣٠٧,٢٤٩	٢	٣٩٩,٤٣٦	٩٩,٦٤٠,٦٥٨
للحكومة والقطاع العام											
٢٨٨,٨٥٧	١,٦٧٩,٤٧٠	٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢٨٨,٨٥٧	١,٣٤٦,٥١٩	٢,٩٨١,٨٩٤	-	١٥٠,٩٨٩	١٢,٣١٣,٦٤٢	-	١٨١,٩٦٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣
١٠,٢٨٨,٥٤٨	٦١,٥١٥,٧٤٧	١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	١٠,٢٢٢,٠٨٤	٥٠,٤٠٢,٩٧٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٣,١٤٣	٣,٦٩٨,٢٧٨	١٣٦,٢٢٥,٥٠٠	٣٣,٣٢١	٧,٤١٣,٤٩١	١,٤٩٩,٣٥٥,٢٩٥

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
فوائد	الخسائر	إجمالي	فوائد	الخسائر	إجمالي	فوائد	الخسائر	إجمالي	فوائد	الخسائر	إجمالي
معلقة	الائتمانية	المتوقعة	معلقة	الائتمانية	المتوقعة	معلقة	الائتمانية	المتوقعة	معلقة	الائتمانية	المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد											
٧,٠٩٥,٩٩٧	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٧,٠١٤,٧٦٩	٣٦,٨٢٢,٦٢٨	٢٩,٣٤٠,٩٥١	١,٨٦٦	٢٩٨,٨٤٦	١٤,٦٢٣,٢٥٢	٧٩,٤٠٢	٥,٤١٥,١٢٠	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣
الفروض العقارية											
١٥٨,٤٣٨	٤,٠٨٥,٥١١	١٩٩,٤٩١,٢٤٠	١٥٨,٣٥٨	٢,٥٦٤,٨١٤	٥,١٤٧,٦٨٧	٢٨	١٥٠,١٠٩	١٥,٤٩٦,١٨١	٥٢	١,٣٧٠,٥٨٨	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢
الشركات الكبرى											
٢,٠٠٠,٨٩٢	٥,٠٧٩,٥٠٧	٣١٠,٧٠٣,٤٥١	١,٩٣٩,٧٢١	٣,٤٩١,٢٩٣	١١,٠٧٩,٢٣٦	٤٧,٠٠٧	١,٣٣٣,٠٩٩	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	١٤,١٦٤	٢٥٥,١١٥	٢٨٧,٢٣٤,١٤١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة											
١,٢٧٤,٨٣٧	٥,٢٩٥,١٦٤	١١٠,٨٥٩,٢١٨	١,١٨٢,٨٧٢	٤,٥١٩,٧١٢	١٣,٤٩٦,٠٠١	٨٩,٠٨٢	٥٠,٢٨٧٠	٣٩,٤٢٩,٢٢٧	٢,٨٨٣	٢٧٢,٥٨٢	٥٧,٩٣٣,٩٩٠
للحكومة والقطاع العام											
٢٣	٤٩٣,٠٥٩	٢٢٨,٠٧١,٠٩١	-	١٧٦	٤٨٨	-	٤٣٩,٦٢٤	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	٢٣	٥٣,٢٥٩	١٩٢,٤٧١,٦١٣
١٠,٥٣٠,١٨٧	٥٧,٤٩٩,٨٣٥	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	١٠,٢٩٥,٦٨٠	٤٧,٣٩٨,٦٢٣	٥٩,٠٦٤,٦٣٣	١٣٧,٩٨٣	٢,٧٢٤,٥٤٨	١٦٧,٥٣٧,٧٢٤	٩٦,٥٢٤	٧,٣٦٦,٦٦٤	١,٣٧٠,٥٢٧,٨٧٩

القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد
		الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧
الرصيد في بداية السنة					
١,١٤٢,٩١٨	٢٨٨,٨٥٧	١٢٧,٣٦٨	٣٩,١٦٩	١٢٥,٢٩٢	٥٦٢,٢٣٢
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة					
(١,٠٣٧,٩٠٨)	(٢٣)	(١١٥,٨٨٢)	(٨٣,٢٧٥)	(٥,٦٦٤)	(٨٣٣,٠٦٤)
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة					
٢,٥٠٢	-	(٩٢٤)	٤١,٨٥٥	٢٦١	(٣٨,٦٩٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
٣,٦٢٤	-	٦	(٥,٥٩٩)	٨٠٨	٨,٤٠٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
(٦,١٢٧)	-	٩١٨	(٣٦,٢٥٦)	(١,٠٦٩)	٣٠,٢٨٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
-	-	-	-	-	-
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
٢٧,٧٠٢	-	٢٧,٧٠٢	٤,٨٠٨,٩٦٧	-	(٤,٨٠٨,٩٦٧)
الأثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات					
(٣٧٤,٣٥٠)	-	-	(٣٥٤,٦٣٨)	-	(١٩,٧١٢)
الفوائد المعلقة على التعرضات المدومة					
-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف					
١٠,٢٨٨,٥٤٨	٢٨٨,٨٥٧	١,٣١٤,٠٢٥	٦,٤١١,١١٥	٢٧٨,٠٦٦	١,٩٩٦,٤٨٥
الرصيد في نهاية السنة					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
١٠,٧٩٤,٩٢٥	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨
الرصيد في بداية السنة					
١,٢٧٣,٩٠٣	٢٣	(٧٠,٠٣٦)	(٤,٥٩٤,٠٨٣)	٧٢,٤٩٥	٥,٨٦٥,٥٠٤
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة					
(٩٠١,٤٨٢)	-	(٥٨٢,٦٠٦)	(١٣٧,٢٩٢)	(١٥,٠٦٩)	(١٦٦,٥١٥)
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات					
(٦٣٧,١٥٩)	-	(٢٠,٣٤٥)	(٦٠٠,٧٢٤)	-	(١٦,٠٩٠)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها					
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧
الرصيد في نهاية السنة					

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة:

٢٠١٨					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		جميعي	إفرادي	جميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
١١١,٥١٠,١٣٢	-	-	١٥,٢٧٩,٦١٥	-	٩٦,٢٣٠,٥١٧
١٠,٦١٩,٨٧٩	-	-	١٠,٣٩٣,٩٧٨	-	٢٢٥,٩٠١
١٤,٩٨٩,٧٣٩	١٤,٩٨٩,٧٣٩	-	-	-	-
٤,٣٣٥,٨٨٣	٥١٧,٩٨٦	٦٣٣,٦٥٥	-	٣,١٨٤,٢٤٢	-
١٤١,٤٥٥,٦٣٣	١٥,٥٠٧,٧٢٥	٦٣٣,٦٥٥	٢٥,٦٧٣,٥٩٣	٣,١٨٤,٢٤٢	٩٦,٤٥٦,٤١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		جميعي	إفرادي	جميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٠,٨٥٩,٢١٨	١٣,٤٩٦,٠٠١	١٧٢,٣١٤	٣٩,٢٥٦,٨٦٣	١,٩٧٥,٨١٦	٥٥,٩٥٨,١٧٤
٦٣,٤٢٥,٥٤٧	٢,٢٦٧,٧٠٦	٤٤٢,٤٢٥	٦,٦٤٣,١٧٨	٢,٣١٤,٤٠٦	٥١,٧٥٧,٨٣٢
(٣٢,٨٢٩,١٣٢)	(١,١٦٧,٣٩٩)	(٧٨,٥٢١)	(٧,٥٥٨,٥٢٣)	(٥٨٢,٣٧٤)	(٢٣,٤٤٢,٣١٥)
-	(٤,٣٢٩,٤٥٤)	(١١,٤٥٤)	(١٦,٩٠٦,٠٧٤)	١١,٤٥٤	٢١,٢٣٥,٥٢٨
-	(٩٧٠,٣٨٦)	٢٥٥,٦٤٣	٧,٥٦٩,٨٤٥	(٢٥٥,٦٤٣)	(٦,٥٩٩,٤٥٩)
-	٦,٢١١,٢٥٨	(١٤٦,٨٠٢)	(٣,٣٣١,٦٩٥)	(٢٧٩,٤١٧)	(٢,٤٥٣,٣٤٤)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
١٤١,٤٥٥,٦٣٣	١٥,٥٠٧,٧٢٦	٦٣٣,٦٥٥	٢٥,٦٧٣,٥٩٤	٣,١٨٤,٢٤٢	٩٦,٤٥٦,٤١٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		جميعي	إفرادي	جميعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٢٩٥,١٦٤	٤,٥١٩,٧١٢	١٠,٨١٠	٤٩٢,٠٦٠	١١٥,٠٦١	١٥٧,٥٢١ (المعدل)
٢,٤٣٨,٤٢٢	١,٦٧٥,١٥٧	٢٧,٨٤٦	٥١٨,٨٨٦	٩٠,٩٦٢	١٢٥,٥٧١
(٨٠١,٨٢٨)	(٥٩٤,٧٢٨)	(٦٩٦)	(١٣٩,٥٣٥)	(٣٩,٣٠٨)	(٢٧,٥٦١)
-	(٧١٥,٦٨٩)	(١,٨٠٨)	(١٦٧,٨٦١)	١,٨٠٨	٨٨٣,٥٥٠
-	(١٦٨,٢٥٩)	١٨,٤٨٣	١٧٨,٠٨٥	(١٨,٤٨٣)	(٩,٨٢٦)
-	١٣٩,٩٥٨	(٨,٣٠٦)	(٣٢,٧٢٠)	(١٥,٧٧٩)	(٨٣,١٥٣)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
١,٢٥٧,٢٥٥	٢,٠٣٣,٠٠٠	٢,٥٢٨	٢,٦٥٤	(١,٥٢٥)	(٧٧٩,٤٠٢)
(١,٣٠٥,٤١٤)	(١,٣٠٥,٤١٤)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦,٨٨٣,٥٩٩	٥,٥٨٣,٧٣٧	٤٨,٨٥٧	٨٥١,٥٦٩	١٣٢,٧٣٦	٢٦٦,٧٠٠

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى:

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
		جميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٤٣١,٤٧٦,٢٠٤	-	٥٧,١٠٤,٦٨٦	-	٣٧٤,٣٧١,٥١٨
١١,٢٣٣,٩٢٥	-	١٠,٢٨٨,٧٧٨	-	٩٤٥,١٤٧
١٧,٦٤١,٨٥٤	١٧,٦٤١,٨٥٤	-	-	-
٤١٠,٣٥١,٩٨٣	١٧,٦٤١,٨٥٤	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	-	٣٧٥,٣١٦,٦٦٥

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
		جميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦٠,٧٠٣,٤٥١	١١,٠٧٩,٢٣٦	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	-	٢٨٧,٢٣٤,١٤١
١٧٤,١٦٢,١٠٧	٧,٤٦٢,٢٤٠	٣٤,٤٢٤,١٣٢	-	١٣٢,٢٧٥,٧٣٥
(٧٢,٧١٢,٨٩٦)	(١,١٢٦,١٠٠)	(١٤,٠٣٥,٧٨٩)	-	(٥٧,٥٥١,٠٠٧)
-	(٣,٣٧٧)	(٣٧,٧٢٧,٥٩٤)	-	٣٧,٧٣٠,٩٧١
-	(٢,٩٧٩,٧٣٤)	٢٧,٣٥٢,٩٠٩	-	(٢٤,٣٧٣,١٧٥)
-	٥,٠١٠,٢٦٨	(٥,٠١٠,٢٦٨)	-	-
-	-	-	-	-
(١,٨٠٠,٦٧٩)	(١,٨٠٠,٦٧٩)	-	-	-
-	-	-	-	-
٤١٠,٣٥١,٩٨٣	١٧,٦٤١,٨٥٤	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	-	٣٧٥,٣١٦,٦٦٥

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى
		جميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٠٧٩,٥٠٧	٣,٤٩١,٢٩٣	١,٣٣٣,٠٩٩	-	٢٥٥,١١٥
٢,٢٥٠,٠٠٨	١,٢٥٤,٩٥٠	٧١٣,٤٠٤	-	٢٨١,٦٥٤
(٢٨٣,٥٢٧)	(٦٣,٥٥٠)	(١٥٤,٥٨١)	-	(٦٥,٣٩٦)
-	(٩٢٩)	(٥٩٧,٠٨٢)	-	٥٩٨,٠١١
-	(٣٣٠,٥٧٩)	٣٧٧,٧٧٣	-	(٤٧,١٩٤)
-	٢١٦,٥١٣	(٢١٦,٥١٣)	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة				
١,٦٨١,٨١٧	١,٦٧٧,٠٤١	٤٣٥,٥٢٦	-	(٤٣٠,٧٥٠)
(٧٢٠,٩٢٩)	(٧٢٠,٩٢٩)	-	-	-
(٩٧٤,٤٤٧)	(٩٧٤,٤٤٧)	-	-	-
-	-	-	-	-
٧,٠٣٢,٤٢٩	٤,٥٤٩,٣٦٣	١,٨٩١,٦٢٦	-	٥٩١,٤٤٠

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
غير مصنف	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٢٢٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠
المجموع	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٢٢٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٥,١٤٧,٦٨٧	١٥,٤٩٦,١٨١	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢
٣٣,٣٧٣,٨٣٠	١,٠٦٤,٣٠٤	٢,٣٠٧,٣٥٥	٣٠,٠٠٢,١٧١
(٢٠,١٢٠,٦٨٥)	(٩٩٦,٤٣٠)	(١,٨٢٣,٥٦٢)	(١٧,٣٠٠,٦٩٣)
-	(٢٢٧,١٧٠)	(٨,٩٣٨,١٩٢)	٩,١٦٥,٣٦٢
-	(٢٣٠,٥٣٥)	٥,٩٩٨,٧١١	(٥,٧٦٨,١٧٦)
-	٤,٦١٩,١٤٩	(١,٨١٢,٨٦٣)	(٢,٨٠٦,٢٨٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٢٢٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٨٥,٥١١	٢,٥٦٤,٨١٤	١٥٠,١٠٩	١,٣٧٠,٥٨٨
٩٧٣,١٦٠	٢٤٨,٥٦٨	٣٧١,١٢٣	٣٥٣,٤٦٩
(٧٨٨,٣٦٢)	(٣٦٨,٩٧٧)	(١٧,٨١٥)	(٤٠١,٥٧٠)
-	(٦٥,٦٧٣)	(٢٤٧,٥٣٨)	٣١٣,٢١١
-	(٥٩,٧٩٢)	١٠٤,١٧٢	(٤٤,٣٨٠)
-	٨٠,٥٩٩	(٥٦,١٤٧)	(٢٤,٤٥٢)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة			
١,٠٦٥,٦٥٧	١,٢٨٢,٨٣٨	٣٥,٩٠٤	(٢٥٣,٠٨٥)
(٢١٥,٣٦٩)	(٢١٥,٣٦٩)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,١٢٠,٥٩٧	٣,٤٦٧,٠٠٨	٣٣٩,٨٠٨	١,٣١٣,٧٨١

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد:

٢٠١٨			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
غير مصنف	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩
المجموع	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٢٩,٣٤٠,٩٥١	١٤,٦٢٣,٢٥٢	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣
١١٢,١٦٥,٨٤٠	٢,٨٢٦,٧٠٥	١,٦٦٦,٢٣٧	١٠٧,٧١٢,٨٩٨
(١٢١,٩٢٤,٥٤١)	(٦,٥٦٠,١٩٥)	(٤,٨٤٦,٥٧٧)	(١١٠,٥١٧,٧٦٩)
-	(٢,٨٩٥,٩١٤)	(٥,٦٦٣,٨٣١)	٨,٥٥٩,٧٤٥
-	(١,٣٦٥,١٢٨)	١٧,٧٩٧,٧٣٠	(١٦,٤٣٢,٦٠٢)
-	٢١,٤٧٧,١٣٢	(٤,٥٥٣,٢٩٦)	(١٦,٩٢٣,٨٣٦)
-	-	-	-
(٢,٥٣٨,١٢٩)	(٢,٥٣٨,١٢٩)	-	-
-	-	-	-
٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٣٦,٨٢٢,٦٢٨	٢٩٨,٨٤٦	٥,٤١٥,١٢٠
١,٥٦٣,٤٠٤	٣٣٢,٤٧١	١٥١,٣٩٦	١,٠٧٩,٥٣٧
(٤,٩٤٢,٦٩٩)	(٣,٦٣٣,٣١٢)	(٦٠,١٥٩)	(١,٢٤٩,٢٢٨)
-	(١,٣٣٥,٠٩٩)	(١٧١,٩٨٤)	١,٥٠٧,٠٨٣
-	(٦٠٨,٤١٢)	٧٨٣,٦٦٣	(١٧٥,٢٥١)
-	٣٥٩,٢٤٧	(١٤٦,٣٩٣)	(٢١٢,٨٥٤)
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة			
٧,٨٣٩,٢٢٧	٩,٧١٦,٨٧٩	(٤٣٩,٩٤٠)	(١,٤٣٧,٧١٢)
(٥,٠١٢,٦٢٨)	(٥,٠١٢,٨٠٥)	-	١٧٧
(١,١٨٤,٢٤٦)	(١,١٨٤,٢٤٦)	-	-
-	-	-	-
٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤١٥,٤٢٩	٤,٩٢٦,٨٧٢

١٣ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع قيد التنفيذ	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الكلفة:
١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	٢,١١٦,٢٠٥	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	١,٨٣٦,١٤٠	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٢,١٤٤,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٨,٠٩٤,٩٣٦	١,٦٣١,٣١٤	٢,٥٦٣,٢٢٧	٩٧	٢,٠٢٢,٠٠٥	١,٨٧٦,٢٩٣	-	إضافات
-	(١,٨٢٧,٢٦٥)	٧١٢,٨٨٩	-	٥٨٣,٤٩٣	٤٨٠,٨٨٣	-	خويلات
(٣,٤٥٣,٣٤٥)	-	(٣,٠٢٧,٢٤٠)	(٩٩,٨٣٨)	(٣٢٦,٢١٧)	-	-	استيعادات
١٠٨,٢٨٠,٤٥١	١,٩٢٠,٢٥٤	٣٢,٦٦٢,٦٦٨	١,٧٣٦,٣٩٩	٤٤,٨٥٩,٠٢٠	٢٤,٩٥٨,٠٦٨	٢,١٤٤,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٦٢,٢٤٧,٠٣٩	-	٢٤,٧١٧,١٧٧	١,٢٧٦,٠٠٨	٣١,٧١٤,٠٩٨	٤,٤٣٩,٧٥٦	-	الرصيد في بداية السنة
٦,١٧٩,٧٥٠	-	٢,٦٨١,٤٥٢	١٤٨,٣٦٩	٢,٨٦٥,٢١٥	٤٨٤,٧١٤	-	استهلاك السنة
(٣,٣٧٨,٦٨٣)	-	(٣,٠١٧,٢٩٥)	(٩١,٥٤٢)	(٢٦٩,٨٤٦)	-	-	استيعادات
٦٥,٠٤٨,١٠٦	-	٢٤,٤٣١,٣٣٤	١,٣٣٢,٨٣٥	٣٤,٣٥٩,٤٦٧	٤,٩٢٤,٤٧٠	-	الرصيد في نهاية السنة
٤٣,٢٣٢,٣٤٥	١,٩٢٠,٢٥٤	٨,٢٣١,٣٣٤	٤٠٣,٥٦٤	١٠,٤٩٩,٥٥٣	٢٠,٠٣٣,٥٩٨	٢,١٤٤,٠٤٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
							للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
							الكلفة:
٩٩,٦٤٢,٥٠٧	١,٧١٨,٦٩٥	٣٠,٠٧٨,٨٩٧	١,٦٨٦,٧٤٨	٤١,٨٤٨,٣٨١	٢٢,١٦٥,٧٤٤	٢,١٤٤,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٤,٩٩٥,٥١٦	١,٥٣٢,٩٨٠	١,٨٤٣,٠٨٢	١٤٩,٣٩٢	١,٠٣٤,٩١٤	٤٣٥,١٤٨	-	إضافات
-	(١,١٣٥,٤٧٠)	١,٠٠٣,١٧٢	-	١٣٢,٢٩٨	-	-	خويلات
(٩٩٧,١٦٣)	-	(٥٦١,٣٥٩)	-	(٤٣٥,٨٠٤)	-	-	استيعادات
١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	٢,١١٦,٢٠٥	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	١,٨٣٦,١٤٠	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٢,١٤٤,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
٥٧,٣٠٩,٢٩٣	-	٢٢,٨١٨,٣١٤	١,١١٣,٥٢٧	٢٩,٣٧٢,٦٧٣	٤,٠٠٤,٧٧٩	-	الرصيد في بداية السنة
٥,٩٢٢,٤٠٨	-	٢,٥٠٩,١٤١	١٦٢,٤٨١	٢,٨١٥,٨٠٩	٤٣٤,٩٧٧	-	استهلاك السنة
(٩٨٤,٦٦٢)	-	(٥٦٠,٢٧٨)	-	(٤٢٤,٣٨٤)	-	-	استيعادات
٦٢,٢٤٧,٠٣٩	-	٢٤,٧١٧,١٧٧	١,٢٧٦,٠٠٨	٣١,٧١٤,٠٩٨	٤,٤٣٩,٧٥٦	-	الرصيد في نهاية السنة
٤١,٣٩٣,٨٢١	٢,١١٦,٢٠٥	٧,٥٩٦,٦١٥	٥٦٠,١٣٢	١٠,٨١٥,٦٩١	١٨,١٦١,١٣٦	٢,١٤٤,٠٤٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
							نسبة الاستهلاك السنوية %
	-	٢٠	١٥	١٥ - ٩	٢	-	

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٢,٠٣٣,٨٢٧ دينار ومبلغ ٣٨,٣٣٦,٠٨٠ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٢٧٣,٧٠٥ دينار ومبلغ ١,٥٩٥,٦٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على التوالي.

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
				من (١) إلى (١)
٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
				التسهيلات الجديدة خلال السنة
٥٥,٢٢٨,١٢٤	٢٧١,٣٦٧	١,٥٧٤,٤٢٢	٥٣,٣٨٢,٣٣٥	٥٥,٢٢٨,١٢٤
(٦٢,١٨٤,٦٥٦)	(٤٨٨)	-	(٦٢,١٨٤,٦٦٨)	التسهيلات المسددة
-	-	(٣٥,٥٩٨,٩٩٠)	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠,٧٣٩,٢٢٠	(١٠,٧٣٩,٢٢٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٧١٠,٥٢٧	-	(٢,٧١٠,٥٢٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٩٣,٠٥٩	١٧٦	٤٣٩,٦٢٤	٥٣,٢٥٩	٤٩٣,٠٥٩
١١٤,٣١٠	-	-	١١٤,٣١٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٦٧٢)	(١٧٦)	-	(٦,٤٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٤٣٩,٦٢٤)	٤٣٩,٦٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٨٦	(٨٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٩٤٣,٩١٦	١,٢١١,٨٦٧	١٥٠,١٠٣	(٤١٨,٠٥٤)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٣٤,٨٥٧	١٣٤,٦٥٢	-	٢٠٥	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدعومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٧٩,٤٧٠	١,٣٤٦,٥١٩	١٥٠,٩٨٩	١٨١,٩٦٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٩٠٣,٢٨٤	١٤,٨٧٢,٨٦٨	رصيد بداية السنة
٥٧٥,٦٠١	١,٥٣٨,٤٢٤	إضافات
(٦٠٦,٠١٧)	(١,١٤٦,٤٨١)	استبعادات
-	(٤,٩٠٣,٦٠١)	المحول إلى الذمم المدينة *
١٤,٨٧٢,٨٦٨	١٠,٣٦١,٢١٠	المجموع
(٨٦١,٦١٩)	(٤٩٥,٩٠٩)	تدني موجودات مستملكة
(١,١٩٢,٢٨١)	(١,١٨٩,٩٩١)	تدني موجودات مستملكة بموجب تعليمات البنك المركزي
١٢,٨١٨,٩٦٨	٨,٦٧٥,٣١٠	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:

٣,٠٥٣,٩٠٠	٢,٠٥٣,٩٠٠	رصيد بداية السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	المسترد إلى الإيرادات
-	(٣٦٨,٠٠٠)	المستخدم خلال العام
٢,٠٥٣,٩٠٠	١,٦٨٥,٩٠٠	رصيد نهاية السنة

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني ١٠/١٠٧٦ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الأردني ١٠/١٠٩٦ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤. بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار إليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على أن يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨.

* قام البنك بتحويل هذه الأراضي للذمم المدينة نتيجة انتهاء القضية المرفوعة من المدين السابق خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٨ علماً بأن البنك بصدد القيام بالاجراءات اللازمة حسب الأصول.

القوائم المالية الموحدة

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٠٤٩,٠٣٣	٩,٩٤٥,٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
٣,١٤٩,٩٨٢	١,٥٥٦,٣٢٠	إضافات
(٣,٢٥٣,٦٩١)	(٣,٣٨١,١٢٧)	الإطفاء للسنة
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٨٣,٧٢٣	١٤,٩٣١,٤١٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٤٧٨,٨٢٩	٧,٨٧٨,٥٩٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢,٨١٨,٩٦٨	٨,٦٧٥,٣١٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٢,٥١٧,٣٢٤	٥,٢٦٠,٣١٣	الذمم المدينة - بالصافي
١٠,٦٦٢,١٢٤	١٥,٦١٩,٧٧٤	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	٥,٨٢٩	نسوية مركز الإيداع
٥٧٠,٢٠١	٥٧٤,٦٥٠	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٥٤٧,٢٣٣	٢,٥٥٧,٩٧٩	أخرى
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة إلى سنتين متتاليتين كحد أقصى.

بصدد القيام بالاجراءات اللازمة حسب الأصول

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨,٩٢٢,٦٤٥	٢٦,٥٢٨,٢٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣,٦٦٩,١٠٠	١٤,٢٣٥,٩٨٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٥٧٥,٣٦٥	٤,٠١٢,٤٦٥	تأمينات التعامل بالهامش
٤,١٠٠,٦٠٧	٤,٨٠٤,٢٩٨	تأمينات أخرى
٥١,٢٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	المجموع

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	داخلة المملكة	خارج المملكة	المجموع			
دينار	دينار	دينار	دينار			
٤٣,٢٤٩,٨٣٠	٤,٩٣٥,٠٤٦	٣٨,٣١٤,٧٨٤	٣٣,٩٦٣,٢١١	٧,٨٧٧,٧٧٣	٢٦,٠٨٥,٤٣٨	حسابات جارية وخت الطلب
٣١٥,٦٣٢,٣٧٧	١٤٩,٣٨٣,٥٦١	١٦٦,٢٤٨,٨١٦	٢٤٦,٨٣٩,٦٥١	١١٢,٨٠٥,١٢١	١٣٤,٠٣٤,٥٣٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٤٠٧,٤٧١	-	٤٠٧,٤٧١	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ٩ أشهر
٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	١٨٤,٣١٨,٦٠٧	٢٦٢,٩٧١,٠٧١	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	١٥٠,٦٨٢,٨٩٤	٢٢٨,١١٩,٩٦٨	المجموع

١٧ - 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 ٢٠١٨					
٤٠٠,٦١٨,٢٧٤	٦٣,٣٤٣,٠٤٧	٤٧,١١٧,٥٦٢	٦٢,٥٩٢,٧٨٤	٢٢٧,٥٦٤,٨٨١	حسابات جارية وخت الطلب
٤٨٧,٨٦٥,٩٥٢	١٠٢,٦٤٢	٣,٥٢٧,٢٧١	٦,٥٧٧,٣١٢	٤٧٧,٦٥٨,٧٢٧	ودائع توفير
١,٠٢٥,٣٩٣,٧٦١	٢٣٧,٨١٧,٠١٦	٢٩,٢٨٨,٦٥٩	٣١٥,٤٢٠,٤٤٩	٤٤٢,٨٦٧,١٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٤,١٠٦	-	-	-	٢٤,١٠٦	شهادات لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٣٠١,٢٦٢,٧٠٥	٧٩,٩٣٣,٤٩٢	٣٨٤,٥٩٠,٥٤٥	١,١٤٨,١١٥,٣٥١	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢	٦١,٧٠٣,٩١١	٤٤,٩٩٢,٨٢٢	٨٥,٥٧٩,٢٨٣	٢٥٤,٣٧٤,٩٠٦	حسابات جارية وخت الطلب
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٩٤,٧٦٠	٣,٤٨١,٣٦٤	٣,٦٦٣,٧٧٤	٤٥٧,٣٤٩,٠٩٩	ودائع توفير
٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧	١٩٩,٨٧٠,٣٢٨	٢٢,١٨١,٠٩١	٢٦٢,٦٠٠,٦٦٨	٣٥٣,٩٠١,٩٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٧٠,٩٠٠	-	-	-	٧٠,٩٠٠	شهادات لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	٢١١,٦٦٨,٩٩٩	٧٠,٦٥٥,٢٧٧	٣٥١,٨٤٣,٧٢٥	١,٠٦٥,٦٩٦,٨٤٥	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٨٧,٢٦٩,٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٥,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧). (٢٠١٧).

- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٦٤,٠٣٠,٩٥٩ دينار أي ما نسبته ١٩,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧). (٢٠١٧). (٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٨,٦٢٠,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧). (٢٠١٧).

١٩ - أموال مقترضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

البلغ دينار	عدد الأقساط		دورية استحقاق	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
	الكلية	المتبقية				
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥-٤,٨٩٥٪
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC						
٢,٣٠٤,٢٥٠	٢٠	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية						
٨,٥٥٠,٠٠٠	١٠	٨	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٧٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*						
٣١,٤٧١,٠٦٤	١٨٦	١٨٦	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	سندات حكومة	١٪ - ٢,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**						
١,٨٩٦,١٢٧	١٤	١١	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*						
٥,٠٥٧,١٤٣	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٧٥٠٪
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي						
٣,٠٣٨,٥٧١	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٠٪
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي						
١٤,١٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٥,٢٥٠٪
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي						
٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*						
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***						
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٧٥٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***						
١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣,٠٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني						
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٩٠٠٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***						
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠١٩	سندات حكومة	٥,٥٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني						
٣,٥٤٥,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٥٦٠٪
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية						
٤,٣٤٩,٢٨٨	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٥٧٠٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية						
٨٠٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٠٠٠٪
بنك الاتحاد						
٧١١,١١١	٤٥	٤٤	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٧٥٪
بنك سوسيتيه جنرال						
١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
اقتراض من شركة الأسواق المالية العالمية FMI						
المجموع						
١٦٢,١٠٩,٣٠٦						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥-٤,٨٩٥٪
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC						
٢,٦٥٨,٧٥٠	٢٠	١٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٦٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية						
٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٣٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*						
٢٨,١٨٦,٨٤٠	١٤٠	١٤٠	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	سندات حكومة	١٪ - ٢٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**						
٢,٢٣٢,٠٤٢	١٤	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*						
٥,٠٦٤,٢٨٦	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٠٪
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي						
٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*						
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***						
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٨٪
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري***						
١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣,٠٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني						
٧,٠٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٨٪
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي						
٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	ربع سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٠٠٠٪
بنك الاتحاد						
٩٧٧,٧٧٨	٤٥	٤٤	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٧٥٪
بنك سوسيتيه جنرال						
١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
اقتراض من شركة الأسواق المالية العالمية FMI						
المجموع						
١١٤,٩٠٦,٤٤٨						

* تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بمعدل فائدة ٨,٥٪.

** تم إعادة إقراض المبالغ المقترضة من البنك المركزي الأردني لأغراض التمويل الصناعي والطاقة والزراعة والسياحة بمعدل فائدة ٤,٥٪.

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقترضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٣٣,٨٠٤,٨٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بمعدل فائدة ٧٪.

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	المستخدم خلال السنة دينار	ما تم رده للإيرادات دينار	رصيد نهاية السنة دينار
للعام ٢٠١٨				
٤,٢٨٧,٥٠٣	-	(١,٩٤٣,٥٠١)	(٨٥٣,٥٦٤)	١,٤٩٠,٤٣٨
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
٨,٦٥٩,٨٦٠	١,٧٥٩,٤٥٦	(٦٧١,١٧٢)	-	٩,٧٤٨,١٤٤
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٤,٢٢١,٠٤٣	٧,٠٣٥	(٦٣,١٢٧)	-	٤,١٦٤,٩٥١
مخصص التزامات أخرى				
١٧,١٦٨,٤٠٦	١,٧٦٦,٤٩١	(٢,٦٧٧,٨٠٠)	(٨٥٣,٥٦٤)	١٥,٤٠٣,٥٣٣
المجموع				
للعام ٢٠١٧				
٤,٤٢١,٩٣١	-	(١٣٤,٤٢٨)	-	٤,٢٨٧,٥٠٣
مخصص القضايا المقامة ضد البنك				
٨,٤٣٦,٥٩٩	١,٣٤٩,٩٥٨	(٧٢٦,٠٨٠)	(٤٠٠,٦١٧)	٨,٦٥٩,٨٦٠
مخصص تعويض نهاية الخدمة				
٢,١٤٢,٠٤٣	٢,٠٧٩,٠٠٠	-	-	٤,٢٢١,٠٤٣
مخصص التزامات أخرى				
١٥,٠٠٠,٥٧٣	٣,٤٢٨,٩٥٨	(٨٦٠,٥٠٨)	(٤٠٠,٦١٧)	١٧,١٦٨,٤٠٦
المجموع				

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل:

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

٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
١٧,٣٢١,٤٦١	٢٠,٨٩٢,٨٩٨
رصيد بداية السنة	
(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	(١٦,٤٦٨,٢١٥)
ضريبة الدخل المدفوعة	
١٢,٣٢١,٦٩٣	١٢,٨٩٦,٧٧٨
ضريبة الدخل المستحقة	
١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٧,٣٢١,٤٦١
رصيد نهاية السنة	

ب - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
١٢,٣٢١,٦٩٣	١٢,٨٩٦,٧٧٨
ضريبة دخل السنة	
١,٢٥١	(٩٦٤,٤١٣)
مطلوبات ضريبة مؤجلة	
(٤٥,٢٠٥)	(٤,٩٤١)
موجودات ضريبة مؤجلة	
١٢,٢٧٧,٧٣٩	١١,٩٢٧,٤٤٤
ضريبة الدخل المستحقة على أرباح السنة	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٥٪ حتى نهاية العام ٢٠١٨ حيث أصبحت النسبة ٣٨٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الأردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ للشركة الوطنية للخدمات المالية. باستثناء عامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة. تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بإلغاء قرار المطالبة واعتباره باطلاً واعادته للدائرة لتصويب الإجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الأول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة إصدار إشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧. وعليه تم الاعتراض أمام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وصدر قرار عن محكمة البداية قضى بموجبه

القوائم المالية الموحدة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الربح المحاسبي	٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤١,٨٩٥,٢٠٤
أرباح غير خاضعة للضريبة	(١٧,٥٣٧,٨٧٩)	(١١,١٤٩,٣١١)
مصروفات غير مقبولة ضريبياً	٧,٤٩٥,٥١٩	٨,٨٣٣,١٤٠
الربح الضريبي	٣١,٩٤٢,١١٤	٣٩,٥٧٩,٠٣٣
نسبة ضريبة الدخل الفعلية	٪٢٩,٢٤	٪٢٨,٤٧

هـ - فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة:

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	دينار	دينار
الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات	٣,٣١٠,٣٢٧	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	١٠٦,٨٤٨

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
فوائد مستحقة غير مدفوعة	١٢,٤٦٧,٣٤٧	٨,٥٤٤,٦٢٤
إيرادات مقبوضة مقدماً	٣٩٠,٨٢٩	٤٦١,٦٤٤
ذمم دائنة	٥,٤٤٤,٣٤٤	٥,٩٨٩,١٩٧
مصروفات مستحقة وغير مدفوعة	١٠,١٥٦,٧٨٥	٩,٥٥١,٠٢٢
أمانات مؤقتة	١٤,٠٤١,٤٠٦	١٥,٤٨٠,٩٨٤
شيكات وسحوبات برسم الدفع	٤,٠٩١,٧٩٠	٥,٣٥٨,٠٢٢
أخرى	٤,٤٦٦,٦٦٠	٣,٣١٩,٦٧٠
(المجموع)	٥١,٠٥٩,١٦١	٤٨,٧٠٥,١٦٣
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (مطلوبات أخرى)	٢,١٢٩,٩٨٠	-
المجموع	٥٣,١٨٩,١٤١	٤٨,٧٠٥,١٦٣

القوائم المالية الموحدة

بالغاء مطالبة الدائرة والموافقة على كشفي التقدير كما ورد من الشركة وتم تأييد هذا القرار استثناءً وتمييزاً وصدرت إشعارات وفقاً لذلك. إلا أن الدائرة تقدمت بطلب لإعادة المحاكمة في قضية السنين أعلاه خلال أيلول ٢٠١٨. وصدر قرار من محكمة البداية برد الطلب والقضية الآن في مرحلة الاستئناف. علماً بأن المدة القانونية المتاحة لتصويب الإجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنين محل البحث. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية

- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٧. لم يتم التخصيص لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨ بسبب تحقيق الشركة لخسائر من نتائج عملياتها لسنة ٢٠١٨.

- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ج - موجودات/ مطلوبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	رصيد بداية السنة	رصيد نهاية السنة
موجودات ضريبية مؤجلة		
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٣,٦٦٨,٧٨٤	١,١٤٨,١٤٥
فوائد معلقة	١٣٩,٩٧١	٣٣٩,٥٩٣
مصاريف غير مقبولة ضريبياً لفروقات زمنية	١٦٠,٠٠٠	٥٦,٠٠٠
مخصصات مختلفة	٣,١٦٧,٣٨٥	١,١٠٨,٥٨٥
مخصص تدني موجودات مستملكة	١,٧٥٠,٠٠٠	٦١٢,٥٠٠
خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة		
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٢١٤,٠٢٠	٢,٧٨٤,١٨٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢٣,١٠٠,١٦٠	٥,٧٤٣,٠٠٦
أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة		
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٤٩,٤٥٦	٢٢٤,٩٨٢
أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة		
العادلة من خلال قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار ٩)	٥,٤٥٠,٨٦٢	٥٤٥,٠٨٦
المجموع	٨,١٠٠,٣١٨	٧٧٠,٠٦٨

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

	٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
الرصيد في بداية السنة	٥,٧٤٣,٠٠٦	٧٧٠,٠٦٨	٦,٢٧٠,٣٥٩	٢,٠٤٩,٧٨٢
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٣)	٣,٣١٠,٣٢٧	١٠٦,٨٤٨	-	-
الرصيد في بداية السنة المعدل	٩,٠٥٣,٣٣٣	٨٧٦,٩١٦	٦,٢٧٠,٣٥٩	٢,٠٤٩,٧٨٢
المضاف	١,٣١٠,٩٨٨	٤٣,٢٥٤	١,١٥٧,٢٤٠	١٦١,٢١٦
المستبعد	(١,٦٦٤,٦٩٣)	(٣٧,٠٧٠)	(١,٦٨٤,٥٩٣)	(١,٤٤٠,٩٣٠)
الرصيد في نهاية السنة	٨,٦٩٩,٦٢٨	٨٨٣,١٠٠	٥,٧٤٣,٠٠٦	٧٧٠,٠٦٨

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:					
٤,٤٩١,٣٢٧	-	-	-	٤,٤٩١,٣٢٧	-
من (Aaa) إلى (Baa3)					
٢٠٩,١٢١	-	-	-	٢٠٩,١٢١	-
من (Ba1) إلى (Caa3)					
٢٤,٤٦٣,٦٠٢	-	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	٢٢,٤٣٨,٢٧٤	-
من (1) إلى (٦)					
٢٩,١٦٤,٠٥٠	-	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	٢٧,١٣٨,٧٢٢	-
المجموع					

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٦,٨٢٠,١٠٦	-	١٧,٤١١,١٤٦	-
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة			
٢١,٢٠٤,٥٥٠	-	١,٥٥٢,٥٤١	-
التعرضات الجديدة خلال السنة			
(٥٨,٨١٠,٦٠٦)	-	(١١,٩٣٨,٣٥٩)	-
التعرضات المستحقة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة			
-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
-	-	-	-
٢٩,١٦٤,٠٥٠	-	٢,٠٢٥,٣٢٨	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة			

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع	المرحلة الثالثة	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٧,٦٤٣	-	٢٩,٩٥٨	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)			
٢٠,٥٢٤	-	١,٣٩٥	-
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة			
(٦٤,٩٨٤)	-	(١٠,٤٩١)	-
خسارة التدني على التعرضات المستحقة			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة			
-	-	-	-
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة			
(١,٣٠٨)	-	(١,٣٠٨)	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة			
-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
-	-	-	-
٤١,٨٧٥	-	١٩,٥٥٤	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة			

القوائم المالية الموحدة

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة بشكل إجمالي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٩٦,٩٣٦,٢٠٧	٢,٤١٢,٨٣٦	٧٣,٨٩٢,٣٤٥	٢٢,٢٥٧	٢٠٨,٨٣١,٤٢٤	١١,٧٧٧,٣٤٥
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة					
٨٠,٧٣١,٢١٣	٦٧	٥,٠٥٣,٩٢٧	١٠٢,٨٣٧	٦٩,٠٨١,١٣٣	٦,٤٩٣,٢٤٩
التعرضات الجديدة خلال السنة					
(١٣٤,٩١٨,٣٩٢)	(٥٥٥,٣٠١)	(٢٩,٨٣٧,٢٥٦)	(٣٨,٧١٧)	(١٠٢,١٠٠,٩٠٧)	(٢,٣٨٦,٢١١)
التعرضات المستحقة					
-	(١,٢٠٧,٥٩٦)	(٢٨,٤٩٧,٩٧٨)	(٩,٦٦٠)	٢٩,٧٠٤,١٨٥	١١,٠٤٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
-	(٤٦٣,٨٥٥)	٧,٤٣١,٠٣٦	١٩١,٢٢٥	(٦,٩٦٧,١٨١)	(١٩١,٢٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
-	٥١,٥٣٣	(١٧,٥٣٣)	-	(٣٤,٠٠٠)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة					
-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
-	-	-	-	-	-
٢٤٢,٧٤٩,٠٢٨	٢٣٧,٦٨٤	٢٨,٠٢٤,٥٤١	٢٦٧,٩٤٢	١٩٨,٥١٤,٦٥٤	١٥,٧٠٤,٢٠٧
إجمالي الرصيد في نهاية السنة					

إفصاح الحركة على خسارة التدني للتسهيلات غير المباشرة بشكل إجمالي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٥٦,٢٣٢	٢٦٧,٤٩٣	٨٨٨,٤٨٣	٣٤٥	٢٠١,١٦٣	١٩٨,٧٤٨
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)					
١,٠١٧,٠٠٥	٢٣	٤٣٥,٦١٠	١,٣٣٦	١٥٧,٣٤٦	٤٢٢,٦٩٠
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة					
(٤٩٩,٣١٥)	(١٢١,٦٥٧)	(٢٢٥,١٩٨)	(١٨٧)	(١٠٧,٨٢٦)	(٤٤,٤٤٧)
خسارة التدني على التعرضات المستحقة					
-	(٤٧,٠٩٨)	(١٤٦,٤٠٦)	(١٤٧)	١٩٣,٤٧٥	١٧٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
-	(١٨,٣٤٤)	٢٩,٩١٣	٢,٩٧٦	(١١,٥٦٩)	(٢,٩٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
-	١,٤٨٢	(١,٤٦٠)	-	(٢٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة					
(٨,٧٩٦)	١٣,٧٤٥	١٣٣,٠٩٩	٥,٤٧٧	(١٦٣,١٩٦)	٢,٠٧٩
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة					
٦٤,٨٥٤	٢,٠٨٣	٤,٨٩٤	-	١١,٤٤٩	٤٦,٤٢٨
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدومة					
-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
-	-	-	-	-	-
٢,١٢٩,٩٨٠	٩٧,٧٢٧	١,١١٨,٩٣٥	٩,٨٠٠	٢٨٠,٨٢٠	٦٢٢,٦٩٨
إجمالي الرصيد في نهاية السنة					

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع السقوف غير المستغلة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميحي	إفرادي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٥,٢٤٤,٨٩٠	-	-	-	٢٥,٢٤٤,٨٩٠	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
١١,٨٨٣,٧٧٣	-	٤١٧,٧٨٢	-	١١,٤٦٥,٩٩١	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
١٨٦,١٤٩	-	١٨٦,١٤٩	-	-	-	من (Ca) إلى (C)
٩٩,٥٤١,٨٠٢	٦,٣٠٨	١٣,٧٣١,٠٤٣	-	٨٥,٨٠٤,٤٥١	-	من (1) إلى (1)
٤,٦٢٤,٩٨٥	-	٤,٦٢٠,١٣٢	-	٤,٨٥٣	-	(V)
١٥,٩٧٢,١٤٩	-	-	٢١٧,٩٤٢	-	١٥,٧٠٤,٢٠٧	غير مصنف
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢١٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميحي	إفرادي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٨,٩٦٥,٤٣١	٧٧٨,٧٤٠	٤٨,٤٨٩,٦٦٧	٢٢,٢٥٧	١١٧,٨٩٧,٤٢٢	١١,٧٧٧,٣٤٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٨٨١,٣١٤	٦٧	٢,٢١٠,٧٢٩	١٠٢,٨٣٧	٣٢,٠٧٤,٤٣٢	٦,٤٩٣,٢٤٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٢,٣٩٢,٩٩٧)	(٢٥٧,٣٩١)	(١١,٤٤٥,٤٧٤)	(٣٨,٧١٧)	(٤٨,٢٦٥,٢٠٤)	(٢,٣٨٦,٢١١)	التعرضات المستحقة
-	(٢٨٣,٢٧١)	(٢٥,١٧٢,٩٤٤)	(٩,٦٦٠)	٢٥,٤٥٤,٨٢٦	١١,٠٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٤٨,٨٧٠)	٤,٨٩٠,١٦١	١٩١,٢٢٥	(٤,٦٤١,٢٩١)	(١٩١,٢٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧,٠٣٣	(١٧,٠٣٣)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢١٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميحي	إفرادي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٨٢,٤١٥	١١٩,٠٥٦	٧٠٩,٢٦٤	٣٤٥	٥٥,٠٠٢	١٩٨,٧٤٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٩٢٥,٣٧٤	٢٣	٣٨٨,٤٣٥	١,٣٣٦	١١٢,٨٩٠	٤٢٢,٦٩٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٩٤,١٢١)	(٩٢,٤٣٣)	(١٣٣,٠٧٤)	(١٨٧)	(٢٣,٩٨٠)	(٤٤,٤٤٧)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٢٢,٤٦١)	(١١٠,٢٨٤)	(١٤٧)	١٣٢,٧١٦	١٧٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤,١٦١)	١١,٤٩١	٢,٩٧٦	(٧,٣٣٠)	(٢,٩٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٤٥٥	(١,٤٥٥)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٢٠,٧٨٨)	٧٢٩	٨٩,٩٨٣	٥,٤٧٧	(١١٩,٠٥٦)	٢,٠٧٩	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤٩,١٢٥	-	-	-	٢,٦٩٧	٤٦,٤٢٨	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٢٠٨	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,٦٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

القوائم المالية الموحدة

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميحي	إفرادي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	-	-	١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
١,٨٣٢,٣٤٨	-	١٦٣,٩٦٥	-	١,٦٦٨,٣٨٣	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٣٥,٤٥٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠	-	من (Ca) إلى (C)
٤١,٤٦٢,٠٨٣	-	٥,٢٦٩,٢٢٥	-	٣٦,١٩٢,٨٥٨	-	من (1) إلى (1)
١,٦٢٠,٩١٧	-	١,٦١٠,٩١٧	-	١٠,٠٠٠	-	(V)
٢٣١,٣٧٦	٢٣١,٣٧٦	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميحي	إفرادي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥١,١٥٠,٦٧٠	١,٦٣٤,٠٩٦	٧,٩٩١,٥٣٢	-	٤١,٥٢٥,٠٤٢	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٦٤٥,٣٤٩	-	١,٢٩٠,٦٥٧	-	١٧,٣٥٤,٦٩٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣,٦٦٤,٧٨٩)	(٢٩٧,٩١٠)	(١,٤٥٣,٤٢٣)	-	(١١,٩١٣,٤٥٦)	-	التعرضات المستحقة
-	(٩٢٤,٣٢٥)	(٣,٣٢٥,٠٣٤)	-	٤,٢٤٩,٣٥٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٤,٩٨٥)	٢,٥٤٠,٨٧٥	-	(٢,٣٢٥,٨٩٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٤,٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميحي	إفرادي	تجميحي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨٦,١٧٤	١٤٨,٤٣٧	١٤٩,٢٦١	-	٨٨,٤٧٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٧١,١٠٧	-	٤٥,٧٨٠	-	٢٥,٣٢٧	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٠,٢١٠)	(٢٩,٢٢٤)	(٨١,٦٣٣)	-	(٢٩,٣٥٣)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	(٢٤,٦٣٧)	(٣٦,١٢٢)	-	٦٠,٧٥٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٤,١٨٣)	١٨,٤٢٢	-	(٤,٢٣٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٧	(٥)	-	(٢٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١١,٩٩٢	١٣,٠١٦	٤٣,١١٦	-	(٤٤,١٤٠)	-	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٧,٠٣٧	٢,٠٨٣	٦,٢٠٢	-	٨,٧٥٢	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤٦,١٠٠	٩٥,٥١٩	١٤٥,٠٢١	-	١٠٥,٥٦٠	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٤- الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

احتياطي التقلبات الدورية

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية الصافية لفروع فلسطين ومصرف الصفا وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية.

إن الاحتياطيات المقيّد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
قانوني	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٣,٢٣٠,٧٦٥	تعليمات البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١٠,٨٩١,٣٦٢	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ بالموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٩٪ أو ما يعادل ١٦,٢٠٠,٠٠٠ دينار، بالإضافة إلى زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥,٦٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة إلى اجتماع غير عادي للهيئة العامة وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	دينار
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	الرصيد في بداية السنة
(٣٧٧,٢٧٥)	١,٦١٢,٢٤٦	(خسائر) أرباح غير متحققة
(٦,٥٠٠)	(٥٣,١٣٣)	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٣٩٥,٤١٠)	(٥٣٢,٢٩٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤,٩٣٣)	٣١٥,٣٠١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩,٧٨٩,٤٨٢)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,٣٨٨,٧٧٣ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢٢٩,٩١٥ دينار.

٢٧- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٧	دينار
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٠,١٨٤,٥٣٠	الرصيد في بداية السنة
١٢,٥٥٤,١١١	-	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٤,٣٣١	-	أثر تطبيق المعيار ٩ إعادة التصنيف
(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	أثر تطبيق المعيار ٩
٧٥,٩٠٠,٨٦٩	٧٠,١٨٤,٥٣٠	الرصيد المعدل بداية السنة
٣٠,١٢٦,٦٧٠	٣٠,٣٣٦,٤٧٠	أرباح السنة
(٤,٦٢٣,٢٥٣)	(٤,١١٩,١٢٨)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٨١٢,٢٠٥	(٢,٦١٥,٠٧٩)	المحول من (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣,١٣٤,٣٦٥)	(٩٤٠,٠٨١)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢,٥٩٠)	(٢٠,٠٨٥)	مصاريق زيادة رأس المال
٦,٥٠٠	٥٣,١٣٣	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٧١,٢٧٩,٧٦٠	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٨,٦٩٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٩,٧٨٩,٤٨٢ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,١٥٥,٩١٦) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٤٢٥,٣٥٨	٥,٦٢٣,٩٤٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٤٣١,٣٧٢	١,٩١٣,٢١٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢,٢١٣,٥٤٤	١١,٨٦٠,٦٦٤	عمولات أخرى
(١٠,٣٨٨)	(٥٨,٩٠٥)	ينزل: عمولات مدينة
<u>٢٠,٠٥٩,٨٨٦</u>	<u>١٩,٣٣٨,٩٢٣</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٢,٩٥٤	١٩٦,٨٤٧	ناجئة عن التداول/ التعامل
<u>٣,٦٣٣,٧٦٣</u>	<u>٤,٥٦٣,٢٢٦</u>	ناجئة عن التقييم
<u>٣,٨٢٦,٧١٧</u>	<u>٤,٧٦٠,٠٧٣</u>	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٨
(٣٤٣,٤٣٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٥٦٨,٣١٧)	(١٣٦,١١٤)	أسهم شركات
-	-	-	-	صناديق استثمارية
<u>(٣٤٣,٤٣٧)</u>	<u>٣٦٠,٩٩٤</u>	<u>(٥٦٨,٣١٧)</u>	<u>(١٣٦,١١٤)</u>	المجموع

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٤,٧٤٤	١,٨٧٩,٧٦٦	أسهم شركات
(١٥,٣٤٦)	-	صناديق استثمارية
<u>٩٩,٣٩٦</u>	<u>١,٨٧٩,٧٦٦</u>	المجموع

٣٣ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,١٠٦,٠٤٦	٣,٩٠٣,٩٩٦	عوائد توزيعات أسهم الشركات

٢٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
١,٤٨٣,٥٢٩	١,١٥٤,٨٨٨	حسابات جارية مدينة
٦٣,٢٥٦,٠٦٧	٦٤,٠٤٢,٤١٠	قروض وكمبيالات
٢,٤٦٨,٠١٥	٢,٨٣٦,٧٠٣	بطاقات الائتمان
٢٥٧,٧٠٧	٢٧١,٤٦٥	حسابات هامش الوساطة
١٣,٢٥٢,٢٢٤	١٤,٥٢٠,٢٧٤	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٥,٨٩٩,٥٦٠	٨,٢٨٣,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٢٨٠,٣٧٢	٢٢,٨٣٤,١٩٦	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,١٨٧,٤٥٦	٢,٠٠٦,٥١٧	حسابات جارية مدينة
٣,٧١٨,٥٢٧	٨,١٣٢,٩٧٨	قروض وكمبيالات
١٠,٧٢٧,٢٦٥	١٠,٤٣٩,٦٠٣	الحكومة والقطاع العام
٧,٥٦٥,٨٤١	٤,٠٤٠,١٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٦,٢٦٣,١٠٤	٥,٨٥٥,١٥٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>١٠,٦٨٨,٦٢٤</u>	<u>٢٠,٥٤٥,٢٤٨</u>	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<u>١٤٣,٠٤٨,٢٩١</u>	<u>١٦٤,٩٦٣,٣٤٥</u>	

٢٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٦٦٠,٨٦٩	١٠,٥٧٨,٠١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
١,٦٦٢,٤٥٥	٢,٨٢٤,٢٢٣	حسابات جارية وحت الطلب
٣,٠٠٣,١٩٤	٣,٧٣٤,٤٩٢	ودائع توفير
٢٧,٨٦٤,٧١٦	٣٨,٣٤٧,٦٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٥٨	٦٨٧	شهادات إيداع
٨٠١,٢٩٤	٦٦٦,٤٧٩	تأمينات نقدية
٣,٧٠٢,٦٨٦	٦,٥٢٢,٦٨٧	أموال مفترضة
<u>٣,٥٠٢,٢٢٣</u>	<u>٣,٩٨٦,٠٧٩</u>	رسوم ضمان الودائع
<u>٥٠,١٩٩,١٩٥</u>	<u>٦٦,٦٦٠,٢٨٤</u>	المجموع

٣٤ - إيرادات أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٠١,٤٨٢	٥٥٦,٣١٧	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١٢٤,٥٧٩	١٢٦,٠٩٣	إيجارات الصناديق الحديدية
١٠٣,٨٩٤	٨١,٧٧٨	دفاتر الشيكات المباعة
١,٠٦٩,٧٨٥	٩٥٨,١١٤	ديون معدومة مستردة
٥,٠١٦,٦٨٥	٥,٣٨٣,١٧٦	إيرادات البطاقات
(٤,٨٧٢)	(١٠,٤٢٢)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٢,٩٤٢	٥,٥٢٠	أرباح بيع موجودات مستملكة
٢,٩٦٧	٦٣,٥٨٣	إيراد إيجارات الأبنية
٤٢٩,٤٣١	٤٣٤,٢٩٥	عمولات الوساطة
٢٩٣,٨٥٥	١٤٢,٩٨٤	أخرى
<u>٨,٠٣٠,٧٤٨</u>	<u>٧,٧٤١,٤٣٨</u>	المجموع

٣٥ - نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣,٨٩١,٩٩٠	٣٤,٥٩٣,٦٨٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٧٠٠,١٩٨	٢,٦٩٥,٢٨٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٧٧,٦٨٦	٤٧٩,٥٩٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٢٤٠,٥٨٩	٤٣٠,٢٨٨	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٦٠,٥٨٠	٢,٥٨٢,٠٣٠	نفقات طبية
٣٧٩,٩٣٦	٢٧٢,٧١١	تدريب الموظفين
١٦١,٣٥٧	٩,١٥٥	ملابس موظفين
١٣٨,٠٧٤	٦٣,١٢٦	نفقات موظفين أخرى
<u>٤٠,١٥٠,٤١٠</u>	<u>٤١,١٢٥,٨٧٥</u>	المجموع

٣٦ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٨٧٨,١٠١	٤,١٠٨,٧٢١	الإيجارات
١,٨٣٤,١٧٦	١,٨٣٠,٢٢٢	الصيانة والتنظيف
٢,٥٦٤,٥٩٩	٢,٥٨٩,٩٥١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٢٥,٧٥١	١,٠٣٦,٩٥٥	رسوم وضرائب حكومية
٥٨٨,٢٠٢	٥٧٢,٩٢١	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٧٤٢,١٤٥	٦٧٦,١٥٣	التبرعات والإعانات
١,١٦٠,٦٢٤	١,٠٧٢,٣٥٣	مصاريف التأمين
٧١١,٦٥٧	٩٢٨,١٥٢	الاشتراكات
٥٤٠,١٩١	٥٣٦,٠٨٩	الاتصالات
٣٩٧,٠٣٨	٦٧٨,٥٣٤	رسوم ومصاريف قضايا
١,٠٦٢,٩١٦	١,١٦١,٥٩٧	أتعاب مهنية
٥٧٩,٥٢٨	٥٩٧,٥٠٩	أجور نقل النقود والبريد
٣,٦٤١,٤٨٩	٤,١٤٣,٣٢٢	مصاريف الدعاية والإعلان
١,٩٨٠,١٢٠	٢,٢٨٥,٩٤٩	مصاريف البطاقات
٧٧٨,٩٩٩	٧٧١,١٢٧	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٤٤,٣٣٦	٦,٣٣٤,١٨٩	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٦٧١,٤٦٦	٦٤٢,٩٦٥	مصاريف سفر وانتقال
١٢٦,٢٦٣	٣٩٨,٩٣٠	خدمات استشارية
٧٠١,٦٨٨	٧٧٤,٧٧٩	المصاريف الأخرى
<u>٢٨,٩٢٩,٢٨٩</u>	<u>٣١,١٤٠,٤١٨</u>	المجموع

٣٧ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٤٨٨	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	(٣٤,٩٤٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٩٢,٣٠٧)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢٠٢,٢٩٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٣٣٠,٢٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٥٧٣,٧٤٨	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٣,٧٩٢,٥٤٦</u>	<u>٨,٩٧٩,٤٨٣</u>	المجموع

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع	الجهات ذات العلاقة				
	٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي					
تسهيلات مباشرة	٤٩,٢٨٨,٨٨٤	٤٥,٤٦٩,٨٩٢	١٩,٧٥٧,٩٩٢	٤,٦١٤,٦٨١	٢١,٠٩٧,٢١٩
ودائع لدى البنك	٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٢٩,٦١٣,٥٦٩	٨,٧٥٠,٩٣٢	١,٩٩٢,١٥٠	١٨,٨٧٠,٤٨٧
التأمينات النقدية	٨٨٧,٢٩٩	٢٤٤,٤٨٨	٩١,١٨٠	١٤٢	١٥٣,١٦٦
بنود خارج قائمة المركز المالي					
تسهيلات غير مباشرة	٣,٣٩٠,٧٣٤	٢,٧٠٢,٧٥٥	٣١٤,٩٨٦	-	٢,٣٨٧,٧٦٩

بنود قائمة الدخل	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
فوائد وعمولات دائنة	٦,٥٥٣,٣٥٨	٤,٨٣١,٥٩٨	٢,٨٥٧,٧٣٩	٨٨,١٦٤
فوائد وعمولات مدينة	٨٧٩,٣١٠	٣٨٧,٦٧٠	١٢٣,٣٢٨	٢١,١١٥

تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٥٪.

- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢,٣٥٢,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٣٠٤,٩٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار	دينار
ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)	٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣٠,١٢٦,٦٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح	فلس/ دينار	فلس/ دينار
للسنة (مساهمي البنك)	١٦٩/٠	١٦٧/٠

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة حيث لم يقيم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح السنة.

٣٩ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٣٣٣,٣٧١,٨٦٨
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٧٩,٩٥٠
ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٥٨,٨٨٢,٢٠٧	٢٨٠,٨٠٢,٨٦٢
أرصدة مقيدة السحب	٩,٣٥٨,٨٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠
المجموع	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	١٥٩,٨١٣,٩٥٦

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس مال الشركة		نسبة الملكية
	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	%
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠
شركة تملك للتأجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠	١٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

٤١ - إدارة المخاطر

إفصاحات المعيار (٩)

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١. تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

- تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ رقم ٢٠١٨/١٣ بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار أي أداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال:

-جأوز عدد الأيام المستحقة ٩٠ يوم فأكثر.

-توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة). وفي حال حقق مؤشر واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر أداة الدين:

• أي مؤشرات تراجع ملحوظ على نشاط العمل. بياناته المالية والقطاع الاقتصادي.

• أي تغييرات تكنولوجية أو تشريعية على بيئة العمل.

• انخفاض ملحوظ في قيمة الضمانات المقدمة.

• انخفاض ملحوظ على نشاط الشركة الأم.

- آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير العاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل. كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله (بـحيث بالحد الأدنى يتم شرح درجات التصنيف وآلية ربطها مع المراحل الثلاث حسب المعيار (IFRS 9) ومع التصنيف حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧).

- محفظة الشركات:

هو نظام لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل. وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية. واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating) والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (RiskAnalyst) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر العميل ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة و (٣) مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى لتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١). حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الأسوأ.

- محفظة الأفراد:

يتم تصنيف محفظة الأفراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء الممنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية، إسكان، سيارات وغيرها). بحسب جهة العمل (قطاع عام، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.

كما يتم تحديد شروط البرامج بناءً على الأداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات. ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءً على أدائها.

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

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبـحيث يتم الاحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ولحفظ الأفراد وبعد الأخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم آلية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي قد حصل خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ إعداد البيانات المالية.

- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة وذلك لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين.

- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي أصبحت متعثرة وذلك لكامل عمر أداة الدين.

كما تم إدراج أدوات الدين التالية في الاحتساب:

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.

- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.

- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

- الذمم المدينة المرتبطة بـعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١١).

- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين.

- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

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

- الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة:

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.

- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.

- اعتماد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

- اعتماد نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية بعد عرضها على كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والتوصية باعتماده.

- الإدارة التنفيذية:

-اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩):

تتكون اللجنة من نائب المدير العام للائتمان والخزينة، رئيس إدارة الخزينة، رئيس الإدارة المالية، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من أهم مهامها:

- التنسيق وإعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وإدارات البنك.

- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.

- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المشروع وإعطاء التوجيهات لتنفيذها.

- رفع التوصيات للجان والدوائر المختصة لتعديل السياسات وإجراءات العمل ذات العلاقة.

- إدارة المخاطر:

- إعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار (٩) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.

- مراجعة واعتماد المنهجيات ضمن السياسة المعتمدة.

- الإدارة المالية:

- المساهمة مع الإدارات في إعداد السياسات الخاصة بالمعيار (٩) بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية (٩).

- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.

- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.

- إعداد الإفصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.

- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.

إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناءً على درجة التصنيف.

- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف دورياً.

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من سلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

١- احتمالية التعثر (PD):**- محفظة الأفراد:**

تم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (الراتب-القطاع-العمر-الجنس-سعر الفائدة-عمر القرض).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (PD) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمدخلات على نظام الاحتساب ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (TTC) إلى (PIT) على أساس كل أداة وبعد الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ إعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لأداة الدين.

- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ إعداد البيانات المالية أو السقف أيهما أعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافاً إليه ٣ سنوات لأداة الدين.

٣- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):**- محفظة الأفراد:**

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وتم اعتماد هاتين النسبتين على مستوى كل حساب لمحفظة الأفراد.

- محفظة الشركات:

تم اعتماد النسبة المعتمدة ضمن مقررات بازل II والبالغة ٤٥٪ وبعد الأخذ بعين الاعتبار مخفضات الائتمان المعتمدة المالية وغير المالية وذلك بعد خضوعها لنسب الاقتطاع Haircuts.

٦. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي (Collective Basis).

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على أساس إفرادي وذلك لكل حساب على حدة وليس على أساس جماعي.

٧. المؤثرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD).

تم دراسة مجموعة من المؤثرات الاقتصادية ومن أهمها (الناج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤثرات التالية والتي أظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤثر ونسبة التعثر في كل محفظة استناداً إلى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناجح المحلي الإجمالي (GDP) وأسعار الأسهم (EQUITY).

- محفظة الأفراد الأردن: تم اعتماد الناجح المحلي الإجمالي (GDP) وعرض النقد (MONEY SUPPLY M2).

- محفظة الأفراد فلسطين: تم اعتماد الناجح المحلي الإجمالي (GDP).

وتم اعتماد وزن ترجيحي لهذه السيناريوهات بنسبة ٤٠٪ للسيناريو المعتدل، ٣٠٪ للسيناريو المرتفع و٣٠٪ للسيناريو المنخفض.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق. بالإضافة إلى إداره التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصه مثل إدارة المخاطر و إدارة التدقيق. هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالصوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلاءم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على أنشطة التعرف على قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسير وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركزها وطبيعة عملياته وتعليمات السلطات الرقابية بالإضافة إلى مراعاة أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، وتتمثل مجموعة المبادئ بما يلي: -

١- مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.

٢-مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوي رأس المال المطلوب لتغطيتها.

٣-مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.

٤- تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك. وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق أية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.

٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

٦- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحدة وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- مخاطر التشغيل

- مخاطر الامتثال

- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقفوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة.

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

- السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقفوف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل والدراسات وبموافقة مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام اسس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك أن تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

- التصنيف الائتماني للعملاء:

تطورياً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

- أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها. بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

- إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجدأول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعه إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام.

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.

- صيانة ومتابعة الائتمان:

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقتطاع أية مخصصات إضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة ومتخصصه من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة إدارة وخصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

البنود	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	%
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	١٣٦,٢٢٥,٥٠١	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٦,٢٢٥,٥٠١	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣
الكفالات المالية	٧,٠٤٤,١٠٧	٢,٥٤٠,٨٧٥	٢٣١,٣٧٦	٣٤,٥٠٠	٦,٨٢٤,٧٣٤
الإعتمادات المستندية	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	١٩,٢٢٣,٠٤٨	٥,٠٨١,٣٨٦	٦,٣٠٨	١٧,٠٣٣	٣٠,٥٦٤,٢٩٤
المجموع الكلي	١٦٤,٥١٧,٩٨٤	٧٧,٣٣٦,٣١٩	٨٦,٠٣١,٥٨٥	٤٠,٠٧٩,٨٦٧	٢٥٩,٤٣٣,٤٧١

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصرافي:

بند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي				
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٧٩,٢١٣
التسهيلات الائتمانية	٤٤,٩٢٨,٢٤٨	٩٦,٤٣٤,١٤٧	٣٢٤,٤٢٠,٥٠٩	٣٠٨,١٧٦,٩٩٧	١٠,٢٤٩,٠٨٣	٤,٣٣٥,٨٥٧	٦٤١,٧٣٩,١٥٦	٢١٩,٢٨٦,٤٠٤
سندات وأسناد وأذونات:								
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	٤٦٧,٩٣١,٨٤٨
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٩,٩٠٧,٣٧٠	٣,١٧٣,٩٥٣	١٦,٤٩٩,٦٢٥	١٥٣,٦٩٦	٣٦٥,٢٩٣	٥٥,٠٤٤	٢,٢٠٥,١٣٢	٥,٤٥٠,٧٩١
مجموع الموجودات	٣١٧,٥٥٧,١١٧	٩٩,٦٠٨,١٠٠	٣٥٦,٧٦٥,٩١٣	٣٠٨,٣٣٠,٦٩٣	١٠,٦١٤,٣٧٦	٤,٣٩٠,٩٠١	٦٤٣,٩٤٤,٢٨٨	٩٣٧,٥٠٩,٦٧٨
الكفالات المالية	٦,٩٤٤,٨٧٠	٥,٩٢٧,٨٤٣	٣٣,٩٥٣,٨٦٣	٧,٥٦٤,٠٣٢	٤١٧,٨٤٣	-	-	٩٧٦,١٧٩
الاعتمادات المستندية والقبولات	٢٠٤,٥٢٢	٣,٦٦٨,١٠٠	١١,٩٠٢,٦٧٠	-	-	-	-	١٣,٢٤٦,٨٨٣
الالتزامات الأخرى	٧,٠٦٨,٦٥٢	٢٠,٥٨٧,٥٥٥	٨٨,٠٢٤,٣٩٨	٥,٨٩٦,٦٦٢	٦٢٩,٢٢٤	-	-	١٨,١٩٠,٩١٥
المجموع الكلي	٣٣١,٧٧٥,١٦١	١٢٩,٧٩١,٥٩٨	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤	٣٢١,٧٩١,٣٨٧	١١,٦٦١,٤٤٣	٤,٣٩٠,٩٠١	٦٥٩,٢٤٨,٦٢٥	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥

* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

بند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي	
مالي	٣٢١,٨٣٠,٦٦٧	٩,٩١٠,٤١٧	٢٧,٧٨٣	٦,٢٩٤	٣٣١,٧٧٥,١٦١
الصناعة والتعدين	٨٦,٣٤١,١٠٧	٤,٠١١,٠٣٧	٣٧,٩١٧,١٥٣	٦٧,١٤٧	١٢٩,٧٩١,٥٩٨
التجارة العامة	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	١٨,٧١٣,٤٣٢	٧٠,٠٨٦,٧٩٥	٧٤٨,٩٠٢	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤
تمويل شراء عقارات	١٠٤,٦٧٥,٨٨٣	١٩٠,٧١٩,٢٧١	٨,٤٣٣,١٢٠	١٠,٨٩٨,٧٦٥	٣٢١,٧٩١,٣٨٧
الزراعة	٩,٥٦٦,٨٢٨	٤٠٠,٣٤٣	٧٦٢,٥٣٤	١٥,٩٤٨	١١,٦٦١,٤٤٣
أسهم	-	٣,٤٤٧,٢٦٤	-	٨٠١	٤,٣٩٠,٩٠١
الأفراد	١٨,٩١٠,٩٨٨	٦١٦,٥٧٧,٨٥٢	٤٤٤,٥١٠	١٨,٠٩١,٧٢٠	٦٥٩,٢٤٨,٦٢٥
حكومة وقطاع عام	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	٥,٤٥٠,٧٩١	١٢,١٦٢,٦٥٣	-	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

ب - الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

بند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المجموع
	إجمالي	إفرادي	إجمالي	إفرادي				
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٢,٢٥٩,٣٧٩
سندات وأسناد وأذونات:								
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات الأدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٢,٢٥٩,٣٧٩
الكفالات المالية	٢,٥٤٠,٨٧٥	٣٤,٥٠٠	٦,٨٢٤,٧٣٤	١٨,٤٢٢	-	٢٧	١٨,٤٢٢	١٨,٤٤٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٥,٠٨١,٣٨٦	١٧,٠٣٣	٣٠,٥٦٤,٢٩٤	١١,٤٩١	٢,٩٧٦	١,٤٥٥	١٥,٩٢٢	١٥,٩٢٢
المجموع الكلي	٧٧,٣٣٦,٣١٩	٤٠,٠٧٩,٨٦٧	٢٥٩,٤٣٣,٤٧١	٥٨٧,٨٨٥	٩٠٨,٠٦٦	٧٩٧,٧٩٩	٢٥٩,٤٣٣,٤٧١	٢,٢٩٣,٧٥٠

٤ - التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدنى والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي	
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥
أرصدة لدى بنوك مركزية	
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
التسهيلات الائتمانية:	
للأفراد	
٦٦٧,٩٤٧,٨٠٨	٦٤٢,٩١١,٩٩٩
القروض العقارية	
١٩٨,٥٣١,٨٠٨	٢٠٧,٣٤٥,٧٢٢
الشركات الكبرى	
٣٣٦,٢٧٩,٥٦١	٤٤٦,٩٠٨,٤٣٩
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	
١٠٧,١٠٦,٤٨١	١٣٣,٢٥٨,٠٠٩
للحكومة والقطاع العام	
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢١٩,١٤٦,٢٣٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية مرهونة	
٤,٥٨٩,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	
٢٥,٧٨٧,٥٧٢	٣٧,٨١٠,٩٠٤
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	
٢,٥٨٢,٠٩٩,٢١٦	٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦

بنود خارج قائمة المركز المالي	
٤٩,٨٦١,١٣٤	١٧,٤٣٩,٢٠٨
اعتمادات	
٩٤٩,٣٠٥	١١,٦٨٢,٩٦٧
قبولات	
٥١,١٥٠,٦٧٠	٥٥,٧٨٥,١٣٠
كفالات	
١١٦,٦٤٨,١٨٧	١٥٥,٧١١,٧٤٣
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	
٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	٢٤٠,٦١٩,٠٤٨
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	
٢,٨٠٠,٧٠٨,٥١٢	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو

مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.

- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.

- الكفالات البنكية.

- الضمان النقدي.

- كفالة الحكومة.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات

إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

٣ - توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافيا:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الكبرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	-	-	-	-	٦٦,٦٣٣,٦٢٤	١٥٣,٦٤٥,٠١١	أرصدة لدى بنوك مركزية
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	٣٤,٤١٣	١٢,٥٢٤,١٦٦	٨٢٤,٧٣٩	١٥,٢٩٩,٧١٤	٦٣,٤٨٤,١٨٥	٢٥,٦٨٥,٤٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	-	-	٦١١,٩٨٦	٨٨,٩٦٧,٢٢٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	-	-	٤,٧٣٠,٦١٠	٣٧,٩٢٦,٧٥٨	٣٧٩,٥٦٨,٠٩٤	١,٢٢٧,٣٤٤,٩٣٩	التسهيلات الائتمانية
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	-	-	-	١,٠٢٨,٧١٧	٢٧,٧٧٦,٨٨٢	٥١٠,٢٦١,٦١٤	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٣٧,٨١٠,٩٠٤	-	١,٤٥٣,٤٥٠	-	٥٦١,٥٣٠	٨,٥١٢,١٤٢	٢٧,٢٨٣,٧٨٢	الموجودات الأخرى
٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦	٣٤,٤١٣	١٣,٩٧٧,٦١٦	٥,٥٥٥,٣٤٩	٥٤,٨١٦,٧١٩	٥٤٦,٥٨٦,٩١٣	٢,٠٥٧,٧٥٠,٠٥٦	إجمالي الموجودات
٥٥,٧٨٥,١٣٠	-	٢١٩,٠٢٠	١,٢٠١,٨٤٨	٧٤٦,١٥٤	٩,٩١٥,١٩٢	٤٣,٧٠٢,٩١٦	الكفالات المالية
٢٩,١٢٢,١٧٥	-	-	-	-	٥,٦١٤,٣٥٣	٢٣,٥٠٧,٨٢٢	الاعتمادات المستندية والقبولات
١٥٥,٧١١,٧٤٣	-	-	-	٣٩٧,٣٠٦	٣٨,٦٨٠,١٠١	١١٦,٦٣٤,٣٣٦	الالتزامات الأخرى
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٣٤,٤١٣	١٤,١٩٦,٦٣٦	٦,٧٥٧,١٩٧	٥٥,٩٦٠,١٧٩	٦٠٠,٧٩٦,٥٥٩	٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠	المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

البنود	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	جماعي	إفرادي	جماعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٣٨٩,٥٨٠,٩٠١	٦٨٩,٣١٨,٤١٨	١١٧,٨٢١,٦٢٥	٢١,٨١٨,٧٧٥	٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٢٥,٣٦٠,٣٤٧	١٥٧,٨٩٧,٠٠٩	٧,٢٨٢,٣١٣	٨,٠٠٤,٥٠٨	٦٠٠,٧٩٦,٥٥٩
أوروبا	٥٥,٣٩٨,٦٤٩	٥٦١,٥٣٠	-	-	٥٥,٩٦٠,١٧٩
آسيا	٢,٠٢٦,٥٨٧	-	٤,٧٣٠,٦١٠	-	٦,٧٥٧,١٩٧
أمريكا	١٢,٧٤٣,١٨٦	١,٤٥٣,٤٥٠	-	-	١٤,١٩٦,٦٣٦
دول أخرى	٣٤,٤١٣	-	-	-	٣٤,٤١٣
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤
حكومة وقطاع عام	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	٥,٤٥٠,٧٩١	١٢,١٦٢,٦٥٣	-	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

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 بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١١,٣٣٠,١٧٧ دينار مقابل ٧,٩٧٦,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥,٥٨٤,٩٢١ دينار مقابل ١٩,٠٥٣,٨٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥- سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والاذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة
		دينار
Baa1	Moody's	٣٥٥,٢١٧
BAA3	Moody's	٨١٣,٩٠٥
Ba1	Moody's	٣٥٤,٤٩٥
غير مصنّف		٦٩,٩٩٧,٩١٥
حكومية		٤٩٢,١٠٧,٦٨١
الإجمالي		٥٦٣,٦٢٩,٢١٣

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على افضل الممارسات فى إدارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة خديداً فى قياس المخاطر وتقدير رأس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل III.

مخاطر السوق:

هي المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits.

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك فى ضوء الفجوات القائمة باية تغيرات فى أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠١٨	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	(٥٩٧,٣٧٠)	١٠٠	٥٩٧,٣٧٠
يورو	١٠٠	(٣٣٩,٠٩٦)	١٠٠	٣٣٩,٠٩٦
جنيه استرليني	١٠٠	٢٤,٠٩٤	١٠٠	(٢٤,٠٩٤)
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	١٩٢,٦٤٥	١٠٠	(١٩٢,٦٤٥)
٢٠١٧				
دولار أمريكي	١٠٠	(٧٤٨,٧٧٢)	١٠٠	٧٤٨,٧٧٢
يورو	١٠٠	(٧٨٨,٧٧٠)	١٠٠	٧٨٨,٧٧٠
جنيه استرليني	١٠٠	٣٢,١٣١	١٠٠	(٣٢,١٣١)
ين ياباني	١٠٠	(٢٢)	١٠٠	٢٢
عملات أخرى	١٠٠	٢٣٥,٨٧٧	١٠٠	(٢٣٥,٨٧٧)

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى حمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
يورو	١+	(٨٠٤)	-	١+	(١,٦٨٧)	-
جنيه استرليني	١+	١,٠٤٠	-	١+	(١,٨٠٤)	-
ين ياباني	١+	-	-	١+	(٣)	-
عملات أخرى	١+	٢٢٤,٦٢٨	-	١+	١٥١,٤٧٣	-

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	أقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٦,٠٣٤,٠١٦	-	-	-	-	-	٢٦٧,٣٣٦,٢٧٠	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٨١١,٩٣٦	٨١,٠٨٠	-	-	-	-	٢٨,٩٥٩,٦٨٤	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٢٨,٦٠٦,٠١٠	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	-	-	٨٩,٥٧٩,٢١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	٧٥١,٠٧١,٣٢٥	٢٥٥,١٩٠,٢٥٢	٢٧٣,٢٣٤,٠٣٥	٥٠,٦٣٢,٢٧٧	١٤٧,٢٢٤,٥٩٩	١٧٢,٢١٧,٩١٣	-	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١١,٥٠٣,٧٩٠	١١,٥٠٣,٧٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	٢٠٤,٧٥٧	٤٥,٩٦٣,٣٣٥	٣٠,٢٦٠,٦٤٩	٥٤,٣٠٢,٨٥٤	٢٣٣,٣٤٧,٠٠٤	١٧٤,٩٨٨,٦١٤	-	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٤٣,٢٣٢,٣٤٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٨,١٢٠,٥١٧	٨,١٢٠,٥١٧
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٥٧,٥٣٣,٢٦٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٦٩٩,٦٢٨	٨,٦٩٩,٦٢٨
مجموع الموجودات	٩٠٦,١٢٢,٠٣٤	٣٠١,٢٣٤,٦٦٧	٣٠٣,٤٩٤,٦٨٤	١٣٣,٥٤١,١٤١	٤٤٥,٤٠٠,٨٠٦	٣٦٧,٩١٢,٥٢٧	٤٧٧,٧٠٧,٩٤٦	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٨,٥٣٩,٢٨١	٢٧,٠٣١,٣١٠	٤,٣٤٩,٢٨٨	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٨٨٢,٩٨٣	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢
ودائع عملاء	٥٩٢,١٠٠,١٢٤	٢٥٨,٣٩٨,٦٧٢	٢٧,٠٦٣,٠٧٦	٢٧٧,٩٥٥,٣٤١	١٢٠,١٥٣,٩٨٧	٥١,٨٢٨,٩٧٧	٣٤٢,٨٣٤,٩١٦	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣
تأمينات نقدية	١,٢١٦,٥٢٦	٢,٧٠٩,٠٥٠	٣,٣٣٦,١٩٤	٤,٤٠٠,٢٧١	١٢,٣٨٢,٦٣٠	١,٢٩٤,٨٢١	٢٤,٢٤١,٤٧٧	٢٤,٥٨٠,٩٦٩
أموال مقترضة	٢٠,١٨٨,٣٢٨	١,٢٩٧,٠٥٨	٢,١٤٩,٥٨٣	٣٣,٨١٨,٤٨١	٣٩,٦٥٤,٤٤٠	٥٥,٦٣٢,٩٠٤	٨,٩٦٨,٥١٢	١٦٢,١٠٩,٣٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	٨٤٢,٠٤٤,٢٥٩	٢٨٩,٨٣٦,٠٩٠	٢٨٠,٤٦٥,١٤١	٣٤٤,١٧٤,٠٩٣	٤٤٢,١٩١,٠٥٧	١٠٨,٧٥٦,٧٠٢	٤٨١,٦٠٦,٣٩٤	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٦٤,٠٧٧,٧٧٥	١١,٣٩٨,٥٧٧	٢٣,٠٢٩,٥٤٣	(٢١٠,٦٣٢,٩٥٢)	(٢٠٣,٢٠٩,٧٤٩)	(٢٥٩,١٥٥,٨٢٥)	(٣,٨٩٨,٤٤٨)	(٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
مجموع الموجودات	١,٠٤١,٤٠٠,٧٢٢	٢٧٢,٧٤٦,٥٢٠	٣٥٣,٦٩٣,٣٧٥	١١٧,٣٢٦,١٩٥	٢٦٧,٣٧٤,٦٠٩	٢٧١,١٨٤,٥٢٧	٤٧٠,٦١٩,٧٩٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
مجموع المطلوبات	٧٨٦,١٢٣,٥٩٨	٢٤٩,٨٤١,٤١٦	١٩٥,١٧٦,٧٠٢	١٧٣,٩٥٢,٣٩٦	٢١١,٨٠٤,٣٩٩	١٦٤,٨٨٩,٧١٣	٧٦٥,٥٠٥,٥١٣	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢٥٥,٢٧٧,١٢٤	٢٢,٩٠٦,١٠٤	١٥٨,٥١٦,٦٧٣	(٥٦,٦٦٦,٢٠١)	(٥٥,٥٧٠,٢١٠)	(١٠٦,٢٩٤,٨١٤)	(٢٩٤,٨٨٥,٧٦٤)	(٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع	أخرى	يورو	ين ياباني	جنيه استرليني	دولار أمريكي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نقد وارصدة لدى البنوك المركزية	١٧٩,٣٣٤,٩٧٠	٧٦,٦٩٨,٩٢٦	٤٦,٩٦٩,٢٢٦	-	٥٥,٢١٣,٢١٨	٤٥٣,٦٠٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٨,٣٢٤,١٨٠	٢٢,٤٤٠,٧٥٦	٥,٠٧٣,٨١٩	٨٠٣,٩١٦	٦,٢٨٨,٥٨٣	٦٣,٧١٧,١٠٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٨١٩,٠٨٦	٦١١,٩٨٦	١٦,٢٠٧,١٠٠	-	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩١,١٦٤	-	-	-	٣٩١,١٦٤	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصادفي	٣٧٧,٩١٠,٢٥٦	١٤٩,٠٩٨,٣٢١	٢,١٢٨,٠٠٥	-	٤	٢٢٦,٦٨٣,٩٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٠,٣٦٠,٦٤١	٩,١٧٥,١٢٢	١١٥,٤٥٣	-	-	١,٠٧٠,٠٦٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٢٧,١٧٥,٨٠٢	٢,٩٤٤,٤٧٥	-	-	-	١٢٤,٢٣١,٣٢٧
موجودات غير ملموسة	٤٥٣,٥٤٣	-	-	-	-	٤٥٣,٥٤٣
ممتلكات ومعدات بالصادفي	٩,٢٧٣,٠٧٣	١٣١,١٧١	-	-	-	٩,١٤١,٩٠٢
موجودات أخرى	١٠,٨٦٠,٠٤٤	٥,١٥٢,٧٤٣	١٤,٩٣٧	-	٤,٠٤٤	٥,٦٨٨,٣٢٠
إجمالي الموجودات	٨٣٠,٩٠٢,٧٥٩	٢٦٦,٢٥٣,٥٠٠	٧٠,٥٠٨,٥٤٠	٨٠٣,٩١٦	٦,٧٤٦,٢٣١	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٢
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٢,٩٩١,١٨٩	٧,٦٥١,٨٤٠	٦١,٤١٨,١٠٠	-	٩٠٠,٥١٧	١٧٣,٠٢٠,٧٣٢
ودائع العملاء	٥٦٥,٥١٩,١٣٤	١٨٨,٧٠٣,٦٤٥	١٨,٤٥٦,١٥٤	٨٠٣,٨٨٣	٧,١٩١,٢٣٦	٣٥٠,٣٦٤,٢١٦
تأمينات نقدية	٢١,٤٥٢,٦٩٢	٣,٣٤٥,٢٧٤	١,٨٣٣,٥٠٣	-	٢٤,٨٩٠	١٦,٢٤٩,٠٢٥
أموال مقترضة	٢١,٨٧٠,٧٦٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٨	-	-	٢٢,٥٢١,٤٧٤
مخصص ضريبة الدخل	٤٦٠,٦٩٨	-	-	-	-	٤٦٠,٦٩٨
مخصصات متنوعة	٣٠٨,٧٣٢	-	-	-	-	٣٠٨,٧٣٢
مطلوبات أخرى	٦,٠٠٦,٣٩٤	(٨,٣٧١,٣٢٧)	٧١,٢٢٧	-	٨١,٦٣٧	١٤,٢٢٤,٨٥٧
مجموع المطلوبات	٨٦٣,٦٠٩,٦٠١	١٩١,٣٢٩,٤٣٢	٨٦,١٢٨,٢٧٢	٨٠٣,٨٨٣	٨,١٩٨,٢٨٠	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٣٢,٧٠٦,٨٤٢)	٧٤,٩٢٤,٠٦٨	(١٥,٦١٩,٧٣٢)	٣٣	(١,٤٥٢,٠٤٩)	(٩٠,٥٥٩,١٦٢)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٦٤,٩١٦,٦٤١	٨,٠٥٧,٧٩٣	١٨,٦٣٤,٤٧٣	٣٩٠,١٥٢	٤٠٣,١٠٦	٣٧,٤٣١,١١٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
إجمالي الموجودات	٧٩٨,٠٣٠,٢٧١	٢٧٢,٠٦٠,٦٠٠	١١٣,٦٩٢,٣٢٥	٢,١٨٩	٨,٩١٨,٠٢٣	٤٠٣,٣٥٧,١٣٤
إجمالي المطلوبات	٨٥٧,٧٥٧,٣١٩	٢٢٤,٢٨٥,١٧٩	١١٤,٤٦٤,٢٥٤	٢,١٨٩	٨,٩٣٢,١٦٨	٥١٠,٠٧٣,٥٢٩
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٥٩,٧٢٧,٠٤٨)	٤٧,٧٧٥,٤٢١	(٧٧١,٩٢٩)	-	(١٤,١٤٥)	(١٠٦,٧١٦,٣٩٥)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٨٥,٨٨٠,٣٧٢	٧,٨٨١,٣٠٨	٢١,٩١٤,٤٥٧	٣٩٠,١٥٢	٤٠٣,١٠٦	٥٥,٢٩١,٣٤٩

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

التغير في المؤشر	٢٠١٨		٢٠١٧	
	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر
بورصة عمان	٥+	٣٠٦,٧٤١	٥+	١,٣٣٤,٨١٧
بورصة فلسطين	٥+	٥٨,٥٧٧	٥+	١٧٧,٩٥١
بورصة نيويورك	٥+	٨,٤٥٦	٥+	١٠,٢٩٠
أسواق أخرى	٥+	١,٨٠٦	٥+	٤١٢,٨٨٠

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور. حديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة إدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس ادارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات وأساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II. والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

الاحتياطات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية وبلغ ١٠٠,٨٤٣,٣١٤ دينار.

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

المجموع	أقل من شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
							دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات													
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٩,٩٩٠,٥٢٦	٢٧,٢٣٢,٩٥٠	٤,٤١٤,١٧٥	٢٨,٨٣٥,٤٦٢	٧٤,١٧٧,٣٠٩	-	٣٨٤,٦٥٠,٤٢٢						
ودائع العملاء	٧٢٣,٢٩٥,٤١٧	٣١٦,٥٠٤,٦٦٧	٣٢٠,٨٨٦,٤٦٩	٣٢٣,٣٥٣,٢٥٩	٢٠٠,٠٩٩,٥١٩	-	١,٩٣٥,٩٦٨,٣٠٨						
تأمينات نقدية	٤,٢٧٥,٧١٩	٦,٠٧٦,٣٢١	٦,٧٢٠,٧٥٠	٩,٠٦٨,٧٤٥	١٩,٥٦١,٩٦٥	-	٥٠,٠٢٨,٧٩٤						
اموال مقترضة	٢٠,١٩٤,٦٠١	١,٦٩٧,٤٨٠	٢,١٥٣,٨١٤	٣٥,١١٢,٨٤٤	٤٢,٣١٤,١٥٨	٨,٩٦٨,٥١٢	١٨٥,٨٠٤,١٠٦						
مخصصات متنوعة	٥٣٩,٥٢٤	٦٥٥,٨٥٧	٥٤٧,٧٨٢	١,٦٦٥,٠٠٠	١١,٨١٧,٠٠٥	-	١٥,٤٠٣,٥٣٣						
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٥٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦١٦,٩٨٤	١,٩٣٥,٧٤٨	-	١٥,٢٠٢,٧٣٢						
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٢٢٨,٦٠١	٦٥٤,٤٩٩	٨٨٣,١٠٠						
مطلوبات اخرى	٣٠,٠٨٠,٣٨٢	١١,٨٢٧,٥٧٦	٥,٠٢٣,٥٥٥	١,٨٥٢,٧٨٩	١,٣٩٩,٠٥٠	-	٥٣,١٨٩,١٤١						
المجموع	١,٠٣١,٥٦٦,١٦٩	٣٦٣,٩٩٤,٨٥١	٣٤٧,٠٤٦,٥٤٥	٤٠٢,٥٠٥,٠٨٣	٣٥١,٥٣٣,٣٥٥	١٣٤,٩٠١,١٢٢	٢,٦٤١,١٣٠,١٣٦						
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٩٤,٧٨١,٦٦٦	١٤٧,٥٦٦,٢٧٩	١٤٦,٥٩١,٩٣٤	٢٦٢,٤٠٥,٥٣٥	٧٧٤,٨٢٧,٨٦٤	٨٨٣,٤٢٨,٢٤٠	١,٢٥٨,١٢,٣٢٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	أقل من شهر	من ١ إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	من سنة إلى أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
							دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات													
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٧٢٠,٩٠٩	٤٧,٢٩٨,٧٥٦	-	١٥,٣١١,٠٣٧	٧٦,٠٢٧,٤٣١	-	٤٥١,٣٥٨,١٣٣						
ودائع العملاء	٧٤٣,٧٩٤,١٧٠	٣٠٨,١١٧,٨٩١	٢٨٠,٦٠٣,١٠٥	٢٢٦,٠١٨,٤٧١	٢٠٢,٣٥٢,٤٦٣	-	١,٧٦٢,١٢٣,٦٤٨						
تأمينات نقدية	٣,٧٨٨,١١٨	٦,٠٠٣,٤٤٥	٨,٠٠١,٤٨٩	١١,٧٢٣,٥٤٢	١٧,٣٢٣,٤٩٠	-	٥١,٩١٨,٥٨٢						
اموال مقترضة	٣٥,٧٤١	٣٥٧,٨٠٨	١,٦١٨,٦٤٤	١,٠٨٣,٤٠٤	٥٥,٩٠٣,٠٨٣	١,٠٧٤,٢٢٤	١٣٧,١٧١,٩٧٢						
مخصصات متنوعة	٣٣٥,٣٩٨	٤٥٠,٩٦٥	١,٦٤٠,٦٢٢	٢,٨٦٠,٦٥٨	٨,٣١٧,٨٣٩	-	١٧,١٦٨,٤٠٦						
مخصص ضريبة الدخل	٢,١٠٠,٠٠٠	-	١٠,١٠٠,٣٥٤	٣,٦٧٠,١٥٣	١,٤٥٠,٩٥٤	-	١٧,٣٢١,٤٦١						
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٢٢٣,١٦٤	٥٤٦,٩٠٤	٧٧٠,٠٦٨						
مطلوبات اخرى	٢٦,٠٣٨,٢٢٧	٨,٢٦٦,٦٠٤	٧,٩٨٤,٠٨٣	٢,١٩٨,٦٢٢	٢,٣٥٩,٢٧٠	-	٤٨,٧٠٥,١٦٣						
المجموع	١,٠٨٨,٨١٢,٥٦٣	٣٧٠,٤٩٥,٠٦٩	٣٠٩,٩٤٨,٢٩٧	٢٦٢,٨٦٥,٨٨٧	٣٦٣,٩٥٧,١٩٤	٨٩,٣٤١,٧٩٥	٢,٤٨٧,٠٤٢,٤٣٣						
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٧٦,٦٠٨,٦٦٨	١٤٥,٣٣٢,٠٩١	١٣٩,٦٣٠,٠٦٦	٢٣٣,١٤٠,٠٠٠	٨١٤,٠٤١,٨٥٣	٥٦٩,٨٣٠,٩٩٢	١,١٥٧,٧١٣,٠٦٧	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧					

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	٢٨,٩٧٤,٣٥٥	٩٠,١٥٢	-	٢٩,٠٦٤,٥٠٧
الكفالات	٥٣,٨٨٤,١٢٣	٢,٢٤٧,١٠٧	-	٥٦,١٣١,٢٣٠
السقوف غير المستغلة	٩٧,٩٥١,٥٧١	-	-	٩٧,٩٥١,٥٧١
المجموع	١٨٠,٨١٠,٠٤٩	٢,٣٣٧,٢٥٩	-	١٨٣,١٤٧,٣٠٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الإعتمادات والقبولات	٥٠,٨١٠,٤٣٩	-	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩
الكفالات	٥١,١٥٠,٦٧٠	-	-	٥١,١٥٠,٦٧٠
السقوف غير المستغلة	١١٦,٦٤٨,١٨٧	-	-	١١٦,٦٤٨,١٨٧
المجموع	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	-	-	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية. الأشخاص. الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر. يتم تنفيذ الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تخفيف تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية. جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناجمة عن العمليات المستمرة. مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتمشيا مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياسياته واجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دولياً ومحلياً تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الاموال. اضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيداً واجراءات داخلية مبنية على اساس المبدأ المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثه بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والاجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توظيفها ضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال. ان الإدارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف إلى تحديد الاجراءات المطبقة ومناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم أوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الاموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية جسيمة أو عقوبات رقابية وقانونية أو مسؤولية قانونية أو جنائية أو ادارية

٤٢ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزانة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزانة وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع	للشركة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد	إجمالي الإيرادات
	٢٠١٧	٢٠١٨					
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٧٦,١٧١,٠٨٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٢,١٧٣,٦٧٤	٣٩,١٥٤,٧٣٩	٥٦,٥٠٨,٦٤٣	١٠٢,٥٢٧,٢٨٢	
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	-	٧٥,٥٣٢	٦,٧٤٧,٥٥٧	٢,١٥٦,٣٩٤	
(المسترد) من مخصص تدني موجودات مستملكة	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	
مخصصات متنوعة	١,٦٧٨,٣٨٣	(٨٤٦,٥٢٩)	-	-	-	(٨٤٦,٥٢٩)	
نتائج أعمال القطاع	١٢١,٥٠٠,٩٦٠	١٢٥,٥٧١,١٠٠	٢,١٧٣,٦٧٤	١٩,٣٣٠,٢٤٦	٤٦,٩٥٢,٨٠٤	٧٧,١١٤,٣٧٦	
مصارييف غير موزعة	٧٩,٦٠٥,٧٥٦	٨٣,٥٨٦,٦٢٦	-	-	-	-	
الربح قبل الضرائب	٤١,٨٩٥,٢٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤	-	-	-	-	
ضريبة الدخل	(١١,٩٢٧,٤٢٤)	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	-	-	-	-	
ربح السنة	٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥	-	-	-	-	
معلومات أخرى							
إجمالي موجودات القطاع	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	١٠٨,٨٨٦,١٢٧	١,١٧٦,٩٥٧,٢٧٧	٧٩٩,٣١٢,٦٨٠	٨٥٠,٢٥٧,٧٢١	
إجمالي مطلوبات القطاع	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٨٣,٧٩٥,٤٠٦	٧١٩,٢٩٦,٨٤٤	٨٧٧,٦٢٣,٧٨٩	٩٠٨,٣٥٧,٦٩٧	
مصارييف رأسمالية	٨,١٤٥,٤٩٨	٩,٦٤٩,٢٥٦	-	-	-	-	
الاستهلاكات والاطفاءات	٩,١٧٦,٠٩٩	٩,٥٦٠,٨٧٧	-	-	-	-	

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٧٦,١٧١,٠٨٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٣٨,٨٧٢,٣٢٨	٤١,٩٧٢,١٣١	١٥٨,٣٩٢,٢٠٧
المصروفات الرأسمالية	٨,١٤٥,٤٩٨	٩,٦٤٩,٢٥٦	٣,٩٥١,٢٨٥	٤,٦٣٨,٤٨٢	٥,٠١٠,٧٧٤
مجموع الموجودات	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٧٦٩,٩٦٠,١٧١	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١. كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٪٤).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٢٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الأسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع. علاوة الإصدار. الاحتياطي المعلن. الأرباح المدورة. حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحا الأرباح المقترح توزيعها. الشهرة. كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة. الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم. الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III و الغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
حقوق حملة الأسهم العادية	
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
٤٩,٦٧٩,٧٦٠	٦١,٢٨٦,٠٣٦
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة	
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	
٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٧٤,٥٧٨,٤٥٦
الاحتياطي القانوني	
٧,٧٥٦,٩٩٧	١٠,٨٩١,٣٦٢
احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي	
١,٥٨٠,١٩١	١,٧٨٠,٨١١
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	
٢٩٩,٩٦٦,٧٨٧	٣١٨,٧٤٧,١٨٣
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧
الموجودات غير الملموسة	
٤,٩٦٤,٢١٣	٧,٧١٣,٨٤٦
الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها	
٢٨٥,٠٥٧,٢٥٠	٣٠٢,٩١٢,٨٢٠
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	
رأس المال الإضافي	
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)	
الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2	
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	
١٦,٥٩٧,٠٨١	٣,٢٣٠,٧٦٥
المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)	
-	٩,٥٣٣,٥٨١
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	
٣١٦,٠٣٨	٣٥٦,١٦٢
إجمالي رأس المال الشريحة الثانية	
١٦,٩١٣,١١٩	١٣,١٢٠,٥٠٨
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)	
-	-
الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	
١٦,٩١٣,١١٩	١٣,١٢٠,٥٠٨
صافي رأس المال الشريحة الثانية	
٣٠,١٩٧,٠٣٦٩	٣١٦,٠٣٣,٣٢٨
رأس المال التنظيمي	
٢,٠٠٧,٥١٥,٣٧٣	٢,٠٧٨,١٢٤,٣٦٠
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	
٪١٥,٠٤	٪١٥,٢١
نسبة كفاية رأس المال (٪)	
٪١٤,٢٠	٪١٤,٥٨
نسبة رأس المال الأساسي (٪)	
٪٠,٨٤	٪٠,٦٣
نسبة رأس المال المساند (٪)	

القوائم المالية الموحدة

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
الموجودات:			
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٥٦,٥١١,٥٥٠	٣٧,٩٨٣,٣٥٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	-	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,١٠٦,٣٨٢,٦٨٢	٤٣١,٥٥٤,٠٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	١٨٩,٦٩٠,٦١٥	١٣٥,٦٧٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٠٦٩,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٤١,٣٩٣,٨٢١	٣٧,٦٩٢,٤٥١	٣,٧٠١,٣٧٠	ممتلكات ومعدات
٩,٩٤٥,٣٢٤	٣,٥٢٦,١٥٥	٦,٤١٩,١٦٩	موجودات غير ملموسة
٥,٧٤٣,٠٠٦	٤,٨٦٧,٩٩٦	٨٧٥,٠١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٢١,٨٣١,٠٠٢	٢٥,٣٧١,٨٠١	موجودات أخرى
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	١,٤٥٧,٣٦١,٣٥٣	١,٣٣٦,٩٨٥,٣٩٤	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٢٨٩,٦٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	٢١٧,٥٩٤,٢١٥	١,٥٣٢,٢٧٠,٦٣١	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٢١,٨٨٦,١٧٠	٢٩,٣٨١,٥٤٧	تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١١١,٦٩٤,٥١٥	٣,٢١١,٩٣٣	أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١١,٨٨٠,٧٦٣	٥,٢٨٧,٦٤٣	مخصصات متنوعة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٤,٢١٨,٠٢٧	٤٤,٤٨٧,١٣٦	مطلوبات أخرى
٧٧٠,٠٦٨	٢٢٣,١٦٤	٥٤٦,٩٠٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٢١,٤٦١	١,٤٥٠,٩٥٤	١٥,٨٧٠,٥٠٧	مخصص ضريبة الدخل
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٤٤١,٩٤٧,٨٠٨	٢,٠٠٥,٣٤٥,٩٧٩	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠	١,٠١٥,٤١٣,٥٤٥	(٦٦٨,٣٦٠,٥٨٥)	الصافي

القوائم المالية الموحدة

٤٤ - 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 ٢٠١٨
الموجودات:			
٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	-	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٥٧٩,٢١٣	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	٢٨,٦٠٦,٠١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٥٠٣,٧٩٠	-	١١,٥٠٣,٧٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,١٣٢,٠٦٢,١٦٩	٥١٧,٥٠٨,٢٣٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٤٠٨,٣٣٥,٦١٧	١٣٠,٧٣١,٥٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٣٩,٦٧٢,٨٤٠	٣,٥٥٩,٥٠٥	ممتلكات ومعدات
٨,١٢٠,٥١٧	١,٥٠٧,٥٠٦	٦,٦١٣,٠١١	موجودات غير ملموسة
٨,٦٩٩,٦٢٨	٧,٧٣٦,٦٠٢	٩٦٣,٠٢٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٢٤,٥٨٦,٥١٣	٣٢,٩٤٦,٧٥٢	موجودات أخرى
٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	١,٧٥١,٧٥٨,٨٩٧	١,١٨٣,٦٥٤,٩٠٨	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٨٠٢,٨٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٢٢٦,٧٤٩,٧٢٤	١,٦٨٧,١٥٢,٣٦٩	ودائع عملاء
٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٢٣,٥٢٢,٧٧٦	٢٦,٠٥٨,١٩٣	تأمينات نقدية
١٦٢,١٠٩,٣٠٦	١٠٢,٠٧٥,١٣٧	٦٠,٠٣٤,١٦٩	أموال مقترضة
١٥,٤٠٣,٥٣٣	١١,٩٩٥,٣٧٠	٣,٤٠٨,١٦٣	مخصصات متنوعة
٥٣,١٨٩,١٤١	٤,٤٠٤,٨٣٩	٤٨,٧٨٤,٣٠٢	مطلوبات أخرى
٨٨٣,١٠٠	٢٢٨,٦٠١	٦٥٤,٤٩٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥,٢٠٢,٧٣٢	٢,١٣٥,٧٤٨	١٣,٠٦٦,٩٨٤	مخصص ضريبة الدخل
٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٤٤١,١١٢,١٩٥	٢,١٤٧,٩٦١,٥٤١	مجموع المطلوبات
٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩	١,٣١٠,٦٤٦,٧٠٢	(٩٦٤,٣٠٦,٦٣٣)	الصافي

٤٥ - حسابات إدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
اعتمادات:		
صادرة	١٧,٣٧٨,٤٨٤	٤٩,٨٦١,١٣٤
قبولات	١١,٦٨٦,٠٢٣	٩٤٩,٣٠٥
كفالات:		
- دفع	٢٢,٢٠٧,٧١٨	١٨,٢٠٦,٨٩١
- حسن تنفيذ	٢٠,٧٨١,٣٩٠	١٦,٥٩٥,٩٤٨
- اخرى	١٣,١٤٢,١٢٢	١٦,٣٤٧,٨٣١
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٩٧,٩٥١,٥٧١	١١٦,٦٤٨,١٨٧
المجموع	١٨٣,١٤٧,٣٠٨	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٤,١٠٨,٧٢١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣,٨٧٨,١٠١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٣٧٢,٢٣٨ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٤٩٧,٣٨٩ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

٤٨ - أحداث لاحقة

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الارهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناجمة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١. وقد تم تسجيل هذه الدعاوى في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها. وأن هذه الدعاوى قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوى في المراحل التحضيرية.

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لا يوجد داعي لتسجيل أية مخصصات أو التزامات بما يتعلق بهذه القضايا المقامة على البنك لدى المحاكم الأمريكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. حيث قام البنك بالتفاهم مع مستشاريين قانونيين مختصين بالمحاكم الأمريكية وتم التوصل إلى ان الوضع القانوني للقضية المقامة هو لصالح البنك ولا يوجد اية أسس قانونية وقضائية بالدعوى المرفوعة على البنك.

٤٩ - 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		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مدخلات هامة	العلاقة بين المدخلات الهامة
٣١ كانون الأول	٢٠١٧				
الموجودات المالية/ المطلوبات المالية					
٢٠١٨	٢٠١٧	العادلة	المدخلات المستخدمة	غير ملموسة	غير الملموسة والقيمة العادلة
دينار	دينار				

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة

الدخل	٢٠١٨	٢٠١٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم شركات	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠				
المجموع	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٤٨,٢٦٤,٧٨٧	٣٠,٣٥٦,٣٤٠				
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٤,٠٥٧,٦٦٠	٢,٤٣٣,٥٦٢				
المجموع	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٣٢,٧٨٩,٩٠٢				
إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة	٦٣,٨٢٦,٢٣٧	٥٥,٠٦٥,١٢٢				

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

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما

لاستحقاقها قصير الاجل أو ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

التقرير السنوي
ANNUAL
REPORT



دليل الحاكمة
المؤسسية

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٥٣,٥٣٠,٤٨٩	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٩٥١,٠٥٨	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩٥,٦٦٦,٠١٥	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٩١,٠٨٣,٥١٧	٨٩,٥٧٩,٢١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٤٤,١٠٣,١٣٣	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٥٦,١٣٨,١٥٨	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٣٢٨,٤٩٨,٤٨٧	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٥,٨٢٨,٢١٠	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
	<u>٢,٥٦٦,٨٩٥,٣٦٧</u>	<u>٢,٥٥٦,٣١١,٦٤٤</u>	<u>٢,٦٥٥,٨٤١,٥٧٨</u>	<u>٢,٦٤٠,٩١٠,١٦٢</u>	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٤٤٨,٣٠٧,١٨٣	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٣٨١,٢٩٦,٢٢٢	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٧٥٦,٦٩٢,٠٠١	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٩٢٢,٨٣٤,٨٦٣	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٥١,٢٦٨,٨٠١	٥١,٢٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٢,٠٥٣	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	١١٥,٦٠٥,٣٢٨	١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٦٣,١٤٩,٤٣٩	١٦٢,١٠٩,٣٠٦	أموال مقترضة
	<u>٢,٣٧١,٨٧٣,٢١٣</u>	<u>٢,٣٦٣,٣٢٨,٦٨٩</u>	<u>٢,٥١٦,٨٦٢,٥٧٧</u>	<u>٢,٥٠٤,٣٩٥,٢٣٠</u>	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٠ - أرقام المقارنة

- تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧

دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ بما يتوافق مع الملاحظات الواردة من الجهات الرقابية والرسمية بهذا الخصوص.

١- مقدمة

١,١ نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٤ باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وقد تم لاحقاً إجراء بعض التعديلات عليه بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليطمأنى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال. حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية أخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

١,٢ الحاكمية المؤسسية

١,٢,١ تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

١,٢,٢ أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

١. دليل الحاكمية ونشره.
٢. تشكيل مجلس الإدارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.
٣. حدود المسؤولية والمسائلة.
٤. لجان المجلس.
٥. ملائمة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
٦. تقييم أداء الاداريين.
٧. المكافآت المالية للاداريين.
٨. تعارض في المصالح.
٩. التدقيق الداخلي والخارجي.
١٠. إدارة المخاطر.
١١. إدارة الامتثال.
١٢. حقوق أصحاب المصالح.
١٣. الإفصاح والشفافية.

١,٣ أهداف الدليل

١,٣,١ يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق اطار الحاكمية المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحاكمية المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها اطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية. ووفقاً لذلك. يتناول هذا الدليل ما يلي:

- ١,٣,٢ الهيكل التنظيمي للبنك.
- ١,٣,٣ أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة. الإدارة التنفيذية والموظفين.
- ١,٣,٤ دور لجان مجلس الإدارة (المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني) وهي لجنة التدقيق. لجنة إدارة المخاطر. لجنة الترشيح والمكافآت. ولجنة الحاكمية المؤسسية وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.
- ١,٣,٥ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى المدير العام والإدارة التنفيذية.
- ١,٣,٦ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك. والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.
- ١,٣,٧ سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.
- ١,٣,٨ التزامات الافصاح للملقة على عاتق البنك. سواء التزاماته بالافصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.
- ١,٣,٩ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين. والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير

المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.

١,٣,١٠ الإطار العام لإدارة المخاطر والامتثال.

١,٣,١١ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

١,٣,١٢ إن إطار الحاكمية المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الأردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة. وبالتالي فإن السياسات في هذا الدليل يجب أن تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

١,٤ الإطار القانوني

١,٤,١ يلتزم الب ١,٤,١ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقييد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية. بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

١,٤,٢ بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

١,٤,٣ تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أية تعليمات أخرى سيتم توضيح وبيان ذلك التعارض والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجته.

١,٥ التعريفات

١,٥,١ بالاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني النافذة. فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك. والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤوليات الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
العضو التنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الاقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الاقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الاقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأي من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات خد من قدرته على إتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رقم (١,٥) من هذا الدليل.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٢- الهيكل التنظيمي وعلاقات الحاكمية المؤسسية

٢.١ الهيكل التنظيمي

٢.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك ويضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله. والذي يبين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما قام المجلس بالتأكد من وجود:

- تعريف الأهداف المحددة لكل وحدة.
 - تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.
 - تحديد الصلاحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الادارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة/ السيطرة الفعالة والفصل بين الواجبات.
 - اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد. بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.
- ٢.١.٢ يسعى مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بالهيكل التنظيمي والتأكد بشكل مستمر على شمولية مستويات الرقابة التالية:

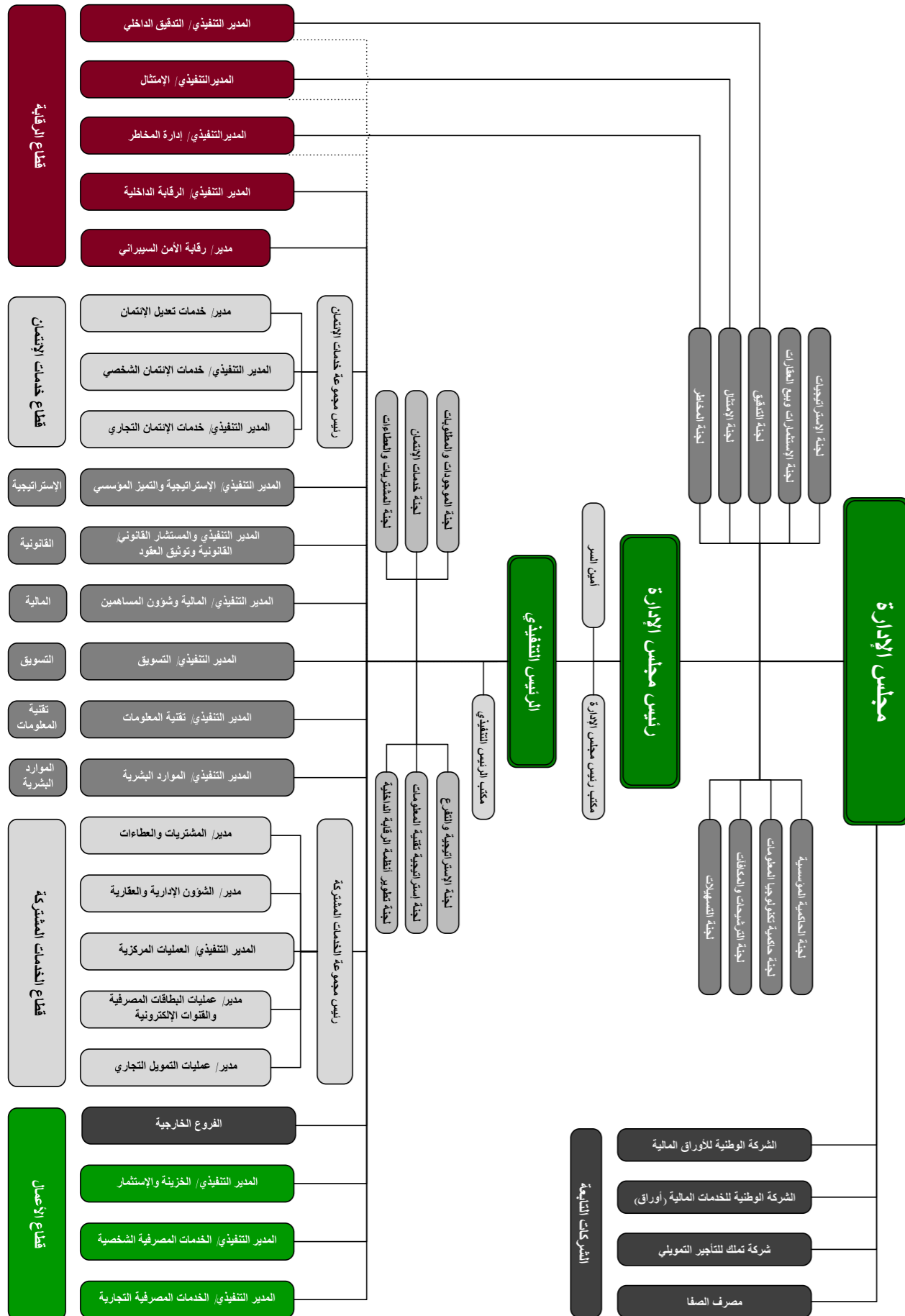
- مجلس الإدارة.
- وجود ادارات منفصلة للمخاطر الامتثال والتدقيق والتي لا تمارس أعمال تنفيذية.
- وجود الوحدات/ الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

٢.١.٣ على مستوى البنك، على مجلس الإدارة الالتزام بالأمور التالية:

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة والهيكل الادارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني لتطبيقه على كامل المجموعة وضمان أن تكون سياسات الشركات التابعة للبنك متماشية مع هذه التعليمات. أخذاً بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تنطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

- الاحاطة بهيكل البنك وخصوصا الهياكل المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية كجزء من المجموعة مع الموازنة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأية تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الاخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٢.١.٤ الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك كالتالي:



V. ١٢.٠٣.٠١

٣-٢ مجلس الإدارة

٣.١ المهام والمسؤوليات

مهام ومسؤوليات المجلس تتضمن:

- ٣.١.١ اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمجموعة وتقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
- ٣.١.٢ الاشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاعة المالية، وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- ٣.١.٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تماشياً مع هذه الاستراتيجية.
- ٣.١.٤ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- ٣.١.٥ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تماشياً مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم تعميمها على كافة المستويات الادارية، وانه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٣.١.٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسئولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.
- ٣.١.٧ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).
- ٣.١.٨ تعيين كل من المدير العام رئيس إدارة التدقيق ورئيس إدارة المخاطر ورئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللمركز المركزي استعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ٣.١.٩ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ٣.١.١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.
- ٣.١.١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملم ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٣.١.١٢ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ٣.١.١٣ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال الحاكمية.
- ٣.١.١٤ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ٣.١.١٥ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

– أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.

– أن تستند الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣.١.١٦ وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.

٣.١.١٧ قيام المجلس بتشكيل سبعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الإمتثال ولجنة التسهيلات.

كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات، جميع هذه اللجان يجب أن تنبثق عن مجلس الإدارة ويجب أن تعمل وفقاً لبرنامج عمل كل منها بحيث يتم اعتماد كل ميثاق من قبل مجلس الإدارة.

٣.١.١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعده في القيام بمهامه، كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضاً من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان. إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغي المسؤولية المشتركة الواقعة على جميع أعضاء المجلس، كما أن للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في أي وقت.

٣.١.١٩ اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مهام وصلاحيات إدارة التدقيق وتعميمه داخل البنك.

٣.١.٢٠ التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

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

٣.٢ تشكيل المجلس

٣.٢.١ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١٢ عضواً استناداً إلى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

٣.٢.٢ جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

٣.٢.٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وعلى أن يتضمن الميثاق ما يلي:

- حدود المساءلة
- المهام والواجبات
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة
- تكوين مجلس الإدارة
- شروط الترشيح والانتخاب
- الاجتماعات والنصاب القانوني
- السلطات والصلاحيات
- السريّة، تعارض المصالح والإفصاح

٣.٣ مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

٣.٣.١ حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المدأولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٣.٣.٢ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣.٣.٣ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٣.٣.٤ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٣.٣.٥ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

٣.٣.٦ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٣.٣.٧ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٣.٣.٨ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاعة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣.٤ المؤهلات وترشيحات الأعضاء

٣.٤.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة لأعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعمول بها.

٤- لجان مجلس الإدارة

٤,١ أهداف لجان المجلس

- ٤,١,١ المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.
- ٤,١,٢ الإستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ٤,١,٣ تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الإدارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

٤,٢ المبادئ المشتركة للجان المجلس

٤,٢,١ لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة، ولكن كافة اللجان تتفاسم مبادئ عامة ومشتركة تتلخص كما يلي:

- **العضوية والتشكيل:** لكل لجنة حد أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة.

- **النصاب والتصويت:**

١. يعتبر الاجتماع منعقدًا بحضور أغلبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه. وفي حال كانت اللجنة مكونة من ثلاثة أعضاء فقط فإن النصاب القانوني لإنعقاد اللجنة يكون بحضور كافة أعضائها.
٢. تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الاعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الاصوات فإن رئيس اللجنة يبرجح الرأي الغالب.

٣. يكون الحضور شخصياً. وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع بشرطه ما يلي:

• توثيق ذلك حسب الأصول.

• أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن ٥٠٪ من إجتماعات اللجنة خلال عام.

• أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.

- **الاجتماعات:** يجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.

- **محاضر الاجتماعات:** يتم توثيق محاضر الاجتماعات من قبل أمين سر اللجنة المعنية.

- **الصلاحيات والسلطات:** تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.

- **تقديم التقارير لمجلس الإدارة:** تقوم كل لجنة بإعداد ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة بصورة منتظمة حول الانشطة والصلاحيات التي تقوم بها.

- **التقييم السنوي:** تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. ومدى التزامهم بمواثيق العمل الخاصة بكل منها على اساس سنوي.

-على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (الحاكمة المؤسسية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٤,٣ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة

٤,٣,١ لجنة التدقيق:

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك ساري المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس. كما ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بالإجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي ومسؤول الإمتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى من أعمال هذه اللجنة.

تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

• على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ٣ سنوات كحد أعلى.

• على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.

• على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.

• على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

• على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

• نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

• القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.

• أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

• توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته سنوياً.

• تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمان وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

• وضع الاليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لأشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأتها بشكل مناسب.

• دراسة و تقييم اية اعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارة و الفنية و التأكد على عدم تأثيرها على استقلاليتها و التوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

٤,٣,٢ لجنة إدارة المخاطر:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً بحد أدنى. كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.

- التحقق من توائم المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلية المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.

- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.

- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

٤,٣,٣ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في إجتماعات المجلس.

- ترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

- التأكد من صفة الإستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً.

- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والمدير العام من خلال نظام التقييم المعتمد وإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.

- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.

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

٤,٣,٤ لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

– تتولي اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقترحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.

– دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعه ما تم بشأنها.

٤,٣,٥ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث

تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك. مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment). وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Objectives for information and related Technology Control). يتوافق ويُلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة البيئة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام. وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٣. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) واعتبار معطياتها حداً أدنى. وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.

٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) جَاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible). وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable). وتلك المستشارة (Consulted). وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) جَاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (5 Enabling Processes COBIT) بهذا الخصوص.

٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).

٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للبنك.

٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات ومارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

٨. الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجيات:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها.

٤,٣,٧ لجنة الاستثمارات والعقارات:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس بوضع السياسة الاستثمارية في البنك ودراسة الفرص الاستثمارية الجديدة الموافقة عليها ضمن صلاحيتها أو التوصية للمجلس للموافقة. كما وتكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن دراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المملوكة للبنك.

٤,٣,٨ لجنة التسهيلات:

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق. ويعين أعضاء اللجنة

بن فيهم الرئيس ونائب الرئيس بموجب قرار من مجلس الإدارة. كما ويجوز أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم

كما يجوز بموجب قرار من مجلس الإدارة تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكله التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية. مع

ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

بحيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.

٢. تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.

٣. أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.

٤. مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.

٥. دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

٦. في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

٤,٣,٩ لجنة الامتثال:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين. وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الإمتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

٢. مناقشة تقارير الإمتثال ومكافحة غسل الأموال.

٣. إستلام ومتابعة تقارير الإمتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الإمتثال.

٤. ومهام أخرى بموجب ميثاق اللجنة المعتمد.

٥- الملاءمة، التقييم والمكافآت

٥,١ ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين

١,٥,١ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفير شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه.

٢,٥,١ إن مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاءمة وتلبية كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا الخصوص.

شروط ملاءمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

١- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.

٢- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك اخر داخل المملكة أو مدير عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٣- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة. ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.

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

شروط إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة:

- ٤- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ٢- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة أو الشركات الحليفة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
- ٣- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- ٤- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
- ٥- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
- ٦- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
- ٧- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- ٨- أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
- ٩- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

شروط ملاءمة المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين:

- ١- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك اخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الاخر تابعاً للبنك.
- ٢- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ٣- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الاعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين فيجب أن يتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقاً للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.
- ٤- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات وباستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين الذي يجب أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال ادارته أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.
- ٥- يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية سارية المفعول.
- ٣,١,٥ على لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص عضو مجلس الإدارة الوقت الكافي للاطلاع بهامه كعضو بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضوية مجالس إدارة أخرى/هيئات/مؤسسات.
- ٤,١,٥ يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عن تعيين أو قبول استقالة أو انتهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- ٥,١,٥ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما ادعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال للمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.
- ٦,١,٥ على مجلس الإدارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحدث بشكل مستمر.

٥,٢ تقييم الأداء

- ١,٢,٥ على مجلس الإدارة اعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الإدارة وأعضائه بشكل مستقل ويشمل هذا الاطار:
 - وضع أهداف محددة و تحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم أداء المجلس.
 - منهجية التواصل بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، بالإضافة إلى مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الاخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

- ٢,٢,٥ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.
- ٣,٢,٥ يقوم مجلس الإدارة باعتماد تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الآجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- ٤,٢,٥ تبني مجلس الإدارة نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الآتي:
 - أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.
 - أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
 - عدم إستغلال النفوذ وجنب تضارب المصالح.

٥,٣ القواعد العامة للمكافآت المالية

- ١,٣,٥ لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تتصف بالموضوعية والشفافية لمنح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وذلك استناداً إلى نظام التقييم المعتمد. يتم تطبيق هذه السياسة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- ٢,٣,٥ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:
 - المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة وإستقطابهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم.
 - تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - عدم إسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضا على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاث إلى خمس) سنوات.
 - تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وبما يتوافق مع التعليمات.
 - التعبير عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
 - إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال ومكافحة غسل الأموال) إعتقاداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٦- تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦,١ تفويض الصلاحيات للمدير العام

- ١,١,٦ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للمدير العام والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام المدير العام والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم إعتقاد الجدول من قبل مجلس الإدارة.
- ٢,١,٦ كما على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٧- حقوق المساهمين

٧,١ حقوق المساهمين

يراعي البنك ضمان حقوق المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي وتعليمات الجهات الرقابية كما يلي:

- ١,٧,١ التأكد من تمتع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبهم من الأرباح المخصصة للتوزيع. حضور اجتماعات الهيئة العامة. المشاركة الفعالة في المدأولات. التصويت على قرارات الهيئة العامة. الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك. وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات التنظيمية الممنوحة للمساهمين.
- ٢,٧,١ تشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت شخصياً أو من خلال تفويض أشخاص آخرين لحضور اجتماعات الهيئة العامة بالنيابة عنه كما تنص القوانين وتعليمات الجهات الرقابية.
- ٣,٧,١ التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٧.١.٤ التأكد من إعداد تقرير بنتائج اجتماع الهيئة العامة على أن يشمل على الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة إلى نتائج التصويت.

٧.١.٥ التأكد من أن وحدة علاقات المساهمين تقوم بتحديث الموقع الإلكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع يشمل كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.

٧.١.٦ تعتبر وحدة علاقات المساهمين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

٧.١.٧ تقوم وحدة علاقات المساهمين بتوجيه شكاوى المساهمين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الإعتبار سرية المعلومات.

٨- تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

٨.١ السياسات العامّة

٨.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة الأعمال اليومية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح.

٨.١.٢ يعمل البنك على التأكد من أنه لا يوجد مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) لدى أعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس في حال وجود مصلحة شخصية له في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. كما يتم توثيق ذلك في محضر الاجتماع. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة شخصية في أعمال وعقود البنك أن يحضر ويشارك في التصويت على أي قرارات بهذا الشأن كما تنص القوانين.

٨.١.٣ يتحقق مجلس الإدارة من إلزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات المعتمدة.

٨.١.٤ على مجلس الإدارة اعتماد ميثاق للسلوك المهني وتعميمه على جميع الإداريين وبحيث يتضمن ما يلي:

– المعلومات الداخلية (استخدام المعلومات الداخلية من قبل إداريي البنك لمصالحهم الخاصة).

– القواعد والإجراءات التفصيلية للتعامل مع الأطراف ذات العلاقة.

– الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض في المصالح.

٨.١.٥ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة خاصة بالإبلاغ عن حالات تعارض المصالح. والتي تتيح للموظفين الحرية في الإبلاغ بطريقة سرّية عن الممارسات والأنشطة غير المسموحة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

٩- تعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩.١ السياسات العامة لتعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لضمان حماية مصالح البنك ولتجنب تعارض المصالح.

٩.١.٢ تعاملات الأطراف ذات العلاقة هي أية تعاملات أو صفقات أو معاملات يكون البنك طرفاً فيها ويكون للطرف ذات العلاقة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة.

٩.١.٣ يعرف قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته الأطراف ذو الصلة كالتالي: هم شخصان. أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠ ٪) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات. ولقاصد هذا القانون يعتبر ذو الصلة شخصاً واحداً.

٩.١.٤ حسب تعليمات التركزات الائتمانية رقم ٢٠٠١/٩ الصادرة عن البنك المركزي يعتبر الأطراف ذو العلاقة هم:

– إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة.

– إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه.

– إذا كان الشخص زوجاً إداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.

٩.١.٥ يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقاته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرّية.

٩.١.٦ يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذ التعاملات.

٩.١.٧ على المجلس إعتقاد ضوابط حركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٩.١.٨ يتم الإفصاح عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة إستناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي. وأية متطلبات جهات رقابية ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة.

٩.١.٩ على عضو مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل التعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تدأول مثل هذا الموضوع. وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.

١٠- متطلبات الإفصاح

١٠.١ الإفصاح والشفافية

١٠.١.١ على مجلس الإدارة إعتقاد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات والنتائج المالية للبنك.

١٠.١.٢ يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإشراف على مدى إمتثال الإدارة التنفيذية بذلك.

١٠.١.٣ تتضمن سياسة الإفصاح والشفافية لدى البنك على ما يلي:

– عملية مراجعة/ التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.

– آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان أن لا يتم إساءة إستخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.

– عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الإمتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب إتباعها في حال إكتشاف أية مخالفات.

– عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تنجم عن الإفصاح بما في ذلك الإفصاح عن معلومات غير دقيقة. غير كاملة أو غير قانونية.

١٠.١.٤ يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والافصاح عنها. وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا الخصوص. ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.

١٠.١.٥ يتضمن التقرير السنوي كحد أدنى ما يلي:

• نص يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقرير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها.

• ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.

• ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

• المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.

• معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

• معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

• عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

• أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.

• ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدا والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا وذلك عن السنة المنصرمة.

• أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأسمال البنك مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

• إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

١١- أنظمة ضبط ورقابة داخلية

١١.١.١ تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف البنك. وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الاحتيال. الأنشطة والأعمال غير المشروعة. والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للبنك.

١١.١.٢ تبني البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بالتأكد من مراجعة المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لهيكل هذه الأنظمة بشكل سنوي.

١١.١.٣ يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان خديتها وشموليبتها. وتقوم عدة جهات بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وهي:

١١.٢ التدقيق الداخلي

١١.٢.١ لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

١١.٢.٢ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

١١.٢.٣ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام

بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي بما لا يتعارض مع أية قوانين و/أو تعليمات ذات علاقة.

١١.٢.٤ تقوم لجنة التدقيق بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.

١١.٢.٥ تعتبر المهام أدناه من المهام التي يقوم بها التدقيق الداخلي:

- مراجعة الأمور المالية والإدارية. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعمول بها.
- تقييم المخاطر كجزء من عملية التخطيط لأنشطة التدقيق الداخلي.
- التحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

١١.٣ التدقيق الخارجي

١١.٣.١ يقوم مجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية لجنة التدقيق. ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً عن البنك ومجلس إدارته.

١١.٣.٢ يقوم مجلس الإدارة بضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركائها التابعة أو الخليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وحتسب عند بدأ التطبيق اعتباراً من العام ٢٠١٠. كما تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

١١.٣.٣ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ أخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

١١.٣.٤ يقوم مجلس الإدارة بضمان اتخاذ الخطوات المناسبة لحل أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلي والتي تم خديدها والإشارة إليها من قبل المدقق الخارجي.

١١.٤ إدارة المخاطر

١١.٤.١ لدى البنك إدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.

١١.٤.٢ يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

١١.٤.٣ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

١١.٤.٤ على المجلس اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

١١.٤.٥ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الذاتي لكفاية رأسمال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع أنواع المخاطر التي يواجهها.

١١.٤.٦ على المجلس وقيل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

١١.٤.٧ على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبار الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

١١.٤.٨ تعتبر المهام أدناه من المهام التي تقوم بها إدارة المخاطر:

- التأكد من أن البنك يعمل ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.
- تعريف مستويات المخاطر المقبولة. بالإضافة إلى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من خلال رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية.
- ضمان المواءمة والتوافق بين آليات قياس المخاطر ونظام المعلومات.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- وضع وتطوير الطرق والأساليب لتحديد. الإشراف. فحص ومراقبة جميع أنواع المخاطر.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر المحتملة على البنك.
- تقديم التوصيات للجنة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

١١.٥ إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

١١.٥.١ لدى البنك إدارة امتثال ومكافحة غسل الأموال وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال مع إرسال نسخة إلى المدير العام.

١١.٥.٢ يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وضمان توفر كوادر بشرية كافية ومدربة.

١١.٥.٣ يقوم المجلس باعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

١١.٥.٤ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة الامتثال.

١١.٥.٥ يجري تدوين وتوثيق سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من قبل المجلس في دليل منفصل بحيث تغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير الدولية المعمول بها.

١٢ - حقوق أصحاب المصالح

١٢.١.١ أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية.

١٢.١.٢ يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح. وينبع ذلك من رغبة البنك بالحفاظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه جأههم بحيث يقوم المجلس بتوفير الية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الاتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تدأول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الالكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

١٢.٢ المساهمين

١٢.٢.١ يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين. كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.

١٢.٣ الموردين ومزودي الخدمات

١٢.٣.١ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية. ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات. كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

١٢.٤ الموظفين

١٢.٤.١ يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف. بما في ذلك التعيين. المكافآت. التطور المهني والترقيات.

١٢.٤.٢ تأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.

١٢.٥ المجتمع

١٢.٥.١ يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فيها. وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. يقوم مجلس الإدارة بالتأكيد على قيام البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.

١٢.٦ العملاء

١٢.٦.١ يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الاخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.

إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الإمتثال بالإضافة إلى تشكيل عدد من اللجان مثل لجنة الإستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

معلومات عن أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان الحاليين / المستقبليين

إسم العضو	إسم ممثل العضو في حال كان العضو شخص اعتباري	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الأردن
يزيد عدنان مصطفى المفتي- رئيس مجلس الإدارة	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الإقبال للإستثمار
بنك مصر	محمد محمود أحمد الأترابي-نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	-
خالد صبيح طاهر المصري	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحممة المعدنية
الشركة العربية للتمويل والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	رانية موسى فهد الأعرج	غير تنفيذي	غير مستقل	-
ياسين خليل "محمد ياسين" التهلوني	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية
شريف مهدي حسني الصيفي	-	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
حسن علي حسين أبو الراغب	-	غير تنفيذي	مستقل	الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي
سهى باسيل أندرواس عناب	-	غير تنفيذي	مستقل	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
سامي عيسى عيد سميرات	-	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
عصام "محمد فاروق" رشدي المهندي	-	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة

الأعضاء المستقبليين:

المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر لغاية تاريخ ١٦/٢/٢٠١٨	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية
عرفان خليل كامل إياس لغاية تاريخ ٢٤/٤/٢٠١٨	-	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
طارق مفلح محمد عقل لغاية تاريخ ١١/٦/٢٠١٨	-	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة

التقرير السنوي ANNUAL REPORT



تقرير الحوكمة

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
كمال غريب عبدالرحيم البكري	المدير العام
خالد محمود عبدالله قاسم	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة
رنا سامي جادالله الصنعا	نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة
نزار تيسير صالح محمد	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية
ريم يونس محمد العسعس	رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات
جان شوكت محمود يدج زكريا	رئيس إدارة العمليات
يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	رئيس إدارة المخاطر
أنطون فكتور أنطون سابيل	رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	رئيس إدارة التدقيق الداخلي
فؤاد يونس عبدالطيف صالح	رئيس الإدارة المالية وشؤون المساهمين

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك/ السيد أنطون فكتور أنطون سابيل/ رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- ١- لجنة الحاكمية المؤسسية
- ٢- لجنة التدقيق
- ٣- لجنة الترشيحات والمكافآت
- ٤- لجنة الاستراتيجيات
- ٥- لجنة إدارة المخاطر
- ٦- لجنة الاستثمارات والعقارات
- ٧- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
- ٨- لجنة التسهيلات
- ٩- لجنة الإمتثال

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية.

العضو	المؤهلات	الخبرات
السيد سامي عيسى عيد سميرات رئيس اللجنة/ مستقل	-ماجستير إدارة أعمال (NYIT) -ماجستير هندسة إتصالات/ الجامعة الأردنية -بكالوريوس هندسة كهرباء/ الجامعة الأردنية	-نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا -رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للإتصالات الأردن -رئيس تنفيذي لشركة واندو الأردن -نائب رئيس مجموعة الإتصالات الأردنية
السيدة سهى باسيل عناب نائب الرئيس/ مستقل	- بكالوريوس إدارة أعمال/ الجامعة الأمريكية - بيروت	- مستشار مالي وإداري/ الشركة المالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. • خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: - نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧. - مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.
السيد غسان إبراهيم عقيل عضو	- ماجستير إدارة/ جامعة ثندريرد - بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية - مدقق معتمد (C.P.A)/ جامعة إلينيوي	- المدير التنفيذي لمجموعة أسترا. - خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.

* عقدت لجنة التدقيق (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨.

** اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك ثلاث مرات خلال عام ٢٠١٨.

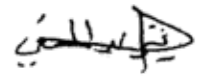
الجدول أدناه يبين عدد إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الإجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٨

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٨	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق الحاكمة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة استراتيجية المعلومات	لجنة حاكمية	لجنة الإمتثال
١٦	٦	٣٤	٧	٢	٧	٣	٥	٢	٣
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	(١)٦	(٣٤)٣٤	(٢)٢	(١)١	(٤)٣	(٣)٢	(٥)٥		
السيد محمد محمود أحمد الأتري	(١)٥								
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(١)٦		(٧)٧			(٣)٣	(٢)٢		
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(١)٥	(٢١)١٦				(٣)٣			
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	(١)٦		(٧)٧			(٥)٥			
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	(١)٦		(٢)١	(٧)٧				(٣)٣	
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	(١)٥	(٣٤)٣٢				(٣)٣			
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	(١)٦		(٧)٧	(٤)٤		(٥)٥			
السيدة رانية موسى فهد الأعرج	(١)٥	(٣٤)٢٩		(٤)٣		(٢)٢	(٣)٣		
السيد سامي عيسى عيد سميرات	(٤)٤		(١)٦		(٣)٣	(١)١		(٣)٣	
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	(٣)٣	(١٥)١٥	(١)١	(٣)٣	(٢)٢	(١)١			
السيد عماد خالد محمد الحرازنه	(١)١								
المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعير	(١)٠	(٥)١							
السيد عرفان خليل كامل اياس	(٢)٢		(١)١						
السيد طارق مفلح محمد عقل	(٣)٣	(١٨)١٥	(١)١	(١)١	(١)١	(٣)١	(١)١		

الأرقام بين الأقواس تمثل عدد إجتماعات المجلس/ اللجنة التي عقدت خلال فترة عضوية العضو.

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



- إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ ودليل الحاكمة المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على الموقع الإلكتروني

-إن بنك القاهرة عمان قد قام باعتماد ونشر دليل الحاكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمة المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر

لجنة الحاكمة المؤسسية	السيد حسن أبو الراغب/ رئيس اللجنة/ مستقل السيد عصام المهدي/ نائب الرئيس/ مستقل السيد يزيد المفتي/ عضو
لجنة الترشيحات والمكافآت	السيدة سهى عناب/ رئيس اللجنة/ مستقل السيد حسن أبو الراغب/ نائب الرئيس/ مستقل السيد خالد المصري/ عضو
لجنة إدارة المخاطر	السيد عصام المهدي/ رئيس اللجنة/ مستقل السيد محمد الأتري/ نائب الرئيس السيد سامي سميرات/ عضو/ مستقل السيدة سهى عناب/ عضو/ مستقل السيدة رانية الأعرج/ عضو

التقرير السنوي ANNUAL REPORT



فروع ومكاتب البنك

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٢٨ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٥٠٠٧٧٠٠-٦
فاكس: ٥٠٠٧١٠٠-٦
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٤١٦٢٨٥٧-٦
فاكس: ٤١٦٤٨٠١-٦
ص.ب ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٥١٠٥٧١٩-٦
فاكس: ٥١٠٥١١٦-٦
ص.ب ٢٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٧٢٧٣٣٩٠-٢
فاكس: ٧٢٧٩٢٠٧-٦
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥٨٥٩٠٤٥-٦
فاكس: ٥٨٥٧٦٣١-٦
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٥٣٤٣٧١-٦
فاكس: ٥٥٣٤٣٢٥-٦
فاكس: ٥٥٣٤٢٩٠-٦
ص.ب ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٤٧٢٨١٩٠-٦
فاكس: ٤٧٢٦٨١٠-٦
ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٧٥٨٥١٩١-٢
فاكس: ٧٥٨٥٢١١-٢
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع ببادر وادي السير

عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٦٥٨٥٩٩٠-٦
فاكس: ٥٨١٤٩٣٣-٦
ص.ب ٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٥٣٤٢٢٢٥-٦
فاكس: ٥٣٣٢٢٧٨-٦
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦٢٣١٨٥٦-٢
فاكس: ٦٢٣٤٦٥٥-٦
ص.ب ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٤٢٥٠٥٢٥-٦
فاكس: ٤٢٥٠٥٤٥-٦
ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢١٣٥٠٧١-٣
فاكس: ٢١٣٤٩٨٥-٣
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٧٠٩٥٧١٣-٢
فاكس: ٧٠٩٥١٦٨-٢
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦٣٧٤٦٠٤-٢
فاكس: ٦٣٧٤٦٠٥-٢
ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٧٢٣٠١٨٢-٣
فاكس: ٧٢٣٠١٨١-٣
ص.ب ٨٨، مؤتة ٦١٧١٠، الأردن

١٦. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٧٢٧٠١٨١-٢
فاكس: ٧٢٧٠١٨٠-٢
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٧. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥٦٠٤٩٧٤-٦
فاكس: ٥٦٠٥٦٣٢-٦
ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

١٨. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٤٦٢٥٢٢٨-٦
فاكس: ٤٦١٨٥٠٤-٦
ص.ب ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

١٩. فرع جبل اللويبدة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٦٢٨١٠٤-٦
فاكس: ٤٦٣٧٤٣٨-٦
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٢٠. فرع جرش

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٦٣٤١٨٦٨-٢
فاكس: ٦٣٤١٨٧٠-٢
ص.ب ٩٦، جرش، الأردن

٢١. فرع الرابية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٥٢٤٢١٦-٦
فاكس: ٥٥٢٤٢٦٧-٦
ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٢. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٣٧٥١٨٢٢-٥
فاكس: ٣٧٤٢٢٧٥-٥
ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٣. فرع الرصيفة/الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٣٧٥٥٧٨٥-٥
فاكس: ٣٧٥٥٧٩٦-٥
ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٤. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٣٨٤١٢٦-٢
فاكس: ٣٨٤١٢٨-٢
ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

٢٥. فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٥٠٠٦٢٢٠-٦
فاكس: ٤١١٨٣٥٤-٦
ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٦. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٣٩٨٢٧٢٩-٥
فاكس: ٣٩٣١٤٢٤-٥
ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٧. فرع الزرقاء الجديدة/المول

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٣٨٦٤١١٨-٥
فاكس: ٣٨٦٤١٢٠-٥
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء/شارع بغداد

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٣٩٣١٩٨٠-٥
فاكس: ٣٩٣١٩٨٨-٥
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء/شارع الجيش

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٣٩٦٨٠١٣-٥
فاكس: ٣٩٦٨٠٣٣-٥
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٠. فرع السلط/شارع اليرموك

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٣٥٥٠٦٣٦-٥
فاكس: ٣٥٥٦٧١٥-٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

٣١. فرع السلط / ش. الملك عبدالله الثاني
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥-٣٥٠٠١٧٣
فاكس: ٥-٣٥٠٠١٧٣
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٢. فرع سيتي مول
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٦-٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٦-٥٨١٦٤٧٢١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٣٣. فرع شارع الحرية
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦-٤٢٠٥٩٢٣
فاكس: ٦-٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

٣٤. فرع شارع حكما
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٢-٧٤٠٨٣٧٧
فاكس: ٢-٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٣٥. فرع إربد/ شارع عمر المختار
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢-٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٢-٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

٣٦. فرع خلدا
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦-٥٣٣٥٢١٠
فاكس: ٦-٥٣٣٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

٣٧. فرع شارع المدينة المنورة
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٦-٥٥٦٠٢٨٥
فاكس: ٦-٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

٣٨. فرع شارع مكة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٥٥٢٢٨٥٠
فاكس: ٦-٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

٣٩. فرع الشميساني
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٦-٥٦٨٥٠٧٤
فاكس: ٦-٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

٤٠. فرع الصويفية
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٦-٥٨٦٥٨٠٨
فاكس: ٦-٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٤١. فرع صويلح
عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٦-٥٣٢٥٨٥
فاكس: ٦-٥٣٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

٤٢. فرع ضاحية الياسمين
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٤٢٠١٧٤٨
فاكس: ٦-٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٤٣. فرع طبربور
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٠٥٤١٧٠
فاكس: ٦-٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٤٤. فرع الطفيلة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٣-٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٣-٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان ١١١٤١، الأردن

٤٥. فرع العبدلي
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٦-٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

٤٦. فرع عبودن
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦-٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٦-٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

٤٧. فرع عجلون
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢-٦٤٢٢٨٩٥
فاكس: ٢-٦٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عمان ٢٦٨١٠، الأردن

٤٨. فرع الكرك/ الثانية
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٣-٢٣٨٧١٢٧
فاكس: ٣-٢٣٨٧١٢٦
ص.ب ٦، الكرك ١١١٥١، الأردن

٤٩. فرع العقبة/ ش. اليرموك
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٣-٢٠١٥٥٣٣
فاكس: ٣-٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١٠، الأردن

٥٠. فرع عمان
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٦-٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٦-٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥١. فرع غور الصافي
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٣-٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٣-٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، الكرك، الأردن

٥٢. فرع الفحيص
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦-٥٣٧٢٠٦١
فاكس: ٦-٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

٥٣. فرع فندق الماريوت
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦-٥٥٦٠١٤٩
فاكس: ٦-٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٤. فرع قصر العدل
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦-٥٦٧٧٢٨٦
فاكس: ٦-٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٥٥. فرع القويسمة
عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٦-٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٦-٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٥٦. فرع مادبا
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥-٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٥-٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

٥٧. فرع ماركا
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٤٨٩٦٠٤٤
فاكس: ٦-٤٨٩٦٠٤٢
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٨. فرع المحطة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٤٦٥١٣٢٦
فاكس: ٦-٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٩. فرع مجمع السفريات/ إربد
عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٢-٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٢-٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦٠. فرع مرج الحمام
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٦-٥٧١٢٣٨٣
فاكس: ٦-٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

٦١. فرع مستشفى الأمير حمزة
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦-٥٠٥٥٢٢٦
فاكس: ٦-٥٠٥٥٢٠٤
ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٦٢. فرع مستشفى الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٥١٤٠٧٢
فاكس: ٦-٥٣٣٢٤٨
ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٦٣. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢-٧٠٩٥٧٢٣
فاكس: ٢-٧٠٩٥٧٢٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦٤. فرع معدي
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٥-٣٥٧٠٠٣٠
فاكس: ٥-٣٥٧١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٦٥. فرع المفرق
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٢-٦٢٣٥٥١٦
فاكس: ٢-٦٢٣٥٥١٨
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

٦٦. فرع المفرق/ شارع الأمير حسن بن طلال
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢-٦٢٣٠٥٥٥
فاكس: ٢-٦٢٣٠٥٥٦
ص.ب ٢٥١١٠، المفرق ١٢٣٧، الأردن

٦٧. فرع ميدان الملك عبدالله/ إربد
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٢-٧٢٤٠٠٧١
فاكس: ٢-٧٢٤٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦٨. فرع النهضة
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦-٥٦٢٦٢٢٠
فاكس: ٦-٥٦٢٦٢٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، إربد ١١١٢١، الأردن

٦٩. فرع الهاشمي الشمالي
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٠٥٥٣٩٠
فاكس: ٦-٥٠٥٥٤٠١
ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

٧٠. فرع وادي صقرة
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٦-٥٠٠٦٠٠٠
فاكس: ٦-٥٠٠٧١٢٤
ص.ب ٦٦١، عمان ٩٥٠٦٦١، الأردن

٧١. فرع الوحدات
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٤٧٧١١٧٣
فاكس: ٦-٤٧٥٣٣٨٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٧٢. فرع الجامعة الهاشمية
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥٣٨٢٦٦٧٧
فاكس: ٥٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب ١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

٧٣. فرع معان
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٣-٢١٣٦٥٩
فاكس: ٣-٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ١٣٥، معان ٧١١١١، الأردن

٧٤. فرع معان
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٣-٢١٣٦٥٩
فاكس: ٣-٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ١٣٥، معان ٧١١١١، الأردن

المكاتب

٩. مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٥-٣٨٢٦٧٠٠
فاكس: ٥-٣٨٢٦٠٧٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

١٠. مكتب الشوبك
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣-٢١٦٥٤٧٦
فاكس: ٣-٢١٦٥٤٧٧
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١١. مكتب الشونة الشمالية
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٢-٦٥٨٠٨١٦
فاكس: ٢-٦٥٨٠٨١٨
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٢. مكتب دير أبي سعيد
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٢-٦٥٢٢١٩٠
فاكس: ٢-٦٥٢٢١٩٥
ص.ب ٥٥، إربد ٢٦٨١٠، الأردن

١٣. مكتب وادي موسى
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣-٢١٥٤٩٧٥
فاكس: ٣-٢١٥٤٩٧٤
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٤. مكتب السلط
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٥-٣٥٥٦٧١٣
فاكس: ٥-٣٥٥٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، معان ١٩١١٠، الأردن

١. مكتب جمرك عمان
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٦-٤٧٠٥٤٤٧
فاكس: ٦-٤٧٠٥٤٧٥
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٢. مكتب جرش
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٢-٦٣٥٤٠١٠
فاكس: ٢-٦٣٥٤٠١٢
ص.ب ٦٦١، عمان ٩٥٠٦٦١، الأردن

٣. مكتب الشونة الجنوبية
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٥-٣٥٨١٣٢٢
فاكس: ٥-٣٥٨١٣٢١
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٤. مكتب الطلبة/ الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦-٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٦-٥٣٤١٥٩٤
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٥. مكتب طلبة جامعة اليرموك
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢-٧٢٧٠١٨١
فاكس: ٢-٧٢٧٠١٨٠
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦. مكتب طلبة جامعة العلوم والتكنولوجيا
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٢-٧٠٩٥٧١٣
فاكس: ٢-٧٠٩٥١٦٨
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

٧. مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٣-٢٠٥٨٠٢٧
فاكس: ٣-٢٠٥٨٠٢٩
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

٨. مكتب كوزمو
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦-٥٨٢١٦٣٤
فاكس: ٦-٥٨٥٣٤٨٠
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

المراكز الاستشارية والتسويقية

مركز استشاري إربد

هاتف: ٠٢-٧٢٥٧٥٢٧

فاكس: ٠٢-٧٢٥٧٥٣٠

ص.ب ٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٤٠ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٧٧٣٠

فاكس: ٠٢-٢٩٥٢٧٦٣

للماصيون-رام الله-ص.ب ١٨٧٠

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٧٧٠٩٠

فاكس: ٠٢-٢٩٧٩٧٥٥

شارع المعاهد-رام الله-ص.ب ٢٤١٩

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٨ موظف

هاتف: ٠٩-٢٣٩٣٠٠١

فاكس: ٠٩-٢٣٨١٥٩٠

مركز المدينة-الدوار الرئيسي-ص.ب ٥٠

فرع الأهلية - رام الله

عدد الموظفين ١٩ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٨٣٥٠٠

فاكس: ٠٢-٢٩٥٥٤٣٧

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٤٨١٠٠

فاكس: ٠٢-٢٩٥١٤٣٣

شارع الإرسال-البيرة-ص.ب ٤٣٤٣

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢٢ موظف

هاتف: ٠٩-٢٦٨٨١٤٠

فاكس: ٠٩-٢٦٧٢٧٧٣

شارع المستشفى-ص.ب ١١٠

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٢-٢٧٥٦٩٠٠

فاكس: ٠٢-٢٧٤٤٩٧٤

شارع القدس-الخليل بيت لحم-ص.ب ٧٠٩

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٩-٢٩٤١١١٤/٥

فاكس: ٠٩-٢٩٤١١١٩

شارع البلدية-مقابل سوق عثمان

التجاري-ص.ب ٤٣

فرع أريحا

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٣٢٣٦٢٧/٩

فاكس: ٠٢-٢٣٢١٩٨٢

شارع عين السلطان-أريحا-ص.ب ٥٥

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٦ موظف

هاتف: ٠٩-٢٣٨٣٢٥٠/١

فاكس: ٠٩-٢٣٨٣٢٥٦

شارع فيصل - نابلس-ص.ب ١٥٥٩

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٢-٢٢٢٥٣٥٣

فاكس: ٠٢-٢٢٢٥٣٥٨

دوار المنارة - الخليل-ص.ب ٦٥٥

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٨-٢٠٥٤٠٧٤

فاكس: ٠٨-٢٠٥٤٠٨٤

خان يونس البلد-برج الجبور-ص.ب ١٥٨

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٨-٢٨٢٤٩٥٠/١

فاكس: ٠٨-٢٨٢٤٨٣٠

شارع عمر المختار-مدينة غزة-ص.ب ١٦٧

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٨-٢٥٣١٢٢٠

فاكس: ٠٨-٢٥٣٩٩٤٧

شارع الشهداء-ص.ب ٦٠٠٧

فرع رفح

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٨-٢١٣٦٢٥١

فاكس: ٠٨-٢١٣٦٢٥٠

شارع أبو بكر-ص.ب ٨٢٠٥

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٠٨-٢٨٢١٠٧٧

فاكس: ٠٨-٢٨٢١٠٨٨

شارع عمر المختار مقابل الجندي

المجهول-ص.ب ٥٣٥٠

فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٧٥٧٧٧٠

فاكس: ٠٢-٢٧٥٧٧٢٢

ساحة المهدي-بيت لحم-ص.ب ٦٠١

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٢١٦٨٠١

فاكس: ٠٢-٢٢٢١١٤٠

شارع الحرس-عين سارة-ص.ب ٦٦٣

مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٩-٢٣٤٣٥٥٠

فاكس: ٠٢-٢٩٧٧١٦٧

الحرم الجديد - رفديا-ص.ب ٤٩٩

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٤-٢٥٠٥٢٧٠

فاكس: ٠٤-٢٥٠٣١١٠

شارع أبو بكر-جنين-ص.ب ٦٧

فرع ملكة البحرين

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: +٩٧٣١٦٦٦١٠٠٠

فاكس: +٩٧٣١٦٦٦١٠٠١

النامة-ملكة البحرين

ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركات التابعة

مصرف الصفا

هاتف: +٩٧٠٢٢٩٤١٣٣٣

فاكس: +٩٧٠٢٢٩٥٧٩٧٥

ص.ب ١٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية للأوراق المالية

هاتف: +٩٧٠٢٢٩٨٠٤٢٠

فاكس: +٩٧٠٢٢٩٨٧٢٧٧

ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

شركة تملك للتأجير التمويلي

هاتف: +٩٦٢ (١) ٥٥٠ ٦٦٥١

فاكس: +٩٦٢ (١) ٥٢٠ ١٧٧٢

ص.ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للخدمات

المالية - أوراق للاستثمار

هاتف: +٩٦٢ (١) ٥٥٠ ٣٨٠٠

فاكس: +٩٦٢ (١) ٥٥٠ ٣٨٠٢

20

T

R