



Ref: M 100/ ٤٥ /2019

Date: March 31th 2019

الرقم : م ١٠٠ / ٦٠ / ٢٠١٩

التاريخ : ٢٠١٩/٣/٣١

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمون
السادة بورصة عمان المحترمون

Greetings,

تحية وبعد ،،

Subject: Annual Report for the fiscal year
Ended 31/12/2018

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية
في ٢٠١٨/١٢/٣١

Attached a copy of the Annual Report for Jordan
Kuwait Bank for the fiscal year ended at
31/12/2018 , and a copy on CD in PDF format.

مرفق نسخة عن التقرير السنوي للبنك
الأردني الكويتي لعام ٢٠١٨ ، ونسخة على
قرص مدمج بصيغة (PDF) .

Please note that the financial statements for year
2018 disclosed in the Report are subject to the
Central Bank's approval.

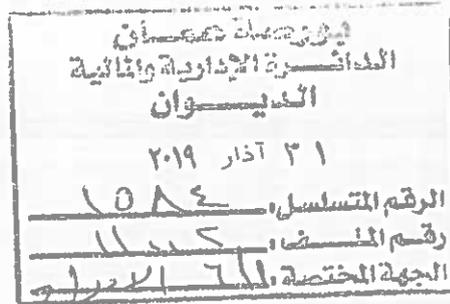
علماً بأن البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٨
الواردة بالتقرير خاضعة لموافقة البنك
المركزي الأردني .

Best Regards,

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

"Moh'd Yaser" Al Asmar
General Manager

محمد ياسر الأسمر
المدير العام





حماية البيئة... مسؤولية أخلاقية ووطنية

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



"أكثر من بنك"

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



شركة مساهمة عامة محدودة
تأسست بتاريخ ١٩٧٦/١٠/٢٥
سجل تجاري رقم ١٠٨
رأس المال المدفوع : ١٠٠ مليون دينار أردني
عضو مجموعة "كبيكو" - الكويت

رؤيانا ...

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

رسالتنا ...

نحن مؤسسة مصرفية أردنية، تقدم خدماتها الشاملة بجودة ومهنية عالية وتسخر قدرات جهازها الوظيفي وإمكاناتها التكنولوجية المتطورة بكفاءة عالية لتحسين مستوى الخدمة المقدمة لجمهور المتعاملين معها، وتوسيع وتنويع قاعدة العملاء من مختلف القطاعات الاقتصادية الأردنية والعربية، بما يحقق عائداً مجزياً للمساهمين ويعمل في الوقت نفسه على تنمية الإقتصاد الوطني ورفاه أبناء المجتمع المحلي.

مجلس الإدارة	١٢
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١٣
تقرير الحوكمة لعام ٢٠١٨	١٦
أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨	٢٧
أنشطة وإنجازات إدارات البنك في عام ٢٠١٨	٢٨
خطة العمل لعام ٢٠١٩	٣٧
تقرير مدقق الحسابات المستقل حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨	٤١
القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها للعام ٢٠١٨	٥١
الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية	١٤٢
ملحق: دليل الحوكمة المؤسسية	



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني بن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الشيخ صباح الأحمد الصباح أمير دولة الكويت



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

رئيس مجلس الإدارة
السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي
ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد فيصل حمد مبارك العيار

- الأعضاء
- السيد مسعود محمود جوهري حيات
ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت
 - السيد طارق محمد يوسف عبد السلام
 - السيد محمد عدنان حسن الماضي
ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
 - الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس
ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت
 - السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي
ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات
 - السيد بيجان خسرو شاهي
ممثل Odyssey Reinsurance Co. - الولايات المتحدة
 - الدكتور مروان جميل عيسى المعشر
 - السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي
 - السيد ماجد فياض محمود برجاق
 - الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان
 - السيد مروان محمود حسان عوض (ابتداء من ٢٣/٥/٢٠١٨)

أمين سر مجلس الإدارة
السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي

مدقق الحسابات
السادة برايس وترهاوس كوبرز - الأردن

تسعى إلى تحقيق معدلات نمو أعلى من ذلك ما يتطلب من الحكومة العمل على تسريع وتيرة تطبيق الإصلاحات الهيكلية، ومراعاة تحديد الأولويات بمنتهى العناية والحرص وتبني الإجراءات والقرارات الهادفة إلى تشجيع الاستثمار وخلق فرص عمل ضمن بيئة اقتصادية محفزة وبنفس الوقت تسم بالاستقرار المالي والنقدي.

واصل الاقتصاد الأردني مرحلته التصحيحية الثانية ضمن الاتفاق مع صندوق النقد الدولي، واتخذت الحكومة مجموعة من الإجراءات المالية بهدف زيادة الإيرادات المحلية بمقدار ٥٢٠ مليون دينار ومواجهة عجز الموازنة. وقد نجحت الحكومة بعد سلسلة حوارات أن تُقرّ قانون الضريبة الجديد والذي أصبح ساري المفعول في بداية عام ٢٠١٩، لتنتهي بذلك أحد أبرز متطلبات برنامج التصحيح الاقتصادي مع صندوق النقد الدولي.

ولعبت المنح الخارجية التي تلقتها الخزينة في عام ٢٠١٨ دوراً رئيسياً في تحقيق الاستقرار الكلي للاقتصاد الوطني، حيث بلغت ٩١٥ مليون دينار، وهو أعلى مما كان مُقدّراً في موازنة ٢٠١٨ والبالغ ٧٧٧ مليون دينار، وكان للمساعدات الأمريكية والخليجية نصيب الأسد من إجمالي تلك المنح.

أما التدفقات الاستثمارية للمملكة فقد تراجعت في عام ٢٠١٨ بما نسبته ٢٢٪ مقارنة عما كانت عليه في سنة ٢٠١٧، الأمر الذي يستدعي وقفة مراجعة جادة للتأكد من فاعلية السياسات الحكومية الحالية في وضع الأردن على خارطة الاستثمار الإقليمية والعالمية، وهذا لا يكون بالأدوات الراهنة، إنما يحتاج إلى ثورة إدارية ومؤسسية في هيكل العملية الاستثمارية التي هي اليوم بأمس الحاجة إلى إعادة تقييم شاملة، حتى تكون متوائمة مع السياسات الترويجية الحكومية.

الصادرات الوطنية لم تحقق نمواً بأكثر من ٥٪ وهي أيضاً عامل مهم لقياس مدى نجاعة السياسة الاقتصادية، وهذا أمر له ارتباطات تمويلية واستثمارية مع قطاعات متعددة صناعية كانت أو تجارية أو خدمية أو لوجستية، وإذا ما واصلت الحكومة جهودها ونجحت في اختراق الإغلاق الذي يعيق دخول الصادرات الأردنية لأسواق الجوار، فسيكون لذلك الأثر الكبير في زيادة النشاط التجاري ورفع معدلات النمو وتعزيز احتياطات المملكة من العملات الصعبة، إضافة إلى التأثير الإيجابي لذلك على قطاع التشغيل الوطني.

حضرات السادة المساهمين الكرام،

أحييكم أجمل تحية، ويسعدني أن أقدم لكم باسم زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي عن نتائج أعمال البنك، وإنجازاته، والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١.

الأداء الاقتصادي في ٢٠١٨

واصل الاقتصاد العالمي نموه بشكل نسبي مستقر في عام ٢٠١٨، حيث استمرت آفاق الاقتصاد الكلي في التحسن المضطرد، ونما في عام ٢٠١٨ بما نسبته ٣,١٪، وهي تزيد بقليل عما كانت عليه في عام ٢٠١٧، إلا أن هذا النمو محفوف بالعديد من المخاطر ويعتقد أنه سيكون قصير الأجل.

وعلى الرغم أن النمو الاقتصادي في الولايات المتحدة حقق نتائج كبيرة في عام ٢٠١٨ إلا أن هناك مخاوف تُخيم على أداء الاقتصاد الأمريكي، وانتشرت تحذيرات من أن هذا النمو سيواجه للتباطؤ في العام المقبل، مما سيؤثر على أداء الدولار وقرارات البنك الاحتياطي الفيدرالي.

وفيما يتعلق بالسياسة النقدية في العام ٢٠١٨، قام البنك الاحتياطي الفيدرالي برفع معدل الفائدة أربعة مرات، إلا أن المناخ الذي أحاط تلك القرارات اتسم بالتوتر والمشاحنات، عبر انتقاد الرئيس الأمريكي المتكرر لسياسة التشديد النقدي.

وكانت التوترات التجارية وسباق التعريفات الجمركية بين واشنطن وبكين محور أحداث عام ٢٠١٨ وأثرت سلباً على أسعار المنتجات، والمناخ الاستثماري العالمي.

وتستمر المشكلات قائمة في منطقة اليورو، بسبب تباطؤ وتيرة النمو الاقتصادي، واعتزام البنك المركزي الأوروبي رفع أسعار الفائدة، فيما تبدو آفاق النمو أكثر ضعفاً في اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية، بسبب التوترات الجغرافية السياسية، وارتفاع فواتير الواردات النفطية.

الاقتصاد المحلي

تواصلت معاناة الاقتصاد الوطني من حالة التباطؤ في النمو نتيجة تأثره بالأوضاع السائدة في المنطقة خلال السنوات الماضية، وتشير البيانات الأولية إلى أن النمو الاقتصادي الحقيقي للعام ٢٠١٨ سيكون حوالي ٢٪ ليرتفع في عام ٢٠١٩ إلى حوالي ٣,٢٪، إلا أن الخطط الحكومية الهادفة إلى تحفيز النمو الاقتصادي

أداء البنك في عام ٢٠١٨

في النصف الثاني من العام تم استكمال جميع الإجراءات الإدارية والتنظيمية لتنفيذ صفقة إندماج فروع البنك الأردني الكويتي في فلسطين وبنك القدس حسب الاتفاقية الموقعه بين الطرفين. حيث تم تسليم فروع البنك في فلسطين اعتباراً من ٢٢/٨/٢٠١٨. وحسب معادلة التسعير المتفق عليها تم دفع الجزء النقدي من الصفقة للبنك والبالغ ٧, ٢٣ مليون دينار كما تم إصدار ٨, ٣٥٧ مليون سهم لصالح البنك تمثل ١٠٪ من رأسمال بنك القدس المدفوع قيمتها ٦, ١٠ مليون دينار مع تخصيص مقعد للبنك في مجلس إدارة بنك القدس، وأثمرت الصفقة إضافة لما ورد أعلاه عن تحقيق أرباح على مستوى البيانات المالية الموحدة بقيمة ٢٨, ١ مليون دينار.

أما فيما يخص قرار البنك ببيع جزء من حصته في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، فقد تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال إلى مرحلة الدراسة التفصيلية. وبناء على ذلك تم إظهار نتائج الأعمال الخاصة بالشركة ضمن البيانات المالية للبنك لعام ٢٠١٨ في بند صافي الربح من العمليات غير المستمرة.

من جانب آخر استكمل البنك بناء كامل المخصصات لمديونية كل من شركة البركة للاستثمار والتجارة العامة وشركة منية للمنتجعات المتخصصة وبالتالي تم تحويلهما إلى خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ وبقية ٤, ٢٢ مليون دينار بالإضافة إلى الفوائد. علماً بأن هذه الديون، والديون المشابهة لها المتعلقة بالسنوات الماضية، ستكون ضمن نطاق المتابعة والإجراءات القانونية المتواصلة لتحقيق ما يمكن تحصيله منها حال توفر أي مؤشرات تساعد على ذلك.

إضافة إلى ذلك، فمن المتوقع أن تشهد الفترة المقبلة تغيرات في توجه بنوك التجزئة لتخفيض محافظها في ضوء إشارات من البنك المركزي الأردني حول وصول قروض التجزئة إلى نقطة حرجة قد تتحول إلى فقاعة، مما سيجبر هذه البنوك على التوجه نحو قروض الشركات ومناقصتنا على هذا القطاع مما يشكل ضغطاً علينا في ظل محدودية عدد الشركات الكبيرة المؤهلة للاقتراض في السوق المحلي.

وقام البنك بإنجاز مشروع محطة توليد الكهرباء من الطاقة الشمسية الخاصة بالبنك بتكلفة ١, ٢ مليون دينار والتي سيغطي إنتاجها ما يعادل استهلاك الكهرباء بالإدارة العامة و٤٧ فرعاً للبنك في منطقة الوسط، وبمعدل توفير سنوي في فاتورة الكهرباء يقارب مليون دينار، أي أن البنك سيستعيد كلفة المشروع خلال سنتين تقريباً.

أما فيما يخص نتائج البنك لعام ٢٠١٨ فقد حقق البنك نتائج طيبة، حيث تركزت الجهود على الحفاظ على المكتسبات والإنجازات المحققة خلال الفترة الماضية مع إعادة توجيه الإقراض باتجاه الشركات والمؤسسات الكبرى الخاصة والحكومية لما لها من دور في دعم الاقتصاد الوطني، حيث تم تمويل العديد من المشروعات في قطاعات رئيسية مثل قطاع الصناعة والصحة ومشروعات البنية التحتية بالإضافة إلى القطاع العقاري.

بلغ إجمالي موجودات البنك ٧, ٢ مليار دينار مقارنة بـ ٨, ٢ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٧. كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ٦٣٣, ١ مليار دينار مقابل ٥٦٢, ١ مليار دينار كما في نهاية عام ٢٠١٧، محققة نمواً بنسبة ٥, ٤٪ فيما بلغت ودائع العملاء ٨٧٥, ١ مليار دينار.

وفي المحصلة، فقد بلغ صافي الأرباح للسنة حوالي ١, ٤٢ مليون دينار بعد الضريبة، مقارنة بحوالي ٢٧ مليون دينار للعام الماضي محققة نسبة نمو قدرها ٢, ٥٦٪. وبلغت حقوق الملكية حوالي ٤٤٦ مليون دينار. واستناداً لنتائج البنك المالية لعام ٢٠١٨ يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للموافقة على توزيع ٢٠ مليون دينار كأرباح نقدية للمساهمين تعادل ٢٠٪ من رأس المال.

إن إجمالي أداء البنك يضعه ضمن فئة البنوك ذات المتانة المالية المرتفعة. فقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٧, ٠٧٪ وبلغت نسبة الرفع المالي ١٦, ٣٧٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

استشراف المستقبل

رغم التحديات الكبيرة التي تحيط بالاقتصاد الوطني، إلا أن هناك مؤشرات اقتصادية إيجابية ظهرت مع بداية عام ٢٠١٩، حيث أنهى صندوق النقد الدولي مراجعته الثانية للاقتصاد الأردني والتي أظهرت دعماً كبيراً للأردن في جوانب كثيرة.

كما منح مؤتمر مبادرة لندن الذي عقد في نهاية شهر شباط الماضي بمشاركة مجموعة كبيرة من ممثلي الدول المانحة والصديقة والمؤسسات الدولية وكبار المستثمرين العرب والأجانب دفعة قوية لجهود الأردن الإصلاحية ودعم أهدافه الاقتصادية وتعزيز مركزه الائتماني لدى المانحين.

هذا وشكل الاتفاق الأخير الذي وقعته الحكومة مع الجانب العراقي خاصة المتعلقة بوضع قائمة للسلع الأردنية المعفاة من الرسوم الجمركية وموافقة الجانب العراقي على تزويد الأردن بعشرة آلاف برميل نפט خام يومياً بأسعار تفضيلية، بارقة أمل كبيرة لعودة نمو الصادرات وتخفيض كلف الطاقة بشكل نسبي.

كما أن عودة امدادات الغاز المصري للتدفق لأراضي المملكة بعد انقطاع دام لأكثر من ثماني سنوات، يُساهم إيجاباً في دعم الجهود الرامية لتقليل كلف الطاقة التي تعتبر أحد أكبر التحديات التي تواجه بيئة الأعمال الأردنية.

أما القطاع السياحي فقد واصل أداءه المتميز رغم كلِّ التحديات وانعكس إيجاباً بزيادة دخل المملكة من السياحة بنسبة ١٠٪ في عام ٢٠١٨، وتسود التوقعات الإيجابية نحو هذا القطاع في سنة ٢٠١٩ مما سيكون له مردود اقتصادي إيجابي على المملكة.

وقد تضمن التقرير الأخير لوكالة ستاندرد اند بورز تثبيت التصنيف الائتماني للأردن عند (B+) وقد منحت الوكالة الاقتصاد الأردني نظرة مستقبلية مستقرة، في ضوء تمكن الحكومة من المحافظة على استقرار مستوى الدين إلى الناتج المحلي الإجمالي، والالتزام بتبني الإصلاحات الاقتصادية والمالية التي من شأنها الحفاظ على استقرار بيئة الاقتصاد الكلي.

نعلم جميعاً، أنه ليس من السهل على الحكومة أن تحقق أهدافها المالية المقدرة في الموازنة، وأن تحصل على زيادات في الإيرادات المحلية بمقدار يتجاوز المليار دينار في عام ٢٠١٩، فهو رقم كبير إذا ما قورن بالذي تحقّق في السنوات السابقة.

فزيادة الإيرادات الضريبية مرهون هذه المرة بانفراج في القطاعات التجارية والصناعية والعقارية بشكل غير تقليدي، بمعنى الخروج من حالة الركود الذي تمر به هذه القطاعات تحديداً ومنذ سنوات مما أدى إلى تراجع مساهماتها في الناتج المحلي الإجمالي، وقدرتها على التوظيف ومحاربة الفقر والبطالة وزيادة نشاطها التنموي في المملكة، وهذا الأمر يرتبط بالوصول إلى معدلات نمو قادرة على إخراج الاقتصاد الوطني من حالته الراهنة.

إن تخفيض نسبة إجمالي الدين العام إلى الناتج المحلي الإجمالي وتخفيف أعباء خدمته السنوية جنباً إلى جنب مع تعزيز البيئة الاستثمارية وتعزيز مشاريع الشراكة مع القطاع الخاص تندرج ضمن أهم الأهداف التي ستساهم بشكل فاعل في تحسين ملاءة الأردن الائتمانية وتعزيز مكانته الاستثمارية في الأسواق المالية الإقليمية والدولية، ومن المؤشرات التي تدعو للتفاؤل أن الدين العام سجل في عام ٢٠١٨ أول انخفاض نسبي له كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي حيث بلغت نسبته ٩٤٪، ونأمل مواصلة العمل بالسياسات الرامية الي تخفيضه سواء أكان كنسبة من الناتج المحلي أم كأرقام مطلقة.

في الختام، أتقدم ببالغ التقدير ووافر الثناء للأخوة الزملاء أعضاء مجلس الإدارة، ولساهميننا وعملائنا الكرام، ولعالي محافظ البنك المركزي الأردني ونائبيه ولكافة إداراته، ولعالي رئيس هيئة الأوراق المالية وأعضاء الهيئة. وكل التقدير وبالغ المودة لجميع المسؤولين والموظفين، أعضاء أسرة البنك وشركاته التابعة، لجهودهم وصادق عطاؤهم ودورهم المقدر في نجاح البنك وتطوره.

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

إطار الحاكمية المؤسسية

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

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

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

تعتمد إجراءات تنظيم وإدارة البنك على الأسس التالية:

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

مجلس الإدارة:

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

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

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

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

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

أ. الأعضاء الاعتياديين:

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

ب. الأعضاء الطبيعيين:

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

عضويات أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة عامة:

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

أعضاء الإدارة التنفيذية

السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر
المدير العام

السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل
نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

السيد وليهم جميل عواد دبابنه
رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

السيدة هيام سليم يوسف حبش
رئيس الشؤون المالية

السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي
رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات
رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي
رئيس التسهيلات الائتمانية

السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت
رئيس الشؤون القانونية

السيد عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار
رئيس إدارة الشؤون الإدارية

السيد محمد جميل عزم حمد
رئيس إدارة المخاطر

السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني
رئيس إدارة التدقيق الداخلي

السيد داود عادل داود عيسى
رئيس إدارة الموارد البشرية

السيد إبراهيم فريد آدم بيثنة
رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

السيد فادي محمد أحمد عياد
رئيس إدارة مراقبة الامتثال

الدكتور مكرم أمين ماجد القطب
رئيس مساعد تسهيلات الشركات

أعضاء الإدارة التنفيذية الذين انتهت خدمتهم خلال عام ٢٠١٨:

- السيد إبراهيم صالح إبراهيم الحنش، رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين - اعتباراً من ٢٠١٨/٩/١ لبلوغ سن التقاعد

لجان المجلس:

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

١. لجنة التحكم المؤسسي (لجنة الحوكمة)

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

أعضاء لجنة التحكم المؤسسي:

الدكتور مروان جميل العنصر، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي (غير مستقل)

السيد مروان محمود حسان عوض (مستقل)

السيد طارق محمد عبدالسلام (غير مستقل)

السيد هاني خليل الهندي (مستقل)

٢. لجنة المخاطر

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

أعضاء لجنة المخاطر:

السيد مروان محمود حسان عوض، رئيس اللجنة (مستقل)

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

٣. لجنة الامتثال

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

أعضاء لجنة الامتثال:

السيد منصور أحمد اللوزي، رئيس اللجنة (غير مستقل)

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

السيد هاني خليل الهندي (مستقل)

السيد مروان محمود حسان عوض (مستقل)

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

وتم بتاريخ ٢٠١٨/٧/٣٠ تسمية السيد هاني خليل الهندي مندوب مجلس إدارة البنك مع البنك المركزي القبرصي لغايات تطبيق متطلبات قانون مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وأي توجيهات من الاتحاد الأوروبي ذات الصلة.

٤. لجنة التدقيق

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

عقدت لجنة المجلس للتدقيق سبعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ كما اجتمعت مع مدقق الحسابات الخارجي مرة واحدة خلال الفترة.

أعضاء لجنة التدقيق:

السيد هاني خليل الهندي، رئيس اللجنة (مستقل)

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

العمل الحالي:

• رئيس هيئة المديرين، شركة صناعات البحر المتوسط

• رئيس هيئة المديرين، شركة المتوسط للطاقة

الأعمال السابقة:

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

السيد محمد عدنان الماضي (غير مستقل)

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

العمل الحالي:

- مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠٠٣

الأعمال السابقة:

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

الدكتور صفوان سميح طوقان (مستقل)

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

العمل الحالي:

الأعمال السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (٢٠١٢-٢٠١٣)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (٢٠٠٠-٢٠٠٤)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (١٩٩٤-١٩٩٩)

- أمين عام، وزارة التخطيط (١٩٨٩-١٩٩٤)

- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (١٩٨١-١٩٨٩)

- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٧٥-١٩٨٠)

- البنك المركزي الأردني (١٩٦٦-١٩٧٥)

٥. لجنة الترشح والمكافآت

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

أعضاء لجنة الترشح والمكافآت:

الدكتور صفوان سميح طوقان، رئيس اللجنة (مستقل)

السيد مسعود محمود حيات (غير مستقل)

الدكتور مروان جميل المعشر (مستقل)

السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)

٦. لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات

تتولى اللجنة النظر فيما يلي:

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

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

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

أعضاء لجنة التسهيلات:

السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي، رئيس اللجنة (غير مستقل)

الدكتور يوسف موسى القسوس (غير مستقل)

السيد منصور أحمد اللوزي (غير مستقل)

السيد مسعود جوهر حيات (غير مستقل)

السيد ماجد فياض برجاق (مستقل)

٧. لجنة الإدارة والاستثمار

تتولى اللجنة النظر فيما يلي وإتخاذ القرار بشأنه:

أولاً: في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وكافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصراف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- طلبات/عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً: في مجال الاستثمار:

- المقترحات والطلبات المقدمة من لجنة الإدارة للاستثمار بموجب جدول الصلاحيات المرفق بالسياسة الاستثمارية المعتمدة فيما يتجاوز صلاحياتها وتتخذ القرار بشأنها ويشمل ذلك:
- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
- استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه.

أعضاء لجنة الإدارة والاستثمار

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

٨. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

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

أعضاء لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

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

ألعاب أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية

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

إجتماعات المجلس واللجان خلال عام ٢٠١٨

يوضح الجدول التالي عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٨، علماً بأن أعضاء مجلس الإدارة حضروا اجتماع الهيئة العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٢٣/٥/٢٠١٨:

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال عام ٢٠١٨									
مجلس الإدارة	لجنة التحكم المؤسسي	لجنة المخاطر**	لجنة الامتثال**	لجنة التدقيق	لجنة الترشيح والمكافآت	لجنة التسهيلات	لجنة الإدارة والاستثمار	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	
٦	١	٤	٤	٧	٣	٤٩	٤٠	٣	
أعضاء مجلس الإدارة									
عدد الاجتماعات التي حضرها أعضاء مجلس الإدارة									
٦	١						٤٩	٤٠	دولة السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي/رئيس المجلس
٢									السيد فيصل حمد العيار/نائب الرئيس
٣					١		٤٩	٤٠	السيد مسعود جوهر حيات
٢	٠								السيد طارق محمد عبد السلام
٦		٤	٤	٧				٣	السيد محمد عدنان الماضي
٥							٤٩	٤٠	الدكتور يوسف موسى القسوس
٦		٤	٤				٤٩	٤٠	السيد منصور أحمد اللوزي
٣									السيد بيجان خسرو شاهي
٢	١				٣				معالي الدكتور مروان المعشر
٦	١		٢	٦	١				السيد هاني الهندي
٥					٣		٤٩	٤٠	السيد ماجد برجاق
٥		٤	٤	٧	٣				الدكتور صفوان طوقان
٣	٠	٣	٣						معالي السيد مروان عوض*

* عضو مجلس الإدارة اعتباراً من ٢٣/٥/٢٠١٨

** تم إعادة تشكيل لجان المجلس وفصل لجنة المخاطر والامتثال إلى لجتين بتاريخ ٣٠/٧/٢٠١٨

ضابط ارتباط الحوكمة:

السيد سهيل محمد عبد الفتاح التركي / أمين سر مجلس الإدارة

عبد الكريم الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة

سياسة الأجور والمكافآت

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

وتنظم سياسة الأجور والمكافآت، أسس استحقاق الزيادات السنوية على الرواتب، وأثر الترقية والترقية على الأجر، وأنواع العلاوات التي تصرف للموظفين، وشروط استحقاقها، كما تضع إطار سلم الرواتب وأسس مراجعته، وكل ذلك بهدف الحفاظ على بيئة عمل تنافسية وعادلة.

تم بيان الرواتب والعلاوات وبدلات التنقل والمكافآت التي تقاضاها كل من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١٨ وذلك ضمن بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة (٤) من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من التقرير.

البيئة الرقابية

الرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع والمحافظة على وجود أنظمة وإجراءات رقابية داخلية قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

• دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.

• كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.

• فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.

• التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساساً لسلامة وجودة عمليات البنك، يتبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية مسؤولية متابعة تطويرها وتحديثها، حيث تعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها.

وفي هذا الإطار، فقد اعتمد مجلس الإدارة سياسات متعلقة بالضبط والرقابة الداخلية تطرقت إلى كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة

الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية عنها.

التدقيق الداخلي

تقوم فلسفة التدقيق الداخلي على تقديم خدمات توكيدية واستشارية مستقلة وموضوعية للبنك تهدف إلى إضافة قيمة أو تطوير لعمليات، ومساعدة إدارة البنك في تحقيق أهدافها المقررة وذلك من خلال اتباع نهج منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والتحكم المؤسسي.

تتبع إدارة التدقيق الداخلي وظيفياً إلى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، وترفع تقاريرها ونتائج أعمالها إلى لجنة التدقيق.

تم إعداد ميثاق التدقيق الداخلي وفقاً لأفضل الممارسات الدولية وتالياً أهم ملامح الميثاق:-

• تتمتع إدارة التدقيق الداخلي بالاستقلالية ولا تقوم بأية أعمال تنفيذية.

• لإدارة التدقيق الداخلي حق الحصول على أية معلومة والاتصال بأي موظف داخل البنك والشركات التابعة وتتمتع بالصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها بأفضل وجه.

• يوفر البنك لإدارة التدقيق الداخلي العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة أكاديمياً وعملياً، كما يوفر لموظفيها الدورات التدريبية اللازمة في الخارج والداخل.

• تعمل إدارة التدقيق الداخلي على تقديم توكيد معقول حول مدى فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية لدى البنك وقدرتها على تحقيق ما يلي:

- الدقة والاعتمادية على البيانات المالية والتشغيلية.

- كفاءة العمليات التشغيلية.

- التوافق مع الأنظمة والتعليمات والقوانين السارية.

- المحافظة على أصول وممتلكات البنك.

- استمرارية العمل تحت كافة الظروف.

- تحسين وتطوير أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات التحكم المؤسسي.

- تحسين وتطوير العمليات والمنتجات بما يحقق أهداف البنك.

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

يشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات البنك بما في ذلك فروعها الخارجية والشركات التابعة له،

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

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

تتلخص مهام دائرة إدارة المخاطر كحد أدنى بما يلي:

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

وكذلك الأنشطة المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) إذا لزم الأمر وبالشكل الذي يمكن الإدارة من تقييم مدى ملاءمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي وإنجاز كافة المهام والمسؤوليات المناطة بها، وبالإضافة إلى ذلك تقوم إدارة التدقيق الداخلي بعدة مهام أهمها ما يلي:

• تنفيذ عمليات المراجعة والتدقيق الدورية إستناداً إلى أولويات خطة التدقيق المبني على المخاطر والمعتمدة ضمن استراتيجيتها التي يتم الموافقة عليها من قبل لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

• تنفيذ أية مهمات خاصة أو استشارات إستناداً إلى توجيهات من رئيس مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي أو السلطات الرقابية وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات.

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

إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

تتمثل أهداف دائرة إدارة المخاطر بما يلي:

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

• الشفافية في إبراز المخاطر والتأكد من وضوحها وفهمها.

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

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

مراقبة الامتثال

تتمثل مخاطر عدم الامتثال في العقوبات القانونية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية. وإدراكاً من البنك لأهمية الرقابة على الامتثال فقد قام بما يلي:

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

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

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

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

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

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

ميثاق أخلاقيات العمل

يتبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفو البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب الميثاق الذي ينظم عمل مجلس إدارة البنك. وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية هي النزاهة والامتثال للقوانين والشفافية والولاء للبنك.

سياسة الإبلاغ

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

وحدة معالجة شكاوى العملاء

تنفيذاً لتعليمات التعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (٢٠١٧/١) تقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء باستقبال والتعامل مباشرة مع شكاوى العملاء التي ترد من خلال الوسائل المتاحة كالهاتف المباشر والبريد الإلكتروني والعادي وصناديق الشكاوى بالفروع، ويتم التعامل مع كافة الشكاوى الواردة وحل المحق منها وإجابة جميع المشتكين خطياً أو شفوياً، علماً بأنه قد تم التعامل مع (١٧٥) شكوى خلال العام ٢٠١٨، كما يتم إصدار تنبيهات للموظفين بخصوص الشكاوى حول التعامل مع العملاء وتوضيح إجراءات العمل لبعض الموظفين في الحالات التي تتطلب ذلك، وتقوم وحدة معالجة شكاوى العملاء برفع تقارير دورية للإدارة العليا للبنك وللبنك المركزي الأردني تتضمن وصفاً للشكاوى المستلمة وكيفية التعامل معها.

علاقة البنك بالمساهمين

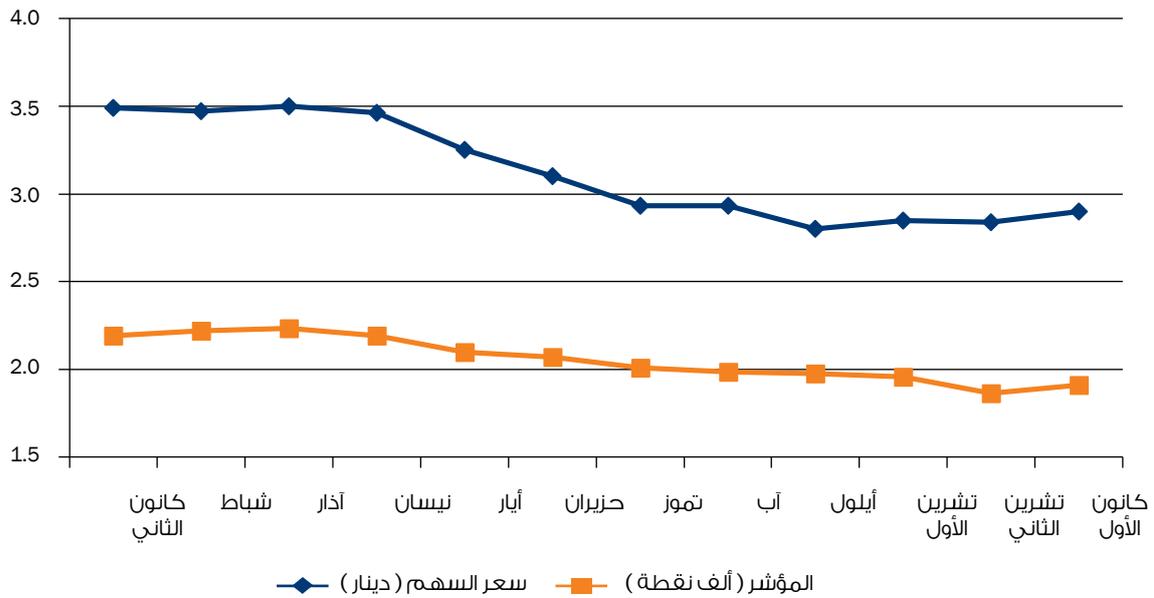
يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين. وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور اجتماعات الهيئات العامة للمساهمين والتشجيع على القيام بعمليات التصويت. لدى البنك قاعدة عريضة من المساهمين تبلغ ١٨٢، ١٣ مساهماً كما في ٢٠١٨/١٢/٣١، والمصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين يتمثل في التقرير السنوي والذي يشمل تقرير رئيس مجلس الإدارة والقوائم المالية المدققة وملحق دليل الحاكمية المؤسسية إضافة إلى إنجازات البنك في العام السابق وخطة العمل للعام اللاحق، كما يتم نشر القوائم المالية ربع السنوية ونصف السنوية المراجعة (غير المدققة).

كما يتم إيداع مجموعة القوائم المالية الكاملة وتقرير مجلس الإدارة لدى هيئة الأوراق المالية وبورصة عمان وتزويد مراقب الشركات بنسخة عنها، ويتم عرض هذه التقارير على موقع البنك الإلكتروني www.jkb.com، والذي يحتوي أيضاً على معلومات وافية عن خدمات ومنتجات البنك وأخباره وبياناته الصحفية. ويلتزم البنك بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية حال حدوثها وفقاً لما تقتضيه تعليمات هيئة الأوراق المالية.

نسب توزيع مساهمي البنك كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

الأسهم		الأشخاص		عدد الأسهم المملوكة
%	العدد	%	العدد	
١,٩٢١	١,٩٢٠,٥٦٢	٧٦,٦٨٧	١٠,١٠٩	إلى ٥٠٠
١,١١٩	١,١١٩,١٩١	١١,٩٨٦	١,٥٨٠	١,٠٠٠ إلى ٥٠١
٢,٢٤٦	٢,٢٤٦,٣٠١	٨,٣٤٥	١,١٠٠	٥,٠٠٠ إلى ١,٠٠١
١,٢٦٧	١,٢٦٦,٦٨٢	١,٣٠٥	١٧٢	١٠,٠٠٠ إلى ٥,٠٠١
٥,٤٨٠	٥,٤٨٠,١٧٢	١,٤١٩	١٨٧	١٠٠,٠٠٠ إلى ١٠,٠٠١
٥,١٤٦	٥,١٤٥,٦٦٥	٠,٢٠٥	٢٧	٥٠٠,٠٠٠ إلى ١٠٠,٠٠١
٨٢,٨٢١	٨٢,٨٢١,٤٢٧	٠,٠٥٣	٧	٥٠٠,٠٠١ فأكثر
١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٣,١٨٢	الإجمالي

حركة سعر سهم البنك مقابل مؤشر بورصة عمان خلال عام ٢٠١٨



أهم المؤشرات والنسب المالية لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

المبالغ بآلاف الدينار

٢٠١٧	٢٠١٨	
		أهم بنود الدخل
١٠٥,٨٨٦	١٠٢,٣٤٦	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٢٣,٤١١	١٢٤,٦٨٨	إجمالي الدخل
٤٢,٣١٣	٥٥,٨٤٩	صافي الأرباح من العمليات المستمرة قبل الضريبة
٢٨,١٨٥	٤١,٨٨٢	صافي الأرباح من العمليات المستمرة بعد الضريبة
٢٦,٩٥٦	٤٢,١٤٤	صافي الأرباح بعد الضريبة
٠,٢٧٠	٠,٤٢١	حصة السهم من صافي الربح / دينار
		أهم بنود المركز المالي
٢,٨٣٢,٢٠٧	٢,٧٢١,٤٤٥	مجموع الموجودات
١,٥٦٢,٢٨٧	١,٦٣٢,٦٧٢	التسهيلات الائتمانية بالصافي
١,٩٠٤,٤٨٩	١,٨٧٩,٨٨٦	ودائع العملاء والتأمينات النقدية
٤٦٨,٤١١	٤٤٥,٥٦٢	حقوق الملكية
٥٠٠,٧٩٩	٦٤٧,١٥٢	بنود خارج المركز المالي
		أهم النسب المالية
٪٠,٩٧	٪١,٥٢	العائد على معدل الموجودات
٪٥,٧٧	٪٩,٢٢	العائد على معدل حقوق الملكية
٪١٨,٣٠	٪١٧,٠٧	نسبة كفاية رأس المال
٪١٦,٥٤	٪١٦,٣٧	نسبة الرفع المالي
		مؤشرات الكفاءة
٪٥٥,٢٠	٪٦١,١٩	المصاريف الإدارية والعمومية / صافي الفوائد والعمولات
٪٤٧,٣٦	٪٥٠,٢٢	المصاريف الإدارية والعمومية / إجمالي الدخل
		مؤشرات نوعية الموجودات
٪٥,٥٢	-	إجمالي الديون غير العاملة / إجمالي التسهيلات
٪٦٠,٨٠	-	نسبة تغطية الديون غير العاملة
-	٪٩,٣٠	إجمالي الديون ضمن المرحلة الثالثة/ إجمالي التسهيلات*
-	٪٤٠,٩٥	نسبة تغطية الديون ضمن المرحلة الثالثة*

* تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتبار من أول كانون الثاني ٢٠١٨

فيما يلي نبذة عن إنجازات دوائر البنك خلال عام ٢٠١٨:

المجموعة المصرفية

التسهيلات الائتمانية للشركات

حققت إدارة التسهيلات نمو في إجمالي التسهيلات الائتمانية بما نسبته ٤,٥% لتصل إلى حوالي ١٦٣٢,٧ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقارنة مع ١٥٦٢,٢ مليون دينار في عام ٢٠١٧. حيث استمرت إدارة التسهيلات بالتركيز على تحقيق النمو المستدام ضمن نهج إدارة المخاطر المنضبط على الرغم من استمرار التغيرات المتتالية التي يشهدها القطاع المالي بشكل عام وقطاع البنوك بشكل خاص بما فيها بدء تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (٩) والتي أكد فيها البنك التزامه التام وامتثاله للأسس والمعايير التنظيمية ذلك حرصاً منه على الحفاظ وترسيخ المكانة الريادية للبنك.

وخلال العام ٢٠١٩ ستسعى إدارة التسهيلات لأتمتة الحد الأقصى الممكن من عملياتها التنفيذية في ضوء سعي الإدارة التنفيذية للبنك لمواكبة بيئة الأعمال المتسارعة والتي يشكل فيها التطور التقني أهم عناصر الاستدامة للأعمال المصرفية الحديثة.

وعلى الرغم من كل الصعوبات التي تعصف بالمنطقة إلا أن دورنا الرائد في تعزيز نمو القطاعات الاقتصادية المختلفة والمحافظة على العديد من الشركات العاملة في القطاعات المختلفة بما فيها الشركات الصغرى والمتوسطة ما زال قائماً ورافداً لثقتنا بأنواع هذه القطاعات التي تعود بالنفع المباشر وغير المباشر على المساهمين وعلى أبناء مجتمعنا.

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

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

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

وفيما يتعلق بالديون الغير عاملة، فإن المراقبة الحثيثة لجودة المحفظة الائتمانية والعمل على معالجة الحسابات التي قد تعاني من مشاكل بالوفاء بالتزاماتها بسبب الظروف الاقتصادية القائمة ما زال لها الدور الأكبر، حيث واصل البنك سياسته المتحفظة في إدارة مخاطر الائتمان من خلال تحديد حالات القروض الغير منتظمة بشكل إستباقي واتخاذ الإجراءات الإحترازية المناسبة للحفاظ على جودة أصول البنك.

وفي ظل ما تتسم فيه الصناعة المصرفية من منافسة فإننا نسعى جاهدين لمواكبة التحول التقني وعكسه لتحقيق الخدمة الأمثل لعملاء تسهيلات الشركات وهو الأمر الذي من شأنه المحافظة على مكانة البنك الأردني الكويتي بصفته أحد الخيارات المثلى للعملاء وزيادة رضاهم.

إدارة التجزئة والأفراد

إستطاعت دائرة إئتمان التجزئة والأفراد تحقيق نسبة نمو خلال عام ٢٠١٨ بواقع ٢,٥% وتوزعت النتائج المتحققة على جميع أنواع منتجات التجزئة والأفراد، والمنشآت الصغيرة وعملاء الوحدة البنكية الخاصة.

وقد واصلت الدائرة تطبيق سياسات متوازنة بما يتناسب مع الظروف الاقتصادية، بالإضافة إلى تحديث وتطوير المنتجات القائمة والسياسات الائتمانية بما يلبي احتياجات العملاء مع المحافظة على نسبة نمو مقبولة ونسب تعثر متدنية.

كما استمرت الدائرة بتعزيز أدائها في مجال تمويل عملاء الوحدة البنكية الخاصة في فروع البنك في الأردن وقبرص، وتمويل المنشآت الصغيرة وزيادة القروض المشمولة ببرامج ضمان القروض والاستفادة من التسهيلات والإميازات المقدمة من البنك المركزي الأردني لهذه الشريحة.

وبما يخص الوحدة البنكية الخاصة، حافظت الوحدة على مستوى الأداء المستهدف للعام ٢٠١٨ وتحقيق نسب النمو في ظل تقلبات الأسواق المالية العالمية وارتفاع مخاطر الإستثمار نظراً للظروف الاقتصادية والسياسية السائدة، كما ساهمت جودة خدمات العملاء والإدارة المتحفظة للمحافظ الاستثمارية من توسيع قاعدة العملاء وارتفاع في المحافظ الإستثمارية القائمة، وقد استمرت الوحدة بإعداد التقارير والأبحاث الإستثمارية والاقتصادية بهدف تنويع الفرص الإستثمارية للعملاء وتقليل مخاطر تقلبات الأسواق المالية وأسعار العملات الأجنبية.

على صعيد منتجات البطاقات وخدمات الدفع، قام البنك الأردني الكويتي بتحقيق العديد من الإنجازات والتي شملت تطبيق البنك للعديد من الخدمات الإضافية مثل تطبيق وإطلاق خدمة "Decision Intelligence" من شركة ماستركارد وهي خدمة شاملة لرصد حالات الاحتيال الإلكتروني واتخاذ القرارات المتعلقة بالموافقة على حركات البطاقات للمساعدة على رفع مستوى الدقة في الموافقة على الحركات

في مجال إدارة الموجودات والمطلوبات:

حافظت الدائرة على مستويات أداء جيدة خلال عام ٢٠١٨ حيث قامت باتباع سياسة استثمارية متحفظة ومتوائمة مع توجيهات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات واستراتيجية البنك التي تهدف إلى إدارة موجودات ومطلوبات البنك من خلال مراعاة التوازن ما بين التكاليف والعائد والمخاطر وتأخذ بعين الاعتبار التغيرات التي تحدث في الأسواق المالية العالمية والمحلية. فقد تم التركيز على تعزيز جودة الموجودات وتنوعها وتحسين العائد عليها وكذلك تنوع مصادر الأموال لتتلاءم مع نوعية الموجودات بالإضافة إلى تخفيض المخاطر المرتبطة بالموجودات والمطلوبات، مثل مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات، والإبقاء على نسب سيولة ملائمة لتوفير الحماية والأمان ومواجهة التحديات التي يواجهها البنك. وقد ساهمت كل هذه الأمور في تحسين الربحية والحفاظة على نسب مخاطر مقبولة.

وقد استمرت أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي بالارتفاع خلال عام ٢٠١٨ حيث قام مجلس الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي برفع معدل سعر الفائدة بواقع أربعة مرات خلال العام ونسبة ١,٠٠٪ مبيناً أن المخاطر على الاقتصاد الأمريكي كانت متوازنة وأن المجلس سيستمر في مراقبة التطورات الاقتصادية والمالية العالمية وتقييم أثارها على البيانات الاقتصادية متوقفاً وتيرة أقل لرفع أسعار الفائدة خلال عام ٢٠١٩. أما أسعار الفائدة على الدينار الأردني فقد قام البنك المركزي الأردني برفع نسبة الفائدة على الدينار الأردني بنسبة ١,٠٠٪ أيضاً وبتوقيت متوائم مع قرار رفع نسبة الفائدة على الدولار الأمريكي من قبل الاحتياطي الفيدرالي وذلك للحفاظ على جاذبية الدينار الأردني. وقد تمكنت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية من إدارة محفظة السوق النقدي بشكل جيد وتنوع مصادر التمويل محلياً وعالمياً وبكلفة مقبولة وتحقيق عوائد مرتفعة على الاستثمارات في السوق النقدي مع الحفاظ على نسب سيولة جيدة.

في مجال أسواق الأسهم والسندات:

تمكنت الدائرة من إدارة محفظتي الأسهم والسندات المحلية والأجنبية للبنك بكفاءة عالية على الرغم من الصعوبات التي واجهتها الأسواق الرأسمالية نتيجة لانخفاض التصنيفات الائتمانية للعديد من الدول والمؤسسات المالية وكذلك استمرار ارتفاع أسعار الفائدة عالمياً ومحلياً وما لها من تأثير سلبي على أداء المحافظ بشكل عام. فقد قامت الدائرة بتوجيه جزء من الاستثمارات في محافظ السندات المحلية نحو قنوات استثمارية أخرى ذات عوائد أعلى في حين بقي حجم محافظ السندات الأجنبية عند نفس المستويات مع تحقيق عوائد مجزية نتيجة عمليات التداول التي تمت خلال العام على بعض السندات. أما بخصوص محفظة الأسهم فقد استطاعت الدائرة، بفضل التوزيع الأمثل للأسهم حسب المناطق الجغرافية وحسب قطاعات الأعمال، التخفيف من آثار التراجع في أسعار الأسهم وانخفاض أحجام التداول، في حين حقق البنك نمواً جيداً في نسبة الأرباح الموزعة من الشركات التي يساهم بها وكذلك أرباح تداول من عمليات بيع بعض الأسهم.

السليمة في الوقت الفعلي والحد من محاولات الاحتيال. وخلال العام ٢٠١٨ تعاقد البنك مع جامعة عمان الأهلية وجامعة البتراء لإصدار بطاقات هوية جامعية ذكية جديدة للطلبة وأعضاء الهيئة التدريسية والإدارية والتي تخول حاملها من الدخول إلى الحرم الجامعي إلكترونياً وفي نفس الوقت تعمل كبطاقات مدفوعة مسبقاً تتيح الاستفادة من الخدمات المالية من خلال ربطها بالمحافظ الإلكترونية من شركة دينارك وتحت مظلة خدمات المحافظ الإلكترونية من البنك المركزي الأردني "JomOPay".

على صعيد خدمات البنك الإلكترونية، تم إطلاق خدمة بنك الإنترنت "JKB أون لاين" بطلته الجديدة، متضمنة المزيد من الأمان وسهولة التصفح لإدارة الحسابات على مدار الساعة. كما تم إطلاق خدمة أمر الدفع عبر الصراف الآلي "ATM Cash Order" وتحت الاسم المختصر (ACO) حيث تهدف الخدمة إلى تمكين العميل من تحويل مبالغ مالية صغيرة إلى مستفيدين ليقوموا بدورهم بتحصيل هذه الدفعات من أجهزة الصراف الآلي التابعة لشبكة البنك الأردني الكويتي بدون بطاقة ودون الحاجة لمراجعتهم الفرع.

كما عمل البنك خلال العام ٢٠١٨ على التوسع بشبكة الصرافات الآلية بتركيب أجهزة صراف آلي في كل من جامعة عمان الأهلية، وفندق الكمينسكي عشتار البحر الميت، وصراف آلي لخدمة السيارات بمحطة توتال - فرع الجاردنز، كما تم تحديث الصرافات الآلية لدى فرع المدينة الرياضية، فرع إربيد، فرع تاج مول وفرع تلح العلي بصرافات آلية جديدة توفر خدمة الإيداع النقدي الذكي.

كما واصلت إدارة الفروع خلال العام زيادة التوزيع الجغرافي للفروع حيث تم افتتاح فرع جديد في شرق عمان يخدم أهل المنطقة للفترتين الصباحية والمسائية وهو فرع أبو حسان مول في منطقة أبو علندا. كما شهد عام ٢٠١٨ عمليات توسعة وتحديث فروع تاج مول واستئجار مواقع بديلة لفرع المدينة المنورة، فرع مأدبا، وفرع المنطقة الحرة / مطار الملكة علياء الدولي.

واصلت وحدة التأمين المصرفي في البنك تقديم خدمات التأمين سواء تأمينات عامة أو التأمين على الحياة للعملاء من خلال أكبر شركات التأمين في المملكة، هذا وبلغ عدد المرخصين في الإدارة والفروع لأعمال التأمينات العامة ١٦٩ موظف ولأعمال تأمينات الحياة ٥٩ موظف، هذا وقد بلغت نسبة النمو لجميع أعمال التأمينات المصرفية حوالي ١٩,٥٪ للعام ٢٠١٨ مقارنة مع نفس الفترة من العام ٢٠١٧.

الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

واصلت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٨ جهودها لتقديم الخدمات المالية والاستثمارية المميزة لعملاء البنك والدوائر والفروع المختلفة واستطاعت تحقيق معدلات نمو وأداء جيدة بكافة أنشطتها على الرغم من ضعف النشاط الاقتصادي وازدياد المنافسة داخل القطاع المصرفي وارتفاع المخاطر المرتبطة بالأنشطة الاستثمارية المحلية والخارجية.

و Bank of Newyork Mellon من أجل تعزيز تواجد البنك في كافة انحاء العالم وتوسيع الخيارات المتاحة امام عملاء البنك لتوجيه حوالاتهم المصرفية من خلال كبرى البنوك العالمية.

كما استطاعت الدائرة تحقيق نسب نمو مرتفعة في إيراداتها من عمولات المشاركة مع البنوك المراسلة من خلال حسن إدارة شبكة البنوك المراسلة. كما شاركت الدائرة في مؤتمرات وندوات ولقاءات متخصصة في الأردن، بريطانيا، ألمانيا، لبنان ومصر والتي حضرها العديد من البنوك الأجنبية وتم خلالها تعزيز علاقات التعاون مع هذه البنوك والنجاح في استقطاب عملها الموجه للأردن، سواء في أعمال الخزينة والاستثمار أو في الكفالات والاعتمادات المستندية، ليتم تنفيذها من خلالنا.

في مجال إدارة السيولة:

استطاعت دائرة الخزينة والاستثمار من المحافظة على نسبة سيولة جيدة من خلال الاحتفاظ بموجودات سائلة (Liquid Assets) وموجودات مالية تتصف بسرعة التحويل إلى نقد، وينطوي ذلك على استخدام الأدوات المالية قصيرة الأجل والصادرة عن الحكومات والمؤسسات والشركات الكبيرة والتي تتصف بنشاط تجاري كبير.

ويراعى عند إدارة السيولة موضوع الموازنة بين موجودات البنك ومطلوباته، آخذين بعين الاعتبار الالتزام بنسبة السيولة القانونية المحددة من قبل البنك المركزي الأردني، وكذلك العمل ضمن خطة طوارئ السيولة (Liquidity Contingency Plan) عند الحاجة.

في مجال التداول بالعملة الأجنبية:

تمكنت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ من تحقيق معدلات مرتفعة من عمولات فرق العملة الأجنبية على الرغم من التقلبات السعرية التي شهدتها الأسواق واحتدام المنافسة بين البنوك في هذا المجال، حيث استثمرت الدائرة علاقاتها مع شبكة البنوك المراسلة إضافة إلى استخدام التقنيات الحديثة لتنفيذ عمليات القطع الأجنبي بسرعة أكبر وبأسعار منافسة للعملاء.

في مجال خدمات عملاء البنك:

كما استمرت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية بتقديم خدماتها الاستثمارية المتميزة لعملاء البنك ملية احتياجاتهم الاستثمارية المختلفة في مجالات التعامل بالعمود الآنية والأجلة، بالإضافة إلى تقديم خدمة التعامل بعمود المقايضة بالعملة الأجنبية التي توفر حلولاً مناسبة للتحوط إزاء مخاطر تقلبات أسعار الصرف وأسعار السلع. وتسعى الدائرة بشكل مستمر إلى تطوير خدماتها لتلاءم توجهات العملاء، وتواكب متطلباتهم، وتعزز القدرة التنافسية والربحية.

وقد كان للبنك كذلك دور هام في تدعيم وتطوير أدوات السوق الرأسمالي المحلية خلال عام ٢٠١٨ من خلال المشاركة الفاعلة في إصدارات السندات والأذونات الحكومية مع اهتمام الدائرة بالتركيز على جودة المحافظ الاستثمارية للبنك من خلال انتقاء الأسهم والسندات ذات العائد الجيد، المخاطر المقبولة والسيولة العالية.

وقد شهد العام ٢٠١٨ قيام الدائرة وبالتعاون مع دائرة المخاطر بمراجعة وتحديث للسياسة الاستثمارية للبنك والتي تهدف إلى تنويع الاستثمارات وزيادة العوائد ضمن درجات مخاطر مقبولة والمحافظة على نسب سيولة مقبولة. وقد تم اعتماد التعديلات التي تمت على السياسة الاستثمارية من قبل لجنة الاستثمار ومجلس الإدارة. كما تم إجراء إعادة تصنيف للمحافظ الاستثمارية من أسهم وسندات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 وبشكل متوائم مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

في مجال الخدمات الاستثمارية:

تابعت دائرة الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية خلال عام ٢٠١٨ تقديم خدماتها الاستثمارية والاستشارية المختلفة لعملاء البنك الرغم من ضعف سوق الإصدارات الأولية للشركات المساهمة العامة وضعف أداء بورصة عمان بشكل عام. فقد واصلت الدائرة تقديم خدمة وكالة الدفع والتسجيل والحفظ الأمين والاستشارات المالية لعدد من الشركات المساهمة العامة والخاصة ومنها إسناد قرض لإحدى الشركات الخاصة بقيمة ٢٢,٥٠ مليون دينار بمشاركة ٥ بنوك محلية، وهو الإصدار الأكبر من نوعه حالياً في السوق المحلي. واستمرت الدائرة بتقديم خدمة أمانة الاستثمار لصناديق الاستثمار المشترك المحلية وهما صندوق الأوراق المالية الأردنية التابع لبنك الإسكان وصندوق الأفق التابع لبنك المال محققة نسب عمولات مجزية.

كما استمرت الدائرة بمتابعة كافة المستجدات على القوانين والتشريعات النازمة للاستثمارات والصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بتطبيقاتها، حيث تم خلال عام ٢٠١٨ إصدار نظام جديد لصناديق الاستثمار المشترك وكذلك إصدار نظام جديد للحفظ الأمين الإلكتروني وربطه مع مركز إيداع الأوراق المالية. وواصلت الدائرة متابعة كافة الإفصاحات والأخبار الصادرة عن بورصة عمان والمتعلقة بالشركات التي يساهم بها البنك والشركات الأخرى.

في مجال العلاقات الدولية:

تابعت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ توطيد وإدامة علاقات العمل مع البنوك والمؤسسات المالية المحلية والأجنبية وخاصة في مجال تمويل التجارة الخارجية والحوالات المصرفية الأمر الذي ساهم في تحسين جودة وتكلفة الخدمات المقدمة للعملاء. وقد قامت الدائرة بفتح حساب جديد بالدولار الأمريكي لدى مراسلنا Citi Bank بالإضافة إلى الحسابين الموجودين حالياً لدى JP Morgan Chase

دائرة إدارة المخاطر

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

أمن المعلومات واستمرارية العمل:

يقوم البنك بتدعيم أعمال أمن المعلومات وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بالتوازي مع استراتيجية البنك بتدعيم أتمتة أعماله وخدماته الإلكترونية، حيث حافظ البنك على توافره مع متطلبات النسخة الثالثة من معيار PCI-DSS. كما تم التوافق مع متطلبات أمن المعلومات على نظام SWIFT، وجاري العمل على التوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني للتكيف مع المخاطر السيبرانية، إضافة إلى الانتهاء من مشروع تقييم الأمن السيبراني لدى البنك من خلال شركة KPMG. تم المشاركة في تطبيق ما يخص إدارة المخاطر من تعليمات البنك المركزي الأردني حول حاكمية المعلومات COBIT5 وكان مستوى التوافق في مجال إدارة المخاطر التشغيلية وكذلك أمن المعلومات أعلى من المستوى المطلوب. كما تشارك الدائرة في العمل على الامتثال مع متطلبات قانون حماية البيانات الشخصية (GDPR) والمطلوب تطبيقه في فرعنا في قبرص.

تم الاستفادة من تشغيل نظام متطور ومطبق على صعيد واسع دولياً لتجميع الأحداث الأمنية (Splunk) من حيث إصدار التقارير الرقابية اللازمة، وبما يساهم بالتحرف وتقييم مخاطر أمن المعلومات ووضع الحلول المناسبة لها. إضافة إلى الانتهاء من برامج التوعية اللازمة للعاملين بالبنك وبعد أن تم توثيق واعتماد وتعميم دليل الموظفين لسياسات وإجراءات أمن المعلومات.

كما قامت الدائرة بفحوصات نقاط الضعف (Vulnerabilities) سواء الداخلية أو الخارجية وكذلك فحوصات الاختراق (Penetration Tests) ومتابعة تصحيح أي ثغرات تظهر خلال الفحوصات. كما أعادت تقييم حاجة كافة الدوائر لاستخدام مصادر أنظمة المعلومات وفقاً لإجراءات محددة ودراسة أي متطلبات جديدة. وقامت الدائرة بإجراء مراجعة لصلاحيات الموظفين على أنظمة التشغيل وأجهزة الشبكات وقواعد البيانات ومتابعة إجراء أي معالجات لازمة.

قامت الدائرة بعمل العديد من عمليات التقييم للمخاطر للعديد من المنتجات والأنظمة الجديدة والقديمة لدى البنك ومتابعة تطبيق توصياتها بهذا الخصوص.

ضمن إدارة استمرارية العمل، قامت الدائرة بالإشراف على إجراء تجارب الإخلاء لبنى الإدارة وكذلك لفرع قبرص، كما قامت بتقييم

المخاطر لدى البنك ومراجعة تحليل الأثر على الأعمال (Business Impact Analysis) ومن ثم تعديل خطة استمرارية العمل الرئيسية والخطط الفرعية للدوائر وفرع قبرص كذلك، وتم القيام بعدد من الفحوصات لخطط استمرارية العمل لدى البنك والتأكد من فعاليتها.

المخاطر الائتمانية:

استمر العمل الحثيث للتوافق الأمثل مع متطلبات معيار الإبلاغ المالي رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، وما يعنيه ذلك من توافق مع الطرق المتقدمة لإدارة المخاطر الائتمانية، وقد تم ذلك الإنجاز من خلال فريق عمل متخصص من دوائر مختلفة بالبنك، وبالتعاون مع دور خبرة متخصصة وهي Moody's و EY وضمن إطار الجهود المبذولة من بنوك مجموعة كيبكو. وبحيث يلبي المتطلبات الكمية والنوعية للمعيار سواء من عمليات النمذجة والاحتساب وحتى عمليات التوثيق من سياسات وإجراءات، كما تم العمل مع شركة AVATI لتدعيم عملية الأتمتة وإعداد الإفصاحات والتقارير الرقابية والتحليلية الداخلية المطلوبة وبما يقلل من الوقت والجهد المبذول للاحتساب ويشكل أكثر دقة، ويساعد باتخاذ القرارات المختلفة التي تساهم في القيام بأداء الأعمال بكفاءة أكبر وتحسين لجودة المحفظة الائتمانية.

كما استمرت الجهود المشتركة بين إدارة المخاطر ودوائر التسهيلات لتدعيم استخدام نظام التصنيف الائتماني الداخلي Moody's وكذلك نظام تصنيف ائتماني لعملاء التجزئة (Retail Scorecards) وبما يتواءم مع استراتيجية البنك بالتوسع في قطاع التجزئة وتدعيم إدارة المخاطر في هذا القطاع بذات الوقت.

تنفيذاً لسياسة البنك الائتمانية وتوافقاً مع المقررات المختلفة لبازل، عملت الدائرة كجهة مستقلة في عملية المنح الائتماني وبحيث تقوم بدراسة ومراجعة الطلبات الائتمانية. إضافة إلى استمرار الدائرة بإعداد التقارير الرقابية والتحليلية عن محفظة البنك الائتمانية والتحسين عليها.

المخاطر التشغيلية:

ضمن إطار إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك وباستخدام النظام الآلي CARE WEB، استمرت الدائرة بعقد ورشات عمل جديدة مع المراكز التنظيمية في البنك من أجل القيام بالتقييم الذاتي للمخاطر في عملياتها والإجراءات الرقابية للسيطرة عليها (Control and Risk Self Assessment)، ويتم ضمن هذه الورش التحسين على المؤشرات الرئيسية للمخاطر (Key Risk Indicators) ومراقبتها، كما تقوم الدائرة بتدعيم قاعدة البيانات التاريخية للخسائر ووضع التوصيات اللازمة لعدم تكرارها. ويتم إعداد التقارير المختلفة اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية بالبنك.

اشتركت الدائرة بالعديد من اللجان التي تعنى بتحسين البيئة الرقابية لدى البنك، ومن أهمها قيام الدائرة وضمن لجنة مراجعة

تحرص الدائرة على حصول موظفيها على الشهادات المهنية المتخصصة وبما يرفع المستوى المهني لهم، وقد شاركت إدارة المخاطر بالعديد من فرق ولجان العمل على مستوى البنك المركزي الأردني وجمعية البنوك في الأردن. كما تمارس دائرة إدارة المخاطر دورها المستمر في نشر التوعية بأهمية إدارة المخاطر من خلال المؤتمرات والدورات سواء المحلية أو الدولية.

دائرة توثيق وتنفيذ الائتمان

تواظماً مع مقررات لجنة بازل التي تؤكد على ضرورة فصل عملية مراقبة الائتمان وتنفيذه عن عملية البيع وتسويق الائتمان، تقوم الدائرة بمهام إدارة وتوثيق الائتمان واحتساب مخصصات التسهيلات لمواجهة أي انخفاض بقيمتها، وكذلك إعداد تقارير التركزات الائتمانية ومراقبتها بالإضافة لمهام رقابية أخرى.

بالإضافة لذلك فقد تم العمل خلال العام على العديد من المشاريع التي تهدف إلى تحسين الخدمات المقدمة من الدائرة والتحسين من دقة التقارير وتدعيم البيئة الرقابية من خلال إعادة هيكلة الدائرة والتحسين على مسار العمل بشكل يحافظ على حقوق البنك بكفاءة وفعالية عالية.

دائرة متابعة ومعالجة الائتمان

تتولى الدائرة مهام متابعة ومعالجة الديون المتعثرة التي يزيد استحقاقها عن ٨٩ يوم، ونتيجة المتابعة الحثيثة والتفاوض مع المدينين والكفلاء، نجحت الدائرة بجدولة عدد من المديونيات المتعثرة خارج إطار المحاكم، ليتحقق منها نسب استرداد عالية تمثلت في تحصيلات نقدية بحوالي ٦,٦ مليون دينار، وإخراج ديون مصنفة ضمن المرحلة الثالثة أو بسبب التسديد الكلي من الحسابات التي تقع مهام متابعتها ضمن واجبات الدائرة بحوالي ٥,٨ مليون دينار.

إدارة مراقبة الامتثال

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

- تطوير الوعي لدى كافة المراكز التنظيمية الأخرى والشركات التابعة بأهمية دور مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتعزيز أوجه التعاون مع هذه المراكز لضمان التكاملية في أداء الأعمال لما لهذا الجانب من أهمية كبيرة لدى الجهات الرقابية.
- العمل على تطوير البيئة التكنولوجية اللازمة لضمان تسيير أعمال الدائرة بكفاءة وفعالية وذلك من خلال تطبيق أنظمة جديدة لمراقبة العمليات وتحليل ودراسة أوضاع العملاء.

الصلاحيات بالاشتراك في بناء ومراجعة مجلد الصلاحيات على مستوى العديد من الأنظمة الآلية وذلك بهدف التأكد من وجود فصل واضح للمهام والمسؤوليات والصلاحيات لديها.

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

المخاطر السوقية:

قامت الدائرة بإعداد تقارير متنوعة لتلبية المتطلبات الرقابية وكذلك لغايات داخلية تحليلية دورية بما فيها الإفصاحات المختلفة المطلوبة، وبعثت تراقب هذه التقارير الالتزام بالسقوف الواردة في السياسات المختلفة. علماً بأن هذه السياسات -سواء الخاصة بالبنك ككل أو فرع قبرص- تم مراجعتها وتعديلها كاستجابة للتطورات الحاصلة في الأسواق العالمية والإقليمية وكذلك للظروف المحيطة ومنها الاقتصادية التي يتم متابعتها بشكل يومي.

قامت الدائرة بدراسة الطلبات والفرص الاستثمارية التي ينوي البنك توظيف أمواله بها وذلك قبل اتخاذ القرار وضمن الصلاحيات المختلفة المحددة.

بازل:

قامت الدائرة بالعمل على التوافق مع المتطلبات الواردة بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالبنوك ذات الأهمية النظامية، ومن ضمنها إعداد خطط التعاليف (Recovery planning)، إضافة إلى تقييم مدى توافق البنك مع مبادئ جمع البيانات وإعداد التقارير الخاصة بالمخاطر الصادرة عن لجنة بازل، وذلك بالتعاون مع شركة EY. كما قامت بالتوافق مع التعليمات الجديدة للاختبارات الضاغطة (Stress Testing) من حيث مراجعة السياسة المطلوبة وإدارة فريق العمل الخاص بوضع السيناريوهات الجديدة المتنوعة وعمل الفحوصات المطلوبة.

ضمن إطار الوفاء بمتطلبات الركن الثاني من مقررات بازل ٢ قامت الدائرة بإعداد التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) والتحسين على منهجيتها.

كما قامت باحتساب نسب كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص مقررات بازل ٣. كذلك قامت باحتساب نسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio) وفقاً لمسودة التعليمات التي صدرت عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. واستمرت الدائرة بإعداد العديد من التحليلات المالية ومنها الدراسات التحليلية المقارنة لقطاع البنوك، وأي دراسات تحليلية تطلب من إدارة البنك.

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

في مجال نظام تلقي الإخطارات الجديد (GOAML) والذي تم استحداثه من قبل وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي يمكنها من تلقي وتحليل وإحالة الإخطارات التي تردّها من قبل البنوك، تم العمل على إرسال التقارير المطلوبة حسب النظام الجديد وإجراء بعض التعديلات من قبل الشركة الموردة بحيث تكون متوافقة مع متطلبات النظام الجديد.

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

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

قامت إدارة مراقبة الامتثال بالتعامل مع إجراءات العناية الخاصة من خلال متابعة الحسابات ذات المخاطر المرتفعة والعمليات غير الاعتيادية وذلك باجراء الدراسات على أوضاع هذه الحسابات وتوثيق التعاملات الخاصة بهم وذلك بالتنسيق التام مع الفروع المعنية. يضاف إلى ذلك فقد تم العمل على عقد دورات تدريبية وندوات لمسؤولي وموظفي جميع المراكز التنظيمية للوقوف على أهمية هذا الموضوع.

تم إطلاق النظام الآلي للامتثال التشريعي خلال العام ٢٠١٨ حيث تم توفير جميع التعليمات والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي الأردني على النظام، وتم ربط هذه التعاميم والتعليمات مع الدوائر المعنية، كما

تم إعداد منهجية تقييم مخاطر عدم الامتثال وفقاً للمنهجية المستندة للمخاطر والمخفضات وعكسها على النظام. كما وتم إطلاق مشروع النظام الآلي لقانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (فاتكا) (FATCA) بنجاح، حيث تم تطبيق النظام كمرحلة تجريبية لدى فرع العبدلي ويتم الآن تطبيق النظام على باقي فروع البنك الأردني الكويتي، حيث أن نظام فاتكا يقوم بمقارنة بيانات العميل لدينا والبحث عن أي مؤشرات تدل على امتلاك العميل للجنسية الأمريكية وتصنيفه حسب القانون، ليتم بعد ذلك إصدار التقرير السنوي الخاص بدائرة الإيرادات الداخلية لدى الولايات المتحدة الأمريكية ألياً والذي يتضمن بيانات الأشخاص / الكيانات التي ينطبق عليهم القانون.

التدقيق الداخلي

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

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

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

وبالإضافة إلى الزيارات الدورية للفروع فقد تم القيام بزيارات فجائية إلى عدد من الفروع.

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

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

وقامت الدائرة خلال عام ٢٠١٨ بالإستمرار بالتنسيق مع مجموعة كيبكو من خلال المشاركة في الاجتماعات المتعلقة بالتدقيق الداخلي في المجموعة، وذلك لضمان استمرارية التعاون والاطلاع على آخر المستجدات المتعلقة بمنهجيات ووسائل التدقيق، وقد تم الإستمرار بتحديث برامج عمل التدقيق وأوراق العمل الخاصة بالفروع والدوائر والأنشطة المختلفة وضمان التوافق مع معايير التدقيق الدولية وأفضل الممارسات وتحديث ميثاق لجنة التدقيق بما يتوافق مع التعديلات على معايير التدقيق الداخلي الدولية والتشريعات المصرفية الصادرة.

الجديد (GOAML) واعتماد نظام درجة خطورة العميل SIRON ونظام الاستعلام عن بيانات فاتكا لعملاء الجسنية الأمريكية.

وحرصاً من البنك على التوافق مع متطلبات استمرارية العمل فقد تم إنجاز عدة مشاريع بنية تحتية لرفع كفاءة أجهزة وخوادم البنك بالإضافة إلى حماية شبكة البنك والبرامج والأنظمة والأجهزة العاملة للتوافق مع الجهات الرقابية، وتم تطبيق أحدث تكنولوجيا الحماية لأنظمة البريد الإلكتروني، وأنظمة الحماية من اختراقات الشبكة في الأردن وقبرص، واستحداث خاصية التحقق الثنائي، بالإضافة إلى تحديث نظام الفلترة للدخول إلى شبكة البنك. ورفع كفاءة ونسخ أنظمة التشغيل لخوادم البنك وتجهيزات الشبكات ومستوى الحماية للخدمات.

ولمواكبة التطور التكنولوجي المستمر تم تشغيل أجهزة الخوادم في البنك بتقنية عالمية جديدة تسمى Nutanix لتوفير مساحات تخزين وقدرات فائقة، وتم تحديث نسخ قواعد البيانات للنظام البنكي والمقاصة الآلية وبعض أنظمة الصراف الآلي، وتفعيل السجلات التاريخية كمرحلة أولى على أهم الأنظمة المصنفة حساسة للتوافق مع المتطلبات الرقابية. بالإضافة إلى تركيب وتشغيل وحدة تخزين رئيسية جديدة EMC VMAX3 ونقل بيانات البنك إلى الوحدة الجديدة.

وتميز البنك أيضاً بتقديم أفضل الخدمات المصرفية في فلسطين وقبرص ومن أبرز المشاريع التي تم إطلاقها أرشفة البريد الإلكتروني، وأرشفة الوثائق LaserFiche وتطوير برامج سحب البيانات وأتمتة نقلها لقواعد بيانات قبرص.

تم تطوير عدة برامج داخلية لخدمة دوائر البنك المختلفة وعملاء البنك ومن ضمنها نظام أتمتة عمليات الرواتب من خلال الروبوت، وتطوير نظام سحوبات لحملة ويسترن يونيون، وإطلاق موقع موظفنا شكراً، بالإضافة إلى تطوير برامج دائرة شؤون المساهمين من النظام البنكي واعتماد موقع إحصائي بخصوص المشتركين بالمواقع الإلكترونية وتشغيله لدى دائرة القنوات البديلة، وتطوير نسخة جديدة من نظام المتابعة لتسهيلات الشركات والأفراد ليتلائم مع متطلبات العمل.

الدائرة المالية

تميز العام ٢٠١٨ بصدور العديد من المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات الجهات الرقابية بالخصوص والتي احتاجت الى تظافر الجهود بين كافة الدوائر ذات العلاقة لتطبيقها لما فيها من تقديرات واجتهادات مما أدى إلى زيادة التحوط والشفافية في التقارير المالية المتاحة للمستخدمين.

بالإضافة إلى الإصدارات أعلاه، فقد تم أيضاً إقرار قانون ضريبة الدخل الجديد علماً بأنه قد تم مراجعة مسودة القانون والتعديلات اللاحقة لها وإبداء الملاحظات للتوصل إلى أفضل صيغة بما يصب بمصلحة الاقتصاد الوطني ككل وقطاع البنوك بشكل خاص.

وتماشياً مع معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بعمليات توكيد الجودة.

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

وقد قامت إدارة التدقيق الداخلي بالتعاقد مع إحدى الشركات وذلك لغايات تطبيق نظام أتمتة أعمال إدارة التدقيق الداخلي وجاري العمل حالياً على تطوير النظام من قبل الشركة المورددة وحسب متطلبات إدارة التدقيق الداخلي.

إضافة إلى شراء وتطبيق نظام (ACL) لتجميع وتحليل البيانات، وحصل كافة موظفي إدارة التدقيق الداخلي على التدريب اللازم لإستخدام النظام وجاري العمل حالياً على ربط النظام المذكور بالنظام البنكي الرئيسي ليصار لاحقاً القيام بربطه بمختلف الأنظمة البنكية الأخرى.

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

تكنولوجيا المعلومات

في إطار سعي البنك الأردني الكويتي الدائم لمواكبة التطور التكنولوجي وتقديم أفضل الخدمات والحلول المبتكرة لعملاء البنك من خلال تطوير الخدمات الإلكترونية مثل خدمة الموبايل بانك (JKBMobile) بحلته الجديدة والذي يحتوي على خدمات متطورة جديدة كتفعيل مجموعة من الخدمات الجديدة ومن ضمنها تفعيل خدمات Online salary، IBS-Admin، بالإضافة إلى تفعيل خدمة الدفع المباشر من خلال eFawateercom وموقع عدم الحكومية، كما تم التميز بإطلاق نظام الولاء والمكافآت (JKBRewards) وربطه بالنظام البنكي.

كما تم تقديم خدمات جديدة للبطاقات والصرافات الآلية ومنها خدمات البطاقات المدفوعة مسبقاً لجامعة عمان الأهلية بالإضافة إلى خدمة تفعيل أوامر الدفع من خلال الصراف الآلي (ATM Cash Order). و تفعيل متطلبات فيزا العالمية لتغيير الرقم السري وفك حجز بطاقات فيزا العالمية والمحلية لكافة البنوك على أجهزة الصراف الآلي، وإطلاق خدمة الربط الإلكتروني بين البطاقات المدفوعة مسبقاً للبنك الأردني الكويتي مع المحافظ الإلكترونية لعملاء مقدمي خدمة Jomopay.

ولمواكبة التطورات المستمرة، فقد حرص البنك على تطوير وتحديث كافة البرامج والتطبيقات، حيث تم مؤخراً تحديث نسخة النظام البنكي إلى النسخة ١٦ في الأردن وقبرص، ونسخة نظام الصرافات الآلية إلى النسخة ٧، وتم تطوير نظام SWIFT لكافة أنظمة (SIRON, Fundtech, RTGS) بالإضافة إلى اعتماد نسخة جديدة من نظام الحوالات الداخلية ACH. كما تم اعتماد نظام تلقي الإخطارات

تم المحافظة على نفس نهج الأعوام الماضية بما يخص الرقابة المالية، حيث تعتبر من صلب عمل الدائرة، وبما يساهم في زيادة متانة أنظمة الرقابة والضبط الداخلية في البنك.

كما التزمت الدائرة بتوفير كافة التقارير والتحليلات اللازمة لصانعي القرار في البنك بالإضافة إلى تلبية متطلبات الإدارة ومجموعة كيبكو والجهات الرقابية المختلفة.

بصفتنا جزء من منظومة نجاح البنك أوفت الدائرة بالتزامها اتجاه كافة الدوائر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية التي تبنتها الإدارة سواء على المستوى قصير المدى أو ضمن الخطة طويلة الأمد.

الدائرة القانونية

قامت الشؤون القانونية في العام ٢٠١٨ ومن خلال إجراءاتها بتحصيل نحو ٢,٣٦٥ مليون دينار من الديون القائمة المتخذ بها إجراءات قضائية، كما تمكنت الدائرة من تحصيل نحو ٨٤٢ ألف دينار من الديون المدومة والديون خارج المركز المالي، وقد بلغ عدد المشورات القانونية وتدقيق ومراجعة العقود وإعدادها التي قامت بها الدائرة ٧٨٢٥ مشورة وعقداً، كما بلغ عدد الإجراءات التي قامت بها أمام المحاكم في مختلف القضايا ٦٣٤٧ إجراءً، ونجحت الدائرة خلال العام في كسب ٧ قضايا من القضايا المقامة ضد البنك، إضافة إلى أن الدائرة قد تولت موضوع الإدارة المؤقتة لشؤون البركة مول بعد أن تملك البنك العقار الخاص به سداداً للدين، كما شاركت الدائرة بالتدريس في العديد من الدورات التدريبية داخل البنك وخارجه، إضافة إلى مشاركتها في لجان البنك المختلفة كلجنة التسهيلات، ولجنة إدارة المحفظة العقارية، ولجان التحقيق، واللجنة التنفيذية وغيرها.

إدارة الموارد البشرية

استمر نهج إدارة الموارد البشرية خلال العام ٢٠١٨ في تطبيق أفضل الممارسات الإدارية في سبيل التنمية والتطوير للموارد البشرية، واستحداث السياسات واللوائح وفقاً لأفضل الممارسات العالمية التي تتلاءم وطبيعة العمل المصرفي، لما يمثله ذلك من تأثير على الكفاءة الإنتاجية للأفراد بشكل خاص وللبنك بشكل عام، وبالتالي تحقيق أهداف وتطلعات وتوجهات إدارة البنك الاستراتيجية. حيث حرصت إدارة الموارد البشرية على انتعاج الإدارة الفاعلة للقوى العاملة وذلك من خلال نظم تخطيط القوة العاملة وإدارة الرواتب والتدريب والتأهيل، وأبرز النتائج الإيجابية لذلك:

- إعداد قاموس الجدارات الفنية والإدارية (HR Competencies) لكافة وظائف البنك (عدا التنفيذية)، وذلك وفقاً لمتطلبات مشروع COBIT 5 وتعليمات حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

- العمل على تحديث مجموعة من إجراءات وسياسات إدارة الموارد البشرية بما يتماشى مع الإطار العام والمسؤوليات المرتبطة بمجال العمل.

- استمر البنك في سياسته بمنح الأولوية لموظفي البنك لشغل الوظائف التخصصية بالإدارة العامة، حيث تم تأهيل ٢٠ موظف من موظفي الإدارة العامة والفروع لشغل هذه الوظائف.

ونتج عن الجهود المكثفة والمدرسة لتطوير المهارات الفنية والتخصصية والسلوكية للموظفين ما يلي:

- إعداد برنامج خاص بالتوجيه والإرشاد بهدف تنمية المهارات القيادية والإدارية وتأهيل الكوادر التي من شأنها المساعدة في تطوير الموظفين الواعدين لوظائف قيادية وإعطاء الأولوية وفرصة التدرج الوظيفي لموظفي البنك الواعدين والمتميزين.

- إرتفاع عدد المستفيدين من الدورات التدريبية الداخلية بنسبة ٣٥% واكمه نمو إعداد الدورات التدريبية بنسبة ١٥% فقط، الأمر الذي يؤثر إلى ارتفاع قاعدة المنفعة مع ترشيد الكلف.

- التركيز على تعظيم الفائدة من الدورات التخصصية، وخصوصاً في الجوانب الرقابية، حيث بلغت نسبة الاستفادة من التدريب على الجوانب المصرفية التخصصية والجوانب الرقابية ٦٩% من مجموع المستفيدين من الدورات التدريبية، بالإضافة إلى تأهيل ١٩ موظف ضمن برنامج الائتمان المصرفي الشامل المعد خصيصاً بهدف تأهيل كوادر متخصصة في الجوانب الفنية للتسهيلات والتحليل الائتماني.

- الاهتمام بتنمية مهارات الموظفين باللغة الإنجليزية، حيث تم إشراك ١٥٦ موظف في دورات تحسين هذه اللغة.

دائرة التسويق والاتصالات المؤسسية

قامت الدائرة بإعداد خطة تسويقية للخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة، وفقاً لاستراتيجية البنك المعتمدة وذلك من خلال عدد من الحملات التسويقية عبر الوسائل الإعلانية المختلفة معتمدة على المنتج و/أو الخدمة تبعاً للفئة المستهدفة.

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

كما قامت الدائرة بتصميم كافة الشاشات الخاصة بالقنوات الإلكترونية، بالإضافة إلى إعداد ومتابعة كافة المنشورات والمطبوعات والأخبار الصحفية الصادرة عن البنك، وإعداد وتنسيق وتوزيع التقرير السنوي، وكتيب المسؤولية الاجتماعية وكافة المطبوعات الداخلية والخارجية.

استمرت الدائرة بإدارة موقع البنك الإلكتروني، وصفحات البنك على شبكات التواصل الاجتماعي، من حيث الإجابة على كافة التعليقات والاستفسارات الواردة من خلالها، والتحضير والمتابعة للحملات الإعلانية على تلك المواقع.

الشباب لتمكينهم ومنحهم فرصاً أفضل في سوق العمل. هذا بالإضافة لاستمراره بإيفاد سبعة من موظفي البنك لحضور برنامج صيفي، وذلك لمدة أسبوعين في جامعة كوفنتري - بريطانيا، حيث يهدف البرنامج إلى تنمية مهارات القيادة وتطوير اللغة الإنجليزية لديهم.

وضمن نشاطات ومبادرات البنك من الناحية الصحية، فقد شارك موظفو البنك في حملتين للتبرع بالدم التي نظمها بالتعاون مع بنك الدم الوطني، لتقديم الدعم للمرضى والمحتاجين للدم من أبناء المجتمع الأردني. كما يشارك عدد كبير من موظفي البنك في برنامج أصدقاء مركز الحسين للسرطان، حيث يقدم كل منهم تبرعاً شهرياً من راتبه للمركز. هذا وللسنة الخامسة على التوالي قام البنك بالمشاركة في بطولة "هدف من أجل الحياة" بالتعاون مع مؤسسة الحسين للسرطان، بالإضافة لتقديم الدعم للعديد من الفعاليات والأنشطة الشبابية والرياضية وذوي الاحتياجات الخاصة.

إيماناً منه بأهمية قطاع الثقافة والشباب في إحداث نقلة نوعية لبناء جيل قادر على العطاء والتميز والمساهمة في تقدم المجتمع، فقد رعى البنك خلال العام مؤتمر نموذج الأمم المتحدة للمدرسة الأثوذكسية، والمدرسة المعمدانية، الذي تناول عدد من القضايا الدولية السياسية والدبلوماسية الساخنة على الساحة الدولية التي يشهدها العالم.

تماشياً مع سياسة البنك في التعامل مع العملاء وتطبيق أعلى معايير جودة الخدمة في كافة الفروع والقنوات الإلكترونية، قامت وحدة الجودة بزيارات دورية للفروع، والاتصال مع عينات من العملاء وذلك للتأكد من تطبيق معايير تقديم خدمة العملاء في البنك.

المسؤولية الاجتماعية

يؤمن البنك الأردني الكويتي بأن مسؤوليته الاجتماعية تمثل إحدى أهم القيم الأساسية التي عمل البنك على تعزيزها خلال السنوات الماضية، حيث حرص على أن يؤدي دوراً محورياً في إطار مؤسسي ممنهج ومستدام، باعتبار أن المسؤولية الاجتماعية والاستدامة من الجوانب التي تستقطب اهتماماً عالياً لدى البنك وعملائه في جميع المجالات، كالتعليم، الشباب، البيئة، الفن والثقافة، الريادة والتميز، الرياضة وغيرها، مما يعكس التزام البنك تجاه واجباته الوطنية والمجتمعية.

تواصلت جهود البنك خلال العام في دعمه لقضايا البيئة والمحافظة عليها، ودعم المبادرات الرامية إلى الحفاظ على غاباتنا ومحمياتنا وبرامج حماية الطبيعة في الأردن بشكل عام، حيث استمر في تقديم الدعم لمسابقة الملكة علياء للمسؤولية الاجتماعية الخاصة بمواضيع البيئة، كما شارك في دعم حملة النظافة الوطنية السنوية بالتعاون مع جمعية البيئة الأردنية، واستضاف أنشطة الجمعية أكثر من مرة على مسرحه. هذا وقام البنك بتنظيم حملة نظافة تطوعية لموظفيه في منطقة حسان.

يحرص البنك على تنظيم أنشطة مختلفة لموظفيه، والتي ترمي إلى تعزيز قيم التعاون والتضامن فيما بينهم، ومن تلك البرامج تطوع عدد من الموظفين بالتعاون مع تكية أم علي في توزيع طرود الخير على الأسر المحتاجة خلال الشهر الفضيل، ومبادرة أصدقاء الطلبة في توزيع ملابس على طلبة مدرسة أبو صياح الأساسية للبنين في منطقة الرصيفة.

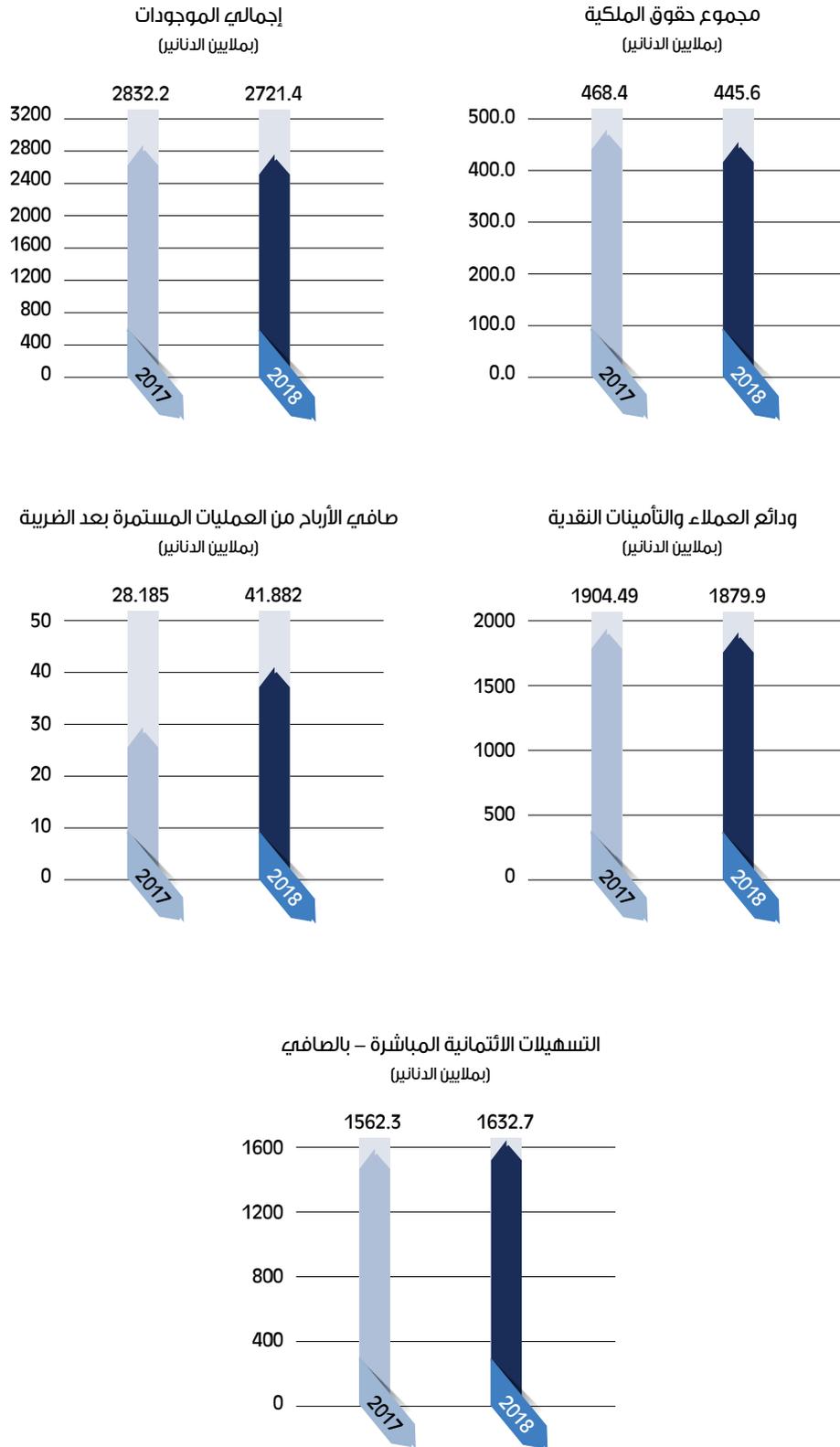
واصل البنك دعمه المادي للعديد من الجمعيات الخيرية والجهات المعنية بالعمل الإنساني، ومشاريع تنمية وتأهيل المجتمعات الريفية الأقل حظاً، كما واصل البنك تقديم الدعم النقدي السنوي والرعاية لبيتين من قرى الأطفال SOS ورعايته لفعاليات متعددة للصندوق الأردني الهاشمي وحملة البر والإحسان.

هذا واستمر البنك بدعم برنامج التعليم الجامعي الذي تديره مؤسسة صندوق الأمان لمستقبل الأيتام، إضافة لتقديم مساعدة مالية مباشرة لعدد من الطلبة المتفوقين من خلال تحمل تكاليف دراستهم في الجامعات الأردنية. وتابع البنك اهتمامه ودعمه لقضايا الشباب وتنمية مفهوم الوعي لديهم وتطوير إمكانياتهم وقدراتهم.

عزز البنك مشاركته وللعام الحادي عشر على التوالي بالتعاون مع إدارة الموارد البشرية، في رعاية برنامج "درب" الوطني لتدريب طلاب الجامعات والذي يقوم على تنفيذ صندوق الملك عبد الله الثاني بالتعاون مع مؤسسة لويك (الأردن)، والذي يهدف إلى تأهيل

تطبيقاً عملياً للخطة الاستراتيجية المعتمدة للبنك واستكمالاً لإنجازات البنك خلال العام ٢٠١٨، فإن خطة العمل للعام ٢٠١٩ سوف تتركز على ما يلي:

١. التحديث المستمر للقنوات الإلكترونية وبهدف تحسين تجربة العميل، وتوسيع قدرات وتقنيات الدفع الرقمية كخدمات المحافظ الإلكترونية والدفع عن بعد عبر الهاتف النقال، والخدمات المصرفية عبر تطبيق JKBMobile مع تطبيق الضوابط والانظمة اللازمة للتوافق مع متطلبات وتعليمات الامن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي الأردني إضافة إلى زيادة مستوى النضج لجميع عمليات واجراءات العمل في كافة الدوائر وحسب تعليمات الحوكمة COBIT 5.
٢. التوسع في تقديم المنتجات والخدمات والبرامج التمويلية المناسبة للشركات الصغيرة والمتوسطة في ظل التوجه المحلي والعالمي لدعم هذا القطاع الهام والذي يساهم في تنمية الاقتصاد الوطني، مع تعزيز دور البنك في دعم وتمويل قطاع مشاريع الطاقة المتجددة.
٣. التحسين المستمر لدور إدارة الموارد البشرية الاستراتيجية من خلال ابداء مزيد من العناية لتخطيط القوى العاملة وادارتها، جنباً الى جنب مع الاستمرار بإعداد برامج تطوير الموظفين وتدريبهم نحو مواكبة المتغيرات التكنولوجية والمصرفية عالمياً وما يرتبط بذلك من مهارات ينبغي توافرها في الموظفين لتلبية احتياجات عملاء البنك.
٤. مواصلة تعزيز دور البنك في خدمة المجتمع المحلي ودعم مبادرات مؤسسات المجتمع وحسب استراتيجية المسؤولية الاجتماعية والتنمية المستدامة المتبعة لدى البنك.
٥. تطبيق آلية سير العمل الإلكتروني (Workflow) لإدارة وتنظيم العمليات المصرفية الداخلية في النظام البنكي.
٦. الانتهاء من التوافق مع المتطلبات الرقابية الجديدة وأفضل الممارسات الدولية في العمل المصرفي، مثل خطط التعافي وتطبيق العائد المرجح بالمخاطر على رأس المال (Risk- Adjusted Return on Capital) وغيرها من المتطلبات.



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



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة
الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للبنك الأردني الكويتي ("البنك") وشركاته التابعة (لاحقاً المجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأداءه المالي وتدقيقه النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨،
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

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

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

الاستقلالية

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

منهجيتنا في التدقيق

نظرة عامة

أمور التدقيق الهامة	قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة
	موجودات الت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

لقد قمنا بتصميم نطاق التدقيق لتنفيذ إجراءات كافية تمكننا من إبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة ككل، أخذين بعين الاعتبار هيكل المجموعة والعمليات المحاسبية والضوابط والقطاع الذي تعمل به المجموعة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)

أمور التدقيق الهامة

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

أمور التدقيق الهامة	كيف قمنا بالاستجابة لأمور التدقيق الهامة
<p>قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة</p> <p>كما هو مبين في السياسات المحاسبية رقم (٣-٢) و (١٠-٢) والإيضاح رقم (٣) "استخدام التقديرات"، تقوم الإدارة بتحديد قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بإتباع السياسات المحاسبية رقم (٣-٢) و (١٠-٢)، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة، حيث قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" والخاصة بقياس الانخفاض في الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٨ حيث يتطلب هذا المعيار استخدام نموذج النظرية المستقبلية (الخسائر الائتمانية المتوقعة) بدلاً من نموذج الخسائر المتكبدة وكما هو مبين بالإيضاح رقم (٣-٢). قامت المجموعة بقيد أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. إن أثر التطبيق موضح بالكامل في إيضاح رقم (٣-٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>تقوم المجموعة بتطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدواتها المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.</p>	<p>لقد قمنا بإتباع الإجراءات التالية لتقييم معقولية تقدير الإدارة في عملية قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية. • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد كيفية تصنيف المدين وطريقة تقدير القيمة الحالية القابلة للاسترداد من الضمانات لصالح البنك عند بيعها، والتدفقات النقدية المتوقعة. • تقييم الفرضيات المتبعة من قبل البنك في تحديد العوامل المؤدية إلى وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية وإدراج التعرضات الائتمانية ضمن المراحل المختلفة. • الاستعانة بخبرائنا الداخليين المتخصصين من أجل تقييم الجوانب التالية: <ol style="list-style-type: none"> ١. الإطار المفاهيمي المستخدم في وضع سياسة الانخفاض في القيمة لدى المجموعة في سياق التزامها بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ٢. منهجية نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والحسابات المستخدمة في احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لفئات الأدوات المالية لدى المجموعة. ٣. معقولية الافتراضات المستخدمة عند إعداد إطار عمل النموذج بما في ذلك الافتراضات المستخدمة لتقييم السيناريوهات المستقبلية والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. <ul style="list-style-type: none"> • تقييم منهجية الإدارة المتبعة لتحديد قيمة المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ومقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩).

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)

<ul style="list-style-type: none"> مقارنة الفرضيات المستخدمة في تطبيق نموذج الخسارة المستقبلية (ECL) مع متطلبات المعيار الدولي رقم (٩). فحص عينة من تقديرات الإدارة للقيمة القابلة للاسترداد عند بيع الأصول لتقييم معقوليتها، فحص بعض إجراءات وأنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات العلاقة المتبعة من قبل الإدارة، فحص أنظمة المعلومات لدى البنك ومراجعة التصنيف الآلي للقروض غير العاملة. فحص لعينة من العملاء لتقييم صحة تصنيف هؤلاء العملاء وفقاً لنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل البنك وحسب المراحل المختلفة. التأكد من اكتمال المعلومات المتعلقة باحتساب نموذج الخسارة المستقبلية. إعادة احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة لعينة من العملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). تقييم كفاية الإفصاح حول مخصص تدني التسهيلات الائتمانية وحول تطبيق المعيار الدولي رقم (٩). 	<p>يتطلب استخدام نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام تقديرات هامة ووضع افتراضات متعددة وذلك في عملية احتساب احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض الناتج عن التعثر لكل من التعرضات الممولة وغير الممولة والنظرة المستقبلية ومعايير تصنيف المراحل.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة التي قد تؤدي إلى خطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات والفرضيات المستخدمة لتحديد قيمة المخصص.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) حول القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بتقدير قيمة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة بمبلغ ٧٤,٩٩٧,٣٢٩ دينار كما بلغ صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة ١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧ دينار، أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي موجودات المجموعة، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p>
<p>لقد قمنا باتباع الاجراءات التالية لتقييم معقولة تقدير الإدارة للقيمة العادلة وأي تدني في القيمة:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم منهجية الإدارة في تقدير القيمة العادلة للموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة. مراجعة تقارير المخمين العقاريين المكلفين من الإدارة لتقييم تلك العقارات. تقييم استقلالية وخبرة هؤلاء المخمينين التي قامت الإدارة بتعيينهم لتقييم العقارات. مقارنة أسعار البيع الفعلية مع القيمة الدفترية للعقارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. تقييم كفاية الإفصاح حول الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة والمبينة في الإيضاح رقم (١٣). 	<p>موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة</p> <p>يتم ادراج الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها بتاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي على أسس وطرق معتمدة بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني، ويتم قيد أي تدني في قيمتها اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة معتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين.</p> <p>نظراً لأهمية هذه التقديرات والفرضيات المعتمدة في تقدير القيمة العادلة فإنها تعتبر أحد المخاطر الهامة والتي قد تؤدي لخطأ جوهري في القوائم المالية الموحدة والتي قد تنشأ من عدم دقة التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة وأي تدني ناتج عن انخفاضها.</p> <p>كما هو مبين في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية، فقد بلغت قيمة الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بمبلغ ١٤٢,٢٩١,٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.</p>

**تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)**

المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى جميع المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة للعام ٢٠١٨ باستثناء القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات.

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

في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك، تحديد ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق أو تبدو بأنها تحتوي أخطاء جوهرية.

قمنا بالاطلاع على المعلومات الأخرى التي تم تزويدنا بها، ولا يوجد أخطاء جوهرية، يتوجب علينا الإبلاغ عنها لأولئك المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين سارية المفعول في المملكة الأردنية الهاشمية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية موحدة تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية المجموعة أو وقف عملياته، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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



تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)
إلى السادة مساهمي البنك الأردني الكويتي
(المساهمة العامة المحدودة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للبنك وشركاته التابعة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالمجموعة إلى وقف أعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والمتعلقة بالمعلومات المالية الخاصة بالمنشآت أو أنشطة الاعمال في المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف والتنفيذ لعملية تدقيق المجموعة، ونيق وحده مسؤولين عن تقريرنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

بالتبابة عن بريس وترهاوس كويرز "الأردن" ذ.م.م



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠١٩

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (أ)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
٢٢٤,٢٥٩,٢٣١	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٥٠,٣٠٠	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٧,٦٨٣,٤٣١	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٩٥,١٠٠,٩٢١	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٢٨٨,٥٥٥	٢٦,١٠٦,٧١٢	١١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٥,٠٩٥,٦١٠	٣,٠٢٠,٣١٩	١٢	موجودات غير الملموسة بالصافي
١١,٢٩٩,٤٥٦	٢٩,٩١٨,٩١١	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٧٠,٢١٨,٨٣٥	١٣	موجودات أخرى
٤,١٦٢,٠٣٣	٣,٤٩٣,٧٢١	٤٦	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات :
٢٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	١٤	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٢٠٨,٩٣٤	١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	١٥	ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	٩٤,٧١٣,٠٨٧	١٦	تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	٨٣,٤٥٨,٢٩٨	١٧	أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١١,٥٤٠,٠٤٤	١٨	مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٣	١٢,٠٥٣,٠١٣	١٩	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٤,٢٣١,٨٦١	١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٢٦٧,٠١٢	٦٠,٦٤٤,٧٧٨	٢٠	مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	٦٨١,٦٢٦	٤٦	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٢٦٣,٧٩٥,٧٠٤	٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية :
			حقوق مساهمي البنك :
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٨٦,٠٢٤,٤٠١	٩١,٣٥٠,١٨٥	٢٢	الإحتياطي القانوني
١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	١٧١,٦٣٦,٤٥٢	٢٢	الإحتياطي الإختياري
٢٢٧,٥٩٧	-	٢٢	إحتياطي تقلبات دورية
١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	٢٢	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,١٣٥,٩٣٠	٤,١٦٠,٥١٨	٢٣	صافي إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
(١٧,٨٢٩)	(١٧,٨٢٩)	٤٦	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٧٨,٤٣٢,٤٨٣	٢٤	الأرباح المدورة
٤٦٨,٤١١,٢٢٢	٤٤٥,٥٦١,٨٠٩		مجموع حقوق الملكية
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (ب)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
دينار	دينار	
١٣٨,٨٦٥,٥٢٢	١٤٦,٤٤٣,٥٠٩	٢٦
٤٤,٢٨١,١٥٦	٥٥,٤٩٨,٥٩٨	٢٧
٩٤,٥٨٤,٣٦٦	٩٠,٩٤٤,٩١١	
١١,٣٠١,٧٧٩	١١,٤٠٠,٦٥٠	٢٨
١٠٥,٨٨٦,١٤٥	١٠٢,٣٤٥,٥٦١	
٤,٨٩٦,٥١٨	٣,٩٦٠,٥٥٧	٢٩
٦٢٠,٣٤٦	-	٣٠
-	٢,٣٧٩,٥٧٩	٩
٨٦٦,٠٤٦	١,٢٦٢,٩٥٧	٩
-	١,٢٨٠,٤١٩	
١١,١٤٢,١٥٤	١٣,٤٥٩,٢٥٦	٣١
١٢٣,٤١١,٢٠٩	١٢٤,٦٨٨,٣٢٩	
٢٦,٥٤٨,٠٣٩	٢٦,٧٠٩,٦٣٠	٣٢
٦,٥٠٢,٢٢٥	٦,٣٠٩,٩٤٥	١٢ و ١١
١٥,٧٢٠,٤٥٦	٢,٣٢٨,٨٨٥	٧
-	(٤,٧٨٩,٥٧٥)	٤٤
-	(٦٣,٦٤٥)	٦ و ٥ و ٤
-	(١٤٦,٧٢٠)	١٠ و ٩
١,٢٨٧,٧٧٧	٢,٠٢٣,٢٠١	١٨
٣١,٠٣٩,٥٨٩	٣٦,٤٦٧,٢٢٣	٣٣
٨١,٠٩٨,٠٨٦	٦٨,٨٣٨,٩٤٤	
٤٢,٣١٣,١٢٣	٥٥,٨٤٩,٣٨٥	
١٤,١٢٨,٢٧٢	١٣,٩٦٧,٨٢٠	١٩
٢٨,١٨٤,٨٥١	٤١,٨٨١,٥٦٥	
(١,٢٢٩,٠٥٨)	٢٦١,٩٤٣	٤٦
٢٦,٩٥٥,٧٩٣	٤٢,١٤٣,٥٠٨	
		يعود إلى :
٢٦,٩٥٥,٧٩٣	٤٢,١٤٣,٥٠٨	
		مساهمي البنك
		حصة السهم من الربح للسنة
-/٢٧٠	-/٤٢١	٣٤
		أساسي ومخفض
		حصة السهم من الربح من العمليات المستمرة للسنة
-/٢٨٢	-/٤١٩	٣٤
		أساسي ومخفض
		حصة السهم من الربح (الخسارة) من العمليات غير المستمرة للسنة
(-/١٢)	-/٠٠٣	٣٤
		أساسي ومخفض

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة (ج)

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦,٩٥٥,٧٩٣	٤٢,١٤٣,٥٠٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الآخر
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة:
١,٧٦٢,٨٠٧	(٣,٧٨٢,٩٣٥)	صافي التغير في احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
٢٨,٧١٨,٦٠٠	٣٨,٣٦٠,٥٧٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		إجمالي الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
٢٨,٧١٨,٦٠٠	٣٨,٣٦٠,٥٧٣	مساهمي البنك
٢٨,٧١٨,٦٠٠	٣٨,٣٦٠,٥٧٣	المجموع

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (د)

المجموع	حقوق غير السيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة	الاحتياطيات			رأس المال المكتوب به والمدفوع	إيضاح	البيــــــــــــــــان
						مخاطر	تقلبات دورية	الإختياري			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨											
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	-	٤٦٨,٤١١,٣٢٢	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	(١٧,٨٢٩)	٨,١٣٥,٩٢٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٢٢٧,٥٩٧	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٤١,٢١٠,٠٨٥)	-	(٤١,٢١٠,٠٨٥)	(٤١,٢١٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة
٤٢٧,٢٠١,٢٣٧	-	٤٢٧,٢٠١,٢٣٧	٥٨,٠٦٥,٦٨٩	(١٧,٨٢٩)	٨,١٣٥,٩٢٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٢٢٧,٥٩٧	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في بداية السنة
٤٢,١٤٣,٥٠٨	-	٤٢,١٤٣,٥٠٨	٤٢,١٤٣,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
(٣,٧٨٢,٩٣٥)	-	(٣,٧٨٢,٩٣٥)	-	-	(٣,٧٨٢,٩٣٥)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
-	-	-	١٩٢,٤٧٦	-	(١٩٢,٤٧٦)	-	-	-	-	-	٩ أرباح متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٨,٣٦٠,٥٧٣	-	٣٨,٣٦٠,٥٧٣	٤٢,٣٣٥,٩٨٤	(٣,٩٧٥,٤١٢)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	-	-	١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	-	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-	-	-	-	المحول من مخاطر مصرفية عامة
-	-	-	(١٦,٢٥٨,٠٦٥)	-	-	-	(٢٢٧,٥٩٧)	١١,١٦٩,٨٧٨	٥,٣١٥,٧٨٤	-	٢٢ المحول إلى الاحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٢٥ الأرباح الموزعة
٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	-	٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	٧٨,٤٣٣,٤٨٣	(١٧,٨٢٩)	٤,١٦٠,٥١٨	-	-	١٧١,٣٣٦,٤٥٢	٩١,٣٥٠,١٨٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧											
٤٦٥,١٧٤,٨٤١	٥,٤٨٢,١١٩	٤٥٩,٦٩٢,٧٢٢	١٠٥,٩٩٩,١٢٩	-	٦,١٣٢,٢٧٢	١٢,٥٢٥,٦٨٦	٢٢٧,٥٩٧	١٥٢,٠٠٣,٩٤٩	٨١,٨٠٣,٠٨٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٩٥٥,٧٩٢	-	٢٦,٩٥٥,٧٩٢	٢٦,٩٥٥,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة - قائمة (ب)
١,٧٢٢,٨٠٧	-	١,٧٢٢,٨٠٧	-	(١٧,٨٢٩)	١,٧٨٠,٦٣٦	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة
-	-	-	(٢٢٢,٠٢٢)	-	٢٢٢,٠٢٢	-	-	-	-	-	٩ (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٨,٧١٨,٦٠٠	-	٢٨,٧١٨,٦٠٠	٢٦,٢٣٣,٧٧١	(١٧,٨٢٩)	٢,٠٠٢,٦٥٨	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تحويلات خلال السنة
(٥,٤٨٢,١١٩)	(٥,٤٨٢,١١٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من حقوق غير السيطرين المرتبط بأصل محتفظ به بهدف البيع
-	-	-	(١٢,٤٥٧,١٦٦)	-	-	٧٦٣,١٨٩	-	٨,٤٦٣,٦٣٥	٤,٢٣١,٢١٢	-	٢٢ المحول إلى الاحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	٢٥ الأرباح الموزعة
٤٦٨,٤١١,٣٢٢	-	٤٦٨,٤١١,٣٢٢	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	(١٧,٨٢٩)	٨,١٣٥,٩٢٠	١٤,٢٨٨,٨٧٥	٢٢٧,٥٩٧	١٦٠,٤٦٦,٥٧٤	٨٦,٠٣٤,٤٠١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٩١٨,٩١٨,٩١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٤٥٦,٤٥٦,٢٩٩,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقيد التصرف به لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني .
- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٦٦,٥٣٧,٥٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧٠٣,٩٢٠,٩٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالبالصافي بعد ما تحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١٢/٢٠١٨ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.
- يحظر التصرف بالرصيد الدائن لإحتياطي تقييم الموجودات المالية الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني .

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧

قائمة (هـ)

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٤٢,٣١٣,١٢٢	٥٥,٨٤٩,٣٨٥	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل - قائمة (ب)
(١,٢٢٩,٠٥٨)	٢٦١,٩٤٣	صافي الربح (الخسارة) من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٦,٥٠٢,٢٢٥	٦,٣٠٩,٩٤٥	١٢ و ١١ استهلاكات واطفاءات
١٥,٧٢٠,٤٥٦	٢,٣٢٨,٨٨٥	٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة / تدني تسهيلات مباشرة
-	(٤,٧٨٩,٥٧٥)	٤٤ (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة تسهيلات غير مباشرة
-	(٦٣,٦٤٥)	٦ و ٥٤ (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة بنوك
-	(١٤٦,٧٢٠)	١٠ و ٩ (المسترد من) خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات
(٤,٨٦٢,٤٧٥)	(٤,٣٢٧,٨٨٢)	١٨ صافي ايرادات الفوائد
٩٢٧,٧٧٧	١,٥٩٢,٣٠١	١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٦٠,٠٠٠	٤٣٠,٩٠٠	١٨ مخصص قضايا مقامة على البنك والمطالبات المحتملة
٥٩٦,٥٣٥	٦٤٤,٠١٧	٢٣ و ٢١ خسائر بيع موجودات مستملكة
(٢٠,٢٠٠)	(٣,٠٩٦)	٢١ (ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٢,٨٦١)	-	٣٠ (ارباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢,٣٧٩,٥٧٩)	(ارباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦,٩٢٥,٦٥٧	٨,٨٨٧,٥٥٤	١٢ مخصصات عقارات مستملكة
(١,٢٢٣,٠٤٨)	(٥٥٧,٦٦٥)	٢٩ تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٦٥,٧٦٧,١٣٠	٦٤,٠٣٦,٧٦٨	المجموع
		التغير في الموجودات والمطلوبات :
٧,٩٢٠,٤١٧	(٢,٥٦٣,٩١٩)	(الزيادة) النقص في الارصدة والايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(١٣١,٠٩٦,٤٠٣)	(١٢١,٠١٤,٥٢٣)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٧٥,٧١٢	-	النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٥٦٧,٧٠٤)	٢٠,٦٣٦,٠٢١	النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
(٤,١٦٢,٠٢٣)	٦٦٨,٣١٢	النقص (الزيادة) في موجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٥٠٠,٣٠٠)	(٣٤,٧٧٤,٨١٦)	(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر
١٠٤,٩٠٧,٦١٩	(٢٣,١٣٦,١٥١)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٨,٢١٩,٨٢٢	(١,٤٦٦,٦٠٩)	(النقص) الزيادة في تامينات نقدية
(١,٣٧١,٥٨١)	(٢,٠١٥,١٤٣)	(النقص) في مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	١٩,٨٣٢	الزيادة في مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(٢٠,٨١٢,٦٥٧)	(١٦٣,٦٤٦,٩٩٦)	صافي التغير في الموجودات والمطلوبات
		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المخصصات المدفوعة وضريبة الدخل المدفوعة
٤٤,٩٥٤,٤٧٤	(٩٩,٦١٠,٢٢٨)	١٨ مخصص نهاية الخدمة المدفوع
(٢,٣٠٩,٠٠٠)	(١,٣٧٩,٧٠٥)	١٨ مخصص قضايا مدفوع
(١٦٣,١٧٩)	(٢٤,٥٨١)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
(١٧,٧٧٩,٥٢٧)	(١٥,٦٥٦,٦٤٣)	١٩ صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٢٤,٧٠٢,٧٦٨	(١١٦,٦٧١,١٥٧)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
		النقص في موجودات مالية بالكلفة المخفضة
٨٤,٠٩٤,٤٨٢	٧١,٣٢٧,٨٣٤	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٩٩,٥٨٦	(٣,٨٦٣,٦٨٨)	(الزيادة) في ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة
(٥,١٨٤,٠١٥)	(٩٤٩,٧١٥)	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
(١٧,٨٢٩)	-	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٧٩,٥٩٢,٢٢٤	٦٦,٥١٤,٤٣١	التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
		(النقص) في حقوق غير المسيطرين
(٥,٤٨٢,١١٩)	-	الزيادة في أموال مقترضة
٤٦,٥٠١,٤٣١	٣,٣٢٠,٣٢٥	ارباح موزعة على المساهمين
(١٩,١٦٨,٩٩٥)	(١٩,٢٠٤,٩٥٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٢١,٨٥٠,٣١٧	(١٥,٨٨٤,٦٣٢)	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١,٣٢٣,٠٤٨	٥٥٧,٦٦٥	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٧,٤٦٨,٣٥٧	(٦٥,٤٨٣,٦٩٣)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٥,٤٤٧,٣٥٧	٢٧٢,٩١٥,٧١٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٢٧٢,٩١٥,٧١٤	٢٠٧,٤٣٢,٠٢١	٣٥

ان الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٦) تشكل جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل المرفق.

١- معلومات عامة

- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية تأسست تحت رقم (١٠٨) بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ١٩٧٦ بموجب قانون الشركات الأردني رقم (١٣) لسنة ١٩٦٤ ومركزه الرئيسي مدينة عمان في منطقة العبدلي ، شارع أمية بن عبد شمس هاتف ٥٦٢٩٤٠٠ (٦) ٩٦٢+ ص.ب. ٩٧٧٦ عمان -١١١٩١ المملكة الأردنية الهاشمية .
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (٦٥) وخارجها وعددها (١) ، كما يمتلك البنك شركتين تابعتين لأعمال التأجير التمويلي والاستشارات المالية.
- ان البنك الاردني الكويتي هو شركة مساهمة عامة محدودة مدرجة اسهمه في سوق عمان المالي.
- ان البنك الأردني الكويتي مملوك بنسبة ٩٢٧, ٥٠٪ من شركة الروابي المتحدة القابضة ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك ضمن القوائم المالية الموحدة لشركة مشاريع الكويت القابضة (كيكو) المالكة.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

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

٢-١ أسس الإعداد

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للبنك وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة، كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ بإستثناء أثر تطبيق ما يرد في الايضاح (٢-٣) حول القوائم المالية الموحدة .

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من انشطتها ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصاريف فيما بين البنك والشركات التابعة له.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك بإستخدام 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.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة.

يمتلك البنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ الشركات التابعة التالية:

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

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

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للبنك للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل البنك لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يكن لتطبيق هذه المعايير تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك:

- الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة عن خسائر غير متحققة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ «ضرائب الدخل»

- تحسين الإفصاحات - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ «بيان التدفقات النقدية»

- تحويلات العقارات الاستثمارية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ «العقارات الاستثمارية»

- التعديلات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للدورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، «الإيراد من العقود مع العملاء»

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للبنك وذلك نظراً لكون معظم إيرادات البنك تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار.

ب. المعايير المطبقة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لها تأثير جوهري:

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (الأدوات المالية)

طبيعة التغيير: تناول المعيار تصنيف وقياس واستبعاد الموجودات والمطلوبات المالية وأدخل قواعد جديدة لمحاسبة التحوط. كما أدخل المعيار نموذج الانخفاض الجديد للاعتراف بمخصصات انخفاض القيمة.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من البنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٨.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ. التصنيف والقياس للموجودات المالية:

- يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للبنك الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغي المعيار فئات «المحتفظ بها لحين الاستحقاق» و«القروض والذمم المدينة» و«المتاحة للبيع» بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

- قام البنك بإجراء إعادة تصنيف للأدوات المالية ما بين الفئات المحددة بموجب المعيار (٩) الكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والمسموح بإجرائه لمرة واحدة في بداية عام ٢٠١٨ وذلك بهدف تحقيق التطبيق السليم لمتطلبات المعيار. إن إعادة التصنيف موضحة في الفقرة (و) من هذا الايضاح.

ب. التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الأرباح والخسائر، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ما يلي:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناجئة عن التغيير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

- الاعتراف بالمبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

ج. محاسبة التحوط:

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، قام البنك باختيار الاستمرار في استخدام سياسة محاسبة التحوط استناداً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) عوضاً عن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د. تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج «تحقق الخسارة» المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية «الخسائر الائتمانية المتوقعة» والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

هذا وقد تم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية و الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

هـ. الافصاحات:

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الافصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بمحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة.

و. التطبيق:

قام البنك بقرينة أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والمخصصات عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

يوضح الجدول التالي التعديل الحاصل على الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	الأثر الناتج من التطبيق	الخسارة الائتمانية المتوقعة الأثر (ECL)	المبلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					الموجودات
٢٢٤,٢٢٨,٢١٧	-	(٣١,١١٤)	-	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	تقد وارصدة لدى بنوك مركزية
٣٢٣,٨١٠,٦٨٤	-	(٩٢,٣٦٠)	-	٣٢٣,٩٠٣,٠٤٤	أرصدة وإداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥١٥,٨٣٣,١٧٨	-	(٤٦,٤٥٣,٧٣٣)	-	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-	-	-	(٦٦,٦٧٣,٦٦٩)	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	(٦٦,٦٧٣,٦٦٩)	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	منه محول الى محفظة FVOCI
-	-	-	(٦٠,٥٤٦,٣٥٩)	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	منه: أدوات دين
-	-	-	(٦,١٢٧,٣١٠)	٦,١٢٧,٣١٠	منه: أدوات ملكية
١٢٤,٧٨٢,٤٩٦	-	(١,٩٦٨,٨٥٦)	٩٧,٥١٠,٦٤١	٢٩,٢٤٠,٧١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٦٤,٢٢٩,٩٧٣	-	(٣٣,٩٧٦)	(٣٠,٨٣٦,٩٧٢)	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	(٣٠,٨٣٦,٩٧٢)	٣٠,٨٣٦,٩٧٢	منه محول الى محفظة FVOCI
-	-	-	(٣٠,٨٣٦,٩٧٢)	٣٠,٨٣٦,٩٧٢	منه: أدوات دين
٢٨,٥٨٢,٠١٥	١٧,٢٨٢,٥٥٩	-	-	١١,٢٩٩,٤٥٦	موجودات ضريبية موجلة (ناتج عن الزيادة في ECL)
					المطلوبات
٥٥,٢٧٩,٦١٧	-	٩,٩١٢,٦٠٥	-	٤٥,٣٦٧,٠١٢	مطلوبات اخرى - مخصص تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
					حقوق الملكية
-	(١٤,٢٨٨,٨٧٥)	-	-	١٤,٢٨٨,٨٧٥	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٧٢,٣٥٤,٥٦٤	(٢٦,٩٢١,٢١٠)	-	-	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	ارباح مدورة

يتضمن الجدول التالي تحليل الزيادة في تعرضات مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعرضة لخسارة ائتمانية متوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

التعرضات لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي:	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	الإثر على الموجودات المؤجلة الضريبية	صافي الأثر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى البنوك المركزية	٣١,١١٤	-	-	٣١,١١٤	٧,٣٠٠	٢٣,٨١٤
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٢,٣٦٠	-	-	٩٢,٣٦٠	٢٨,٢٤٤	٦٤,١١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤٢٤,٩٠٤	-	١,٥٤٣,٩٥٢	١,٩٦٨,٨٥٦	٥٨٩,٨١٦	١,٣٧٩,٠٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالاصافي	١٠,٩٤٤,٨٩٩	٩,٥٧٣,٤٩٨	٢٥,٩٣٥,٣٣٦	٤٦,٤٥٣,٧٣٣	١٣,٥٧١,٧٤٩	٣٢,٨٨١,٩٨٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣٣,٩٧٦	-	-	٣٣,٩٧٦	١١,٨٩٢	٢٢,٠٨٤
مطلوبات أخرى	٢,٤٨٠,٩٩٩	٤٩٨,٥١٧	٦,٩٣٣,٠٨٩	٩,٩١٢,٦٠٥	٣,٠٧٣,٥٥٨	٦,٨٣٩,٠٤٧
	١٤,٠٠٨,٢٥٢	١٠,٠٧٢,٠١٥	٣٤,٤١٢,٣٧٧	٥٨,٤٩٢,٦٤٤	١٧,٢٨٢,٥٥٩	٤١,٢١٠,٠٨٥

الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

البند	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق (IFRS 9)
	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	-	٣١,١١٤	٣١,١١٤
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	٩٢,٣٦٠	٩٢,٣٦٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٩,٣٢١,٣٣١	٤٦,٤٥٣,٧٣٣	٩٥,٧٧٥,٠٦٤
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٣٣,٩٧٦	٣٣,٩٧٦
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١,٩٦٨,٨٥٦	١,٩٦٨,٨٥٦
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	-	٩,٩١٢,٦٠٥	٩,٩١٢,٦٠٥

يوضح الجدول التالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الأولى تجميعة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثانية تجميعة	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٣,٢٧٤	-	-	-	-	٣٣,٢٧٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩,٤٣٤,٤٢٣	-	٤,٨٢٨,٤٨٥	-	٦٠,٧٣٤,٤٢١	٧٤,٩٩٧,٣٢٩
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨,٠١٦	-	-	-	-	٨,٠١٦
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٨٢,٥٦٢	-	٢٩٦,٣٤٥	-	١,٢٤٥,٢٨٤	١,٨٢٤,٢٩١
كفالات مالية	٧٦٤,٠٠٤	-	٣٠,٢٤٩	-	١,٧٤٩,٧٧١	٢,٥٤٤,٠٢٤
سقوف غير مستغلة	١,٦٧٥,٠٢١	-	١١٨,٨٢٢	-	٣٨٩,٠٣٥	٢,١٨٢,٨٧٨
اعتمادات مستتدية	٢٧٠,٢٣٥	-	٧٨٨	-	-	٢٧١,٠٢٣
قبولات	١١٤,١٢٣	-	٦٩٤	-	-	١١٤,٨١٦
	١٢,٥٨١,٦٥٨	-	٥,٢٧٥,٣٨٢	-	٦٤,١١٨,٥١١	٨١,٩٧٥,٥٥٢

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (التسهيلات الائتمانية المباشرة):

البند	حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)									حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)			
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي
	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي				
ديون عاملة	-	١,٤٢٠,٩٨٠,٩٩١	-	٢٧,٠٢٦	١٠,٩٤٤,٨٩٩	١,٤٨٥,٥٩٩,٥٢٢	-	-	-	-	١,٤٢٠,٩٨٠,٩٩١	-	١,٤٢٠,٩٨٠,٩٩١
ديون تحت المراقبة	-	١١٢,٢١٤,٦٩٨	-	٢,٣١٤,٧٠٧	-	-	٦٤,٦١٤	٩,٥٧٣,٤٩٧	١٦٢,٤٢٠,٨٨٩	-	١١٢,٢١٤,٦٩٨	-	١١٢,٢١٤,٦٩٨
ديون غير عاملة منها:	٨٩,٧١٤,٨٢١	١٢,٤٠١,٥٣٩	٧٧,٢١٢,٢٩٢	٤٧,٠٠٧,٣٦١	-	-	-	-	-	-	٨٩,٧١٤,٨٢١	١٢,٤٠١,٥٣٩	١٠٢,١١٦,٦٦٨
دون المستوى	١٥,٥٠١,٣٥٧	٤٥,٤٤٧	١٥,٤٥٥,٩١٠	٢,٨٢٢,٥٠٢	-	-	-	-	-	-	١٥,٥٠١,٣٥٧	٤٥,٤٤٧	١٥,٥٤٦,٨٠٤
مشكوك في تحصيلها	١٦,١٩٤,٩٣٤	٤٤٤,٧٠٣	١٥,٧٥٠,٢٣١	٧,١٥٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	-	١٦,١٩٤,٩٣٤	٤٤٤,٧٠٣	١٦,٦٣٩,٦٣٧
هالكة	٥٨,٠١٨,٥٤٠	١١,٩١١,٢٨٩	٤٦,١٠٧,١٥١	٢٧,٠٢٢,٣٩٢	-	-	-	-	-	-	٥٨,٠١٨,٥٤٠	١١,٩١١,٢٨٩	٦٩,٩٣٠,٨٢٩
المجموع	١٢,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١	١٢,٤٠١,٥٣٩	١,٦١١,٦٠٨,٢٤٢	٤٩,٣٢٢,٠٦٨	١,٤٨٥,٥٩٩,٥٢٢	١٠,٩٤٤,٨٩٩	٢٧,٠٢٦	١٠,٩٤٤,٨٩٩	١,٤٨٥,٥٩٩,٥٢٢	٤٩,٣٢٢,٠٦٨	١,٦١١,٦٠٨,٢٤٢	١٢,٤٠١,٥٣٩	١٢,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (التسهيلات الائتمانية المباشرة):

حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧)													حسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)			البند
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي				
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي								
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار				
-	-	-	-	-	-	٢٧,٢١٧	٩,٤٣٤,٤٣٣	١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧	-	١,٤٨٥,٢٦٧,٢٥٠	-	١,٤٨٥,٢٦٧,٢٥٠	ديون عاملة			
-	-	-	١١,٤٦٥	٤,٨٢٨,٤٨٥	١٣١,٦٥٩,٤٢١	-	-	-	١,٤٧٩,٠٦٦	٨٨,٧٥٠,٨٨٤	٢٨٥,١٦١	٨٩,٠٣٦,٠٤٥	ديون تحت المراقبة			
١١,٥٩٨,٨٠٢	٦٠,٧٣٤,٤٢١	١٥٩,٩٤٧,١٦٢	-	-	-	-	-	-	٥٠,٥٥١,٤٣٧	١٣٣,٦٥١,٦٦٤	١١,٣١٢,٢٢٤	١٤٥,٠١٣,٩٨٨	ديون غير عاملة منها:			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٧٥,٨٨٨	٧,٧٨٨,١٠٧	١٣٥,٥١٤	٧,٩٢٣,٦٢١	دون المستوى			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٣٦٧,٤٨٠	٢٢,٧٨١,٢٠٩	١,١٥٢,٣١٤	٢٣,٩٢٣,٥٢٣	مشكوك في تحصيلها			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣,٧٠٩,٠٦٩	١٠٣,٠٨٢,٣٤٨	١٠,٠٧٥,٤٩٦	١١٣,١٥٦,٨٤٤	هالكة			
١١,٥٩٨,٨٠٢	٦٠,٧٣٤,٤٢١	١٥٩,٩٤٧,١٦٢	١١,٤٦٥	٤,٨٢٨,٤٨٥	١٣١,٦٥٩,٤٢١	٢٧,٢١٧	٩,٤٣٤,٤٣٣	١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧	٥٢,٠٢٠,٥٠٣	١,٧٠٧,٦٦٩,٧٩٨	١١,٦٤٧,٤٨٤	١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠	المجموع			

إدارة المخاطر:

يشمل عمل دائرة ادارة المخاطر في البنك كافة دوائر البنك وفروعه العاملة داخل المملكة وخارجها والشركات التابعة من خلال التعرف وتحديد وقياس وادارة المخاطر ضمن افضل الممارسات الدولية وضمن حدود مهام ومسؤوليات وظيفة ادارة المخاطر.

يشمل عمل دائرة ادارة المخاطر في البنك على المجالات التالية:

- مخاطر الائتمان Credit Risk:

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن عدم قدرة العميل او رغبتة بوفاء التزاماته في المواعيد المحددة. وتعتبر هذه المخاطر من اهم المخاطر التي تتعرض لها البنوك.

- مخاطر السوق Market Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Position) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق.

- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

هي الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين. (وتعتبر جزءا من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM ويتم اعداد تقارير بهذا الخصوص من ادارة المخاطر).

- مخاطر اسعار الفائدة Interest Rate Risk:

هي التعرض للتحركات العكسية في معدلات أسعار الفائدة التي تؤثر على ربحية البنك بسبب التغير في صافي إيرادات الفائدة (Net Interest Income) والتغير في القيمة الاقتصادية (Economic Value) للتدفقات النقدية للموجودات والمطلوبات.

- المخاطر التشغيلية Operational Risk:

هي الخسارة الناتجة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، أو عن أحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة .

– مخاطر ادارة امن المعلومات و ادارة استمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management:

هي الخسارة الناتجة عن استخدام المعلومات من قبل أشخاص غير مخول لهم ذلك، أو من أن تكشف للعلن، أو توزع، أو أن تعدّل، أو من أن تدمر أو تحذف. هذا التعريف ينطبق على أي نوع من المعلومات سواء كانت المعلومة مكتوبة على ورق أو موجودة في ملف ما على الإنترنت، وتشمل استمرارية الأعمال والتعليق من الكوارث.

المسؤوليات والمهام التفصيلية لأقسام ادارة المخاطر

١- المخاطر الائتمانية Credit Risk:

- تقوم دائرة ادارة المخاطر بمراجعة السياسة الائتمانية بشكل دوري وبالتنسيق مع ممثلي دوائر تسهيلات الشركات، وتسهيلات الأفراد. تمثل السياسة المؤشر والدليل الأساسي لمراكز العمل المختلفة في توضيح درجة المخاطر الائتمانية المقبولة لدى هذه المراكز.
- يتم ابداء الرأي بالطلبات الائتمانية من قبل ادارة المخاطر وضمن الصلاحيات الائتمانية المحددة من مجلس الادارة وبدون مسؤولية مالية.
- يتم مراجعة وتقييم نظام التصنيف الائتماني الداخلي بشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان من خلال دائرة إدارة المخاطر حيث لدى البنك نظام موثوق ومعتمد من مجلس الإدارة و تم الأخذ بعين الاعتبار أي عنصر قد يساهم في توقع تعثر العميل من عدمه وبما يساعد في قياس وتصنيف مخاطر العملاء وبالتالي تسهيل عملية اتخاذ القرارات، وتسعير التسهيلات وتحديد ربحية العميل والمنتج، وإدارة الائتمان، ودراسة وتحليل المحفظة الائتمانية. ويساعد على الاحتفاظ بالبيانات اللازمة التي تسهل تطبيق الطرق المتقدمة من مخاطر الائتمان (FIRB) ضمن متطلبات بازل ويتم تطبيق نظام تصنيف ائتماني آلي لتدعيم ذلك. وضمن نفس الإطار يتم استخدام Scoring Card System.
- توصي دائرة المخاطر وبشكل مستقل عن دوائر تسويق الائتمان بوضع ضوابط وسقوف محددة و موثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف، تراجع دوريا وتعديل ان لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، والبلدان وكذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة وكذلك من مهامها إعداد سقوف لأي تركيز محتمل بالضمانات أو المنتجات الائتمانية.
- تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد تحليل للمحفظة الائتمانية، بحيث يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة عنها توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات Benchmarking تاريخية مع القطاع المصرفي ما أمكن، ومن ثم وضع التوصيات الملائمة لتخفيف المخاطر الموجودة.

٢- المخاطر السوقية Market Risk:

- لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، وقياس، ومراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية معتمدة من مجلس الإدارة ويتم مراجعتها دوريا ويراقب تطبيقها، و تتضمن هذه السياسات:
- السياسة الاستثمارية، حيث يقوم ممثلي دوائر الخزينة، والمخاطر، بوضع ومراجعة هذه السياسة وتعديلها إن لزم بشكل سنوي على الأقل وعرضها على لجنة الاستثمار ولجنة الأصول والخصوم.
- لدى البنك سياسة للمخاطر السوقية مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة توضح كيفية التعرف وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر السوقية. وكذلك سياسات مكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة تحدد أسس إدارة المحافظ والصناديق الاستثمارية بما في ذلك الأسس التشغيلية والأدوات الاستثمارية المرغوب فيها والضوابط المفصلة وكذلك سياسة توضح أسس التعامل بين البنك وعملائه بالعملات الأجنبية القابلة للتحويل والمعادن الثمينة الرئيسية على أساس الهامش. تعد دائرة إدارة المخاطر السياسات المذكورة وبالتعاون مع الدوائر المعنية. يتم رفع تقارير دورية (يومية وشهرية) من قبل ال Middle office ضمن مخاطر السوق/إدارة المخاطر حول مدى الالتزام بالسياسات أعلاه.
- تقوم دائرة ادارة المخاطر بإعداد القيمة المعرضة للمخاطر VaR، وقياس تحليل الحساسية، ومخاطر أسعار الفائدة، والسقوف، وتقارير أخرى وارادة ضمن السياسات ذات العلاقة المعتمدة.

٣- مخاطر السيولة Liquidity Risk:

- تعد دائرة ادارة المخاطر وبالتعاون مع دائرة الخزينة سياسة مكتوبة لادارة مخاطر السيولة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.
- تراقب دائرة ادارة المخاطر التزام البنك بنسب السيولة المحددة من قبل البنك المركزي الاردني والسلطات الرقابية التي تعمل ضمنها فروع البنك الخارجية، كما وتراقب السيولة لدى البنك بشكل يومي من قبل دائرة الخزينة.
- تتم مراقبة السيولة أيضا من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم التي يرأسها المدير العام وتضم رئيس إدارة المخاطر وتحكمها سياسة لجنة الأصول والخصوم ALCO Policy وذلك من خلال تقارير دورية تعدها دوائر ادارة المخاطر ودائرة الخزينة ويعرضها ويتدارسها اعضاء اللجنة والذين بدورهم يضعوا التوصيات الملائمة بهذا الخصوص.

- تقوم دائرة ادارة المخاطر وبالتنسيق مع دائرة الخزينه باعداد سياسة مكتوبة لخطه طوارئ للسيولة Liquidity Contingency Plan لمعالجة أي مشاكل قد تطرأ على السيولة لدى البنك وبمستويات وسيناريوهات مختلفة ويتم اعتمادها من مجلس إدارة البنك.

٤- المخاطر التشغيلية Operational Risk :

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

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

٥- امن المعلومات وادارة استمرارية العمل Information Security & Business Continuity Management :

- تقوم دائرة إدارة المخاطر ببناء خطة استمرارية عمل Business Continuity Plan واضحة وموثقة ومعتمدة، ويتم عمل الاختبارات اللازمة لها بانتظام، وتفاعلاً مع المفهوم الواسع لإدارة استمرارية العمل Business Continuity Management مدعماً بنظام آلي DRS لمزيد من الكفاءة في إدارة استمرارية العمل، وبحيث تتواءم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الاردني وكذلك أفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص.

- تم إفراد فريق لامن أنظمة المعلومات Information Security Officer ويتبع مباشرة لإدارة المخاطر لتدعيم ذلك وبحيث يكون مستقل في رفع تقاريره عن مدير دائرة أنظمة المعلومات وضمن أفضل الممارسات العالمية ومنها معايير ISO27001 ومتطلبات PCI.

- تشارك ادارة المخاطر في اعداد تقييم مناسب للمخاطر في حال وجود نشاط أو منتج جديد على وشك الإطلاق في سوق معين.

٦- مخاطر اسعار الفائدة Interest Rate Risk :

- تقوم دائرة ادارة المخاطر باعداد سياسة مخاطر اسعار فائده موثقة تحكم عملية التعرف، وقياس والسيطرة على مخاطر اسعار الفائدة وضمن اطار ادارة الاصول والخصوم للبنك ALCO ويتم اعتمادها من مجلس الادارة، وتقوم دائرة ادارة المخاطر باعداد التقارير اللازمة وتعرض على لجنة ALCO لدى البنك.

٧- التواءم مع مقررات بازل :

- تقوم الدائرة بالإشراف على تطبيق متطلبات مقررات بازل المختلفة. ومن ضمنها احتساب نسب كفاية رأس المال حسب مقررات بازل ٣ بما فيها النسب المطلوبة للسيولة، وتقوم بالمساهمة بفعالية بالتخطيط لرأس المال Capital Budgeting.

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

- بالإضافة الى إصدار التحليلات المالية المختلفة للبنوك مع إعداد تحليلات جديدة متخصصة في جوانب محددة من خلال الاستفادة من الإفصاحات الصادرة من البنوك.

- الإفصاحات الوصفية المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) :

٨- تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر:

يعرف البنك التعثر والية معالجة التعثر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بتطبيق معيار الإبلاغ المالي (٩) رقم ٢٠١٨/١٢ الصادرة في بتاريخ ٢٠١٨/٦/٦. وقد تضمنت تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ (البند ثانياً / د) عدد من المؤشرات التي تدل على وجود حالة تعثر يتوجب الالتزام بها أيضاً.

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

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن (٩٠) يوم.

- ارتفاع في درجات المخاطر عن -٧.

- التعرض الائتماني/ أدوات الدين التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة) او متوقع تعثرها قريباً.

- إن الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في البيانات المالية).

- وجود مؤشرات واضحة تدل على قرب إفلاس الطرف المدين.

آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة العميل قبل تعثره محاولاً عدم الوصول الى مرحلة تصنيف التسهيلات الممنوحة له، وفي حال تم التصنيف يتم بناء المخصص المحدد مقابلته وفقاً للتعليمات والمعايير، وكذلك متابعتها من قبل دائرة المتابعة والتحصيل قبل البدء بالإجراءات القانونية في حال عدم الوصول الى حلول او جدولوات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في الدول التي يعمل بها البنك.

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

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لعملاء الشركات:

يطبق البنك نظام تصنيف ائتماني داخلي آلي من مورد شركة Moody's؛ نظام التصنيف يضم كل من العمليات، والضوابط، والبيانات المجمعة، ونظام المعلومات التي تدعم وتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والتي يتم ترجمتها إلى درجة مخاطر للعملاء وربطها باحتمالية تعثر العميل وبما يساهم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- نموذج تصنيف الشركات الكبرى.
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (مع وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف الشركات الصغيرة والمتوسطة (بدون وجود بيانات مالية).
- نموذج تصنيف العملاء لتمويل المشاريع.
- نموذج تصنيف كبار العملاء من أصحاب الثروات.
- تتراوح الدرجات في النظام من ١ (استثنائي: شركة ذات جودة عالية جداً وأقل المخاطر) الى ١٠ (هالك: شركة مصنفة غير عاملة). ٧ درجات عاملة و ٢ درجات غير عاملة.
- يوجد Master scale واضح ومحدد، كل تصنيف ائتماني يتم احتسابه من خلال نظام (Moody's) يقابله معدل احتمالية التعثر (PD).
- يتم عمل تحليل مالي وغير مالي للعملاء، ويتكون هيكل التحليل المالي لنظام (Moody's Financial Analysis Structure) من أربعة أقسام رئيسية:
 - الأنشطة التشغيلية (Operations):
 - السيولة (Liquidity):
 - هيكل رأس المال (Capital Structure):
 - خدمة الدين (Debt Service):

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

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

يتم تصنيف عملاء التجزئة (الافراد) ومنحهم درجة تصنيف بناء على مخاطرتهم قبل الموافقة على منحهم القروض ويتم الاستفادة منها لغايات تقدير احتمالية التعثر. ويتم ذلك لمنتجات قروض الإسكان، وتمويل السيارات والقروض الاستهلاكية.

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

يتم استخدام نموذج " تحقق الخسارة" باستخدام نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها تأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث تم تطبيق هذا النموذج وتم احتساب خسائر التدني وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني ل ١٢ شهر: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة لتاريخ القوائم المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق لتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن آلية احتساب الخسائر المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية والخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة وكذلك المبلغ المعرض للتعثر (Exposure at Default (EAD).

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) لكل الموجودات المالية في البنك وبشكل افرادي مستخدمين مكونات المخاطر لكل أداء وحسب المعادلة التالية: $ECL = PD \times LGD \times EAD$.

وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) يطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي (باستثناء ما تم قياسه منها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل): -

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
 - أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
 - أدوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - الذمم المدينة التجارية.
 - التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية (باستثناء الأرصدة الجارية التي تستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)).
- فيما يخص التسهيلات المتجددة يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بناء على ال Behavioral maturity وتبلغ ثلاث سنوات.
- ٢- تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

أ- احتمال التعثر (PD) Probability of Default :

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

عملاء الشركات:

- يتم احتساب ال PD من خلال ربط التصنيفات الائتمانية ضمن التصنيف الائتماني الداخلي بدرجة تعثرهم المحددة في ال Master Scale ولكل عميل على حدا. ويتم تحويل احتمالية التعثر من (TTC) Through The Cycle الى ال Point In Time، بعد ان تم عمل Calibration للتصنيف الائتماني وما يقابله من احتمالية تعثر PD لتتناسب مع بيانات التعثر لدى البنك.
- فيما يخص الديون المتعثرة Stage 3 تم تحديد احتمال تعثر ١٠٠٪.
- الحسابات غير المصنفة داخليا تم افتراض درجة تصنيف ٥ لها لدى البنك و -٥ لدى شركة اجاره.
- معالجة التعرضات الائتمانية للحكومة وبكفالتها دون خسارة ائتمانية..

عملاء التجزئة:

يتم احتساب ال PD الخاص بهم اعتمادا على Behavioral Scoring وبناء على logistic regression لكل عميل على حدا. فيما يخص أدوات الدين والسوق النقدي فقد تم اعتماد التصنيف الائتماني الخارجي من قبل شركة موديز، وفي حال كانت أداة الدين لشركة غير مصنفة يتم التعامل معها كالشركات غير المصنفة، اما البنوك غير المصنفة فيتم اعتماد التصنيف الائتماني للبلد التي ينتمي له البنك وتعديله بما يتناسب مع المتانة المالية للبنك.

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

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

عملاء الشركات وأدوات الدين:

- يتم استخدام نظام لاحتساب LGD يعتمد على عدد من المحددات منها تصنيف العميل الائتماني، القطاع الاقتصادي، نوع وقيمة الضمان، ونسبة التغطية وقد تم احتسابها بناء على المعلومات التاريخية.
- تم عمل نسب اقتطاع Hair cut للضمانات تزيد عن تلك المحددة بتعليمات البنك المركزي الأردني.
- وضع حدود دنيا Floors ل LGD تتراوح بين ٠٪ و ١٠٪.
- التسهيلات المتعثرة Stage 3 فقد تم تحديد نسبة LGD للجزء غير المغطى بضمانات ١٠٠٪.
- تم تحديد نسبة LGD للحكومة الأردنية ٠٪.

عملاء التجزئة:

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

المبلغ المعرض للتعثر (EAD) Exposure at Default:

- يعرف المبلغ المعرض للمخاطر على أنه قيمة المديونية التي يتعرض فيها البنك لاحتمالية عدم السداد في حالة تعثر العميل، وعلى النحو التالي:
- يكون عبارة عن الرصيد الحالي فيما يخص التسهيلات المباشرة وبنسبة CCF تبلغ ١٠٠٪ للتسهيلات غير المباشرة.
- في حالة السقف فيكون قيمة المبلغ المعرض للتعثر يقسم إلى جزئين وهي الالتزامات المستغلة والالتزامات غير المستغلة حيث يتم احتساب الرصيد أو السقف أيهما أعلى.
- فيما يخص التجزئة تم الاعتماد في تحديد قيمة المبلغ المعرض للتعثر باستخدام نسبة التسهيلات التي تم سدادها تاريخياً Prepayment فيما يخص العملاء.

٣- محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي أعتد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- يوجد معايير واضحة ومعددة للتصنيف في المراحل الثلاث (Stage 1.2.3) والانتقال بينهم، ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تنص على انه في حال حصول تحسن على نوعية الائتمان وتوفر أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل تعرضات ائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى، فان عملية النقل يجب ان لا تتم الا بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للتعرض والالتزام بسداد ٢ أقساط شهرية او قسطين ربع سنويين او قسط نصف سنوي على الأقل في موعدها، إضافة الى تحسن التصنيف الائتماني للعميل افضل من ٧- لتنتقل الى Stage 1.

- يعتبر تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني/ لاداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني المكون من ١٠ درجات منذ تاريخ الاعتراف الاولي دليل على حدوث تراجع مهم في مخاطر الائتمان.

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

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

- الشركات: مؤشرات نمو الناتج المحلي الإجمالي ومؤشر السوق المالي
- التجزئة: تم استخدام عدد أكبر من المتغيرات أهمها مؤشر أسعار المستهلكين، الناتج المحلي الإجمالي، سعر الفائدة للودائع بين البنوك، حجم الاستهلاك، التضخم المتوقع، نسبة البطالة، سعر فائدة إعادة الخصم، أسعار الفائدة لنافذة الإيداع وأخرى.
- حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق بالمعيار.

مجلس إدارة البنك:

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

لجنة مجلس الإدارة للتدقيق:

- ترافق اللجنة التوافق مع إطار احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية رقم (٩) وتتأكد من قيام التدقيق الداخلي بواجبه بهذا الخصوص.

- توصي اللجنة لمجلس الإدارة باعتماد ارقام الخسائر الائتمانية المتوقعة كجزء من البيانات المالية ربع السنوية.

لجنة مجلس الإدارة للمخاطر:

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

لجنة الإدارة للمخصصات:

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

إدارة المخاطر:

- تقوم إدارة المخاطر بالاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في اطار تطبيق المعيار ٩.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- مراجعة النماذج المستخدمة والفرضيات المستخدمة بالاحتساب والتوصية باي تعديلات مطلوبة Independent model validation.
- تقييم أنظمة التصنيف الائتماني والمحددات المستخدمة بها ونتائجها.
- تحليل نتائج الاحتساب المختلفة ومراجعة دقتها وكفاءة عملية احتسابها.
- اعداد الكشوفات التفصيلية المطلوبة من البنك المركزي الاردني
- وضع التوصيات اللازمة للجنة المخصصات بشأن أي عملية Override تتم.
- وضع مؤشرات تعتبر مؤشرات للتغير المهم في المخاطر الائتمانية.
- مراجعة عملية الانتقال بين المراحل المختلفة ومقارنتها مع Staging rules ومراجعة هذه المحددات بشكل دوري.

الدائرة المالية:

- الاشتراك مع الدوائر المعنية بمراجعة نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله تحديد اهداف وأسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- اعداد القيود المحاسبية وعكس نتائج الاحتساب على النظام البنكي الرئيسي.
- مراجعة الافصاحات اللازمة والتي يتم اعدادها من قبل دائرة المخاطر بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك
- التدقيق الداخلي:
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار ٩.
- (ج) المعايير والتفسيرات الجديدة غير الملزمة للسنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ والتي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل البنك:
- معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦، «عقود الإيجار

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للبنك.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي البنك اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتمز الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة هذا وإن الإدارة حالياً بصدد تقييم الأثر المادي الناتج عن تطبيق المعيار.

٢-٤ معلومات القطاعات

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

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

٢-٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية. يتم قيد الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

٢-٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية وأدوات الدين لأغراض الاحتفاظ بها لتوليد الأرباح على المدى الطويل وليس لأغراض المتاجرة . يتم اثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية ، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بأدوات الملكية المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة . أما بالنسبة لأدوات الدين فإنه يتم قيد الأرباح الناتجة عن بيعها ضمن قائمة الأرباح والخسائر.

لا تخضع هذه الموجودات لإختبار خسائر التدني .

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

تخضع أدوات الدين ضمن هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (٩) ووفق هذه التعليمات حيث تسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل.

نظراً لأن أدوات الدين تسجل بالقيمة العادلة وتخضع في ذات الوقت لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة فإن هناك تقاص يتم بين التغير في القيمة العادلة والخسارة الائتمانية المتوقعة وبحيث يكون للتدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) الأولوية في الاعتراف/التسجيل.

٢-٧ موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

تخضع أدوات الدين المدرجة في هذه المحفظة إلى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لما هو منصوص عليه في متطلبات تطبيق المعيار (٩) وتسجل الخسارة الائتمانية المتوقعة التي يتم قياسها في قائمة الدخل الموحدة.

تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها وكما هو منصوص عليه في فقرة قياس احتمالية التعثر ضمن متطلبات تطبيق المعيار (٩).

٢-٨ القيمة العادلة

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

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالي مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.
- يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الامد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم /العلاوة ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة/ المدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.
- تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعه عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

٢-٩ التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة:يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي .
- يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية لأدوات الدين في قائمة الدخل الموحدة ولأدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الشامل الموحدة .

٢-١٠ تسهيلات ائتمانية مباشرة

- هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو محددة قدمها البنك في الأساس أو جرى إقتنائها وليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة.
- تظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة مطروحاً منها مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أو وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في الدول التي يتواجد للبنك فيها فروع أو شركات تابعة أيهما أشد.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي الى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات الأخرى .
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطاة بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

٢-١١ ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

٢-١٢ المخصصات

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

٢-١٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٢-١٤ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة، لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

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

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

٢-١٥ راس المال

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

٢-١٦ أسهم الخزينة

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

٢-١٧ الموجودات المالية المرهونة

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

٢-١٨ حسابات مداره لصالح العملاء

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

٢-١٩ التقاص

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

٢-٢٠ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة. يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

٢-٢١ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

٢-٢٢ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها بهدف البيع

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

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

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

٢-٢٣ الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

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

٢-٢٤ الموجودات غير الملموسة

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

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

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

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

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

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

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

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

يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة. عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الاساسية) الى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من قبل البنك المركزي الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على اساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة. وفي حالة بيع احدى هذه الشركات او الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة .

٢-٢٦ 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، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

٢-٢٧ المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط:

لأغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:

-التحوط للقيمة العادلة

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال إنطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال إنطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

-التحوط للتدفقات النقدية

هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

-التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية

في حال انطباق شروط التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لأداة التحوط لصافي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم قيد الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الأجنبية المستثمر بها.

التحوط التي لا ينطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

٣- استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك والشركات التابعة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني للبنك والشركات التابعة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء الديون اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب للبنك وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني ووفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين عقاريين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم قيد هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- مخصص ضريبة الدخل : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفضل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية يقوم البنك باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع اطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الادارة.

٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥١,٧٢٧,٥٥٤	٤٨,٢٠٨,٧٦٦	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١٧,٦٤٦,٦٢٢	١,٥٠٢,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٠,٦٥١,٦٤٩	٦٨,٠٩٧,١٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٩٤,٢٢٣,٥٠٦	٩٣,١٢٨,٨٢٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
١٧٢,٥٣١,٧٧٧	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	مجموع الارصدة لدى البنوك المركزية
-	-	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك مركزية
١٧٢,٥٣١,٧٧٧	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	صافي مجموع الارصدة لدى البنوك المركزية
٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	المجموع

- بإستثناء الارصدة مقيدة السحب لمتطلبات الاحتياطي النقدي ، لا يوجد ارصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .
- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الأرصدة لدى البنوك المركزية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	من (٢) الى (٥)
٤,٣٥٢,٩٤٧	٣,٢٣٠,٧٦٣	-	-	٣,٢٣٠,٧٦٣	من (٦) الى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
١٦٨,١٧٨,٨٣٠	١٥٩,٤٩٧,٣٦٣	-	-	١٥٩,٤٩٧,٣٦٣	غير مصنف
١٧٢,٥٣١,٧٧٧	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	-	-	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٢,٥٣١,٧٧٧	-	-	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	الرصيد في بداية السنة
٣٧,٣٠٤,٣٣٦	-	-	٣٧,٣٠٤,٣٣٦	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٧,١٠٧,٩٨٧)	-	-	(٤٧,١٠٧,٩٨٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المدومة
١٦٢,٧٢٨,١٢٦	-	-	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لارصدة البنوك المركزية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البيــــــــــــــــان	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٣١,١١٤	-	-	٣١,١١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	-	-	-	-
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة *	(٣١,١١٤)	-	-	(٣١,١١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
مخصص الأرصدة المدومة	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	-	-	-	-

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٩٣٧,٢٠ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

٥- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجمــــــــــــــــوع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيــــــــــــــــان	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٦٠,٨٦٤,٧٢٥	١١٢,٦٩٩,٣٢٦	١٦٠,٤٦١,٨١٦	١١٢,٦٣٧,٩٣٠	٤٠٢,٩٠٩	٦١,٣٩٦
ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل	١٥٦,٧٩٢,١٠٩	١٠٢,٩٠٣,٢١٥	١٥٣,٢٩٢,١٠٩	١٠٠,٧٧٦,٢٧٣	٣,٥٠٠,٠٠٠	٢,١٢٦,٩٤٢
المجموع	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	٣١٣,٧٥٣,٩٢٥	٢١٣,٤١٤,٢٠٣	٣,٩٠٢,٩٠٩	٢,١٨٨,٣٣٨
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	(٧,٨٤٩)	-	(٧,٧٩١)	-	(٥٨)
صافي مجموع الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	٣١٣,٧٥٣,٩٢٥	٢١٣,٤٠٦,٤١٢	٣,٩٠٢,٩٠٩	٢,١٨٨,٢٨٠

- بلغت الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد ٧٥,٨٢٥,٩٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧, ١٥١, ٠٩٨, ٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- بلغت الارصدة مقيمة السحب مبلغ ٧١١,٧٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥٥٨,٠٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٢٢٨,١٠٢	٨١,٤٩٢,٤١٤	-	-	٨١,٤٩٢,٤١٤	من (٢) الى (٥)
٨٢,٩٥٥,٩٧١	٩٥,٤٩٧,٣٥٢	-	-	٩٥,٤٩٧,٣٥٢	من (٦) الى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
١٨٠,٤٧٢,٧٦١	٣٨,٦١٢,٧٧٥	-	-	٣٨,٦١٢,٧٧٥	غير مصنف
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	-	-	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	-	-	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	الرصيد في بداية السنة
٨٣,٧٣١,٢٠٤	-	-	٨٣,٧٣١,٢٠٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٨٥,٧٨٥,٤٩٧)	-	-	(١٨٥,٧٨٥,٤٩٧)	الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المدومة
٢١٥,٦٠٢,٥٤١	-	-	٢١٥,٦٠٢,٥٤١	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦,٦٦٠	-	-	٣٦,٦٦٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٧٩٥	-	-	١٥,٧٩٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٤٤,٦٠٦)	-	-	(٤٤,٦٠٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات مخصص الأرصدة المدومة
٧,٨٤٩	-	-	٧,٨٤٩	الرصيد في نهاية السنة

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٥,٦١٨ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

٦ – ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيانات
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٧٥,٧٢٥	٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٥٢٥,٧٢٥	-	٢٥٠,٠٠٠
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٧٥,٧٢٥	٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٥٢٥,٧٢٥	-	٢٥٠,٠٠٠
-	(٢٥,٤٢٥)	-	(٢٤,٦٨٦)	-	(٧٣٩)
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٥٠,٣٠٠	٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٥٠١,٠٣٩	-	٢٤٩,٢٦١

- بلغت الايداعات مقيدة السحب مبلغ ١٧,٧٢٥ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	من (٢) الى (٥)
١٧,٧٢٥	٨,٧٧٥,٧٢٥	-	-	٨,٧٧٥,٧٢٥	من (٦) الى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
٦,٢٢٨,٤٨٥	-	-	-	-	غير مصنف
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٧٥,٧٢٥	-	-	٨,٧٧٥,٧٢٥	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٢٤٦,٢١٠	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠	الرصيد في بداية السنة
٨,٧٥٨,٠٠٠	-	-	٨,٧٥٨,٠٠٠	الايداعات الجديدة خلال السنة
(٦,٢٢٨,٤٨٥)	-	-	(٦,٢٢٨,٤٨٥)	الايداعات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الايداعات المدومة
٨,٧٧٥,٧٢٥	-	-	٨,٧٧٥,٧٢٥	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع		المرحلة الثانية افرادي		المرحلة الأولى افرادي		البيــــــــــــــــان	
دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار	دينــــــــار		
٥٥,٧٠٠	-	-	-	٥٥,٧٠٠			الرصيد في بداية السنة
٢٥,٣٩٠	-	-	-	٢٥,٣٩٠			الخسائر الائتمانية المتوقعة على الايداعات الجديدة خلال السنة
(٥٥,٦٦٥)	-	-	-	(٥٥,٦٦٥)			المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الايداعات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-			ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-			التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-			مخصص الايداعات المدومة
٢٥,٤٢٥	-	-	-	٢٥,٤٢٥			الرصيد في نهاية السنة

٧- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينــــــــار	دينــــــــار	
		الأفراد (التجزئة) :
١٢,٤٥١,٨٧٥	١٧٤,٢٤٨	حسابات جارية مدينة
١٢٨,٥٦١,٣٢١	١٢٣,٦٣٤,٨٩٥	قروض وكمبيالات *
١٠,٩٧٦,٣٥٥	١١,٩٧١,٧٨٣	بطاقات الائتمان
٢٢٢,٥٢٣,٧٧٨	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	القروض العقارية
		الشركات :
		الكبرى
٢٢٣,١١٢,٥٧١	١٧٧,٤٦٣,٤٧٢	حسابات جارية مدينة
٨٠٦,٠٥٩,٤٥٤	٩٢٠,٨١٥,١٨٧	قروض وكمبيالات *
		صغيرة ومتوسطة
١١,٤١٣,٦٦١	٢٢,١١٠,٩٨٦	حسابات جارية مدينة
٩٤,٠٨٨,٨٧٩	٧٢,٩٦٦,٤٤٤	قروض وكمبيالات *
١١٤,٨١١,٨٧٧	١٤٦,٧٩٥,٦٩٩	الحكومة والقطاع العام
١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١	١,٧١٩,٣١٧,٢٨٠	المجموع
٤٩,٣٢١,٣٢١	٧٤,٩٩٧,٣٢٩	ينزل : مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٢,٤٠١,٥٣٩	١١,٦٤٧,٤٨٤	الفوائد المعلقة
١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٧٨٧,١٧١ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٨ (٢٢٧,٦٥٣ دينار كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧) .

- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة ١٦٢, ٩٤٧, ١٥٩ دينار أي ما نسبته ٩/٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٣٠, ٧١٤, ٨٩ دينار أي ما نسبته ٥/٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ١٤٨, ٢٩٩, ٦٧٨ دينار أي ما نسبته ٨/٧٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٩١, ٣١٣, ٧٧ دينار تسهيلات غير عاملة أي ما نسبته ٨, ٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٤٤٢, ٢٥٠, ٩٦ دينار أي ما نسبته ٦, ٥٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٤٧, ١١٦, ٦٧ دينار أي ما نسبته ٤/١٪ كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٧).
- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البيانات
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٦٢٤,٠٠٩,٧٨١	١٤٩,٩٥٠,٢٥٥	-	١٥٧,٥٦٢,٧٦٩	-	١,٣١٦,٤٩٦,٧٥٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٠٦,٥٤٣,٤٨٢	٥٩,١٢٠,٧١٩	-	٣٧,٣٦٧,٥٩٩	-	٤١٠,٠٥٥,١٦٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٧٩,٧٧٢,٦٤٢)	(٣٨,٥٣٤,٧٢٥)	-	(٥٢,٠٠٢,٠٨٣)	-	(٢٨٩,٢٣٥,٨٣٤)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٧٢٣,٩٢٦)	-	(٥٢,٢٧٩,٦٨٨)	-	٥٣,٠٠٣,٦١٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣١٠,٢٢٥)	-	٤٩,٦١٠,٧٩٨	-	(٤٨,٣٠٠,٥٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٢,٨٩٥,٦٢٩	-	(٨,٥٨٨,٦٩٢)	-	(١٤,٣٠٦,٩٣٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣١,٤٦٣,٣٤١)	(٣١,٤٥٠,٥٦٥)	-	(١١,٢٨٢)	-	(١,٤٩٤)	التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧١٩,٢١٧,٢٨٠	١٥٩,٩٤٧,١٦٢	-	١٣١,٦٥٩,٤٢١	-	١,٤٢٧,٧١٠,٦٩٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

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

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٦٩٠, ٥٩ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

الاجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات		القروض العقارية	الافراد	للعام ٢٠١٧
		الاصغر والمتوسطة	الكبرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣,١٢٠,٢٧٢	-	٢,١٢٣,٧٧٧	٥٩,٠٧٢,٩٣٥	٥,٤٧١,١٢٢	٦,٤٤٢,٥٣٩	الرصيد في بداية السنة
٢٩,٠٩٨,٢٨٠	-	٣٥٥,٦١٧	٢٦,١٧٥,٩٢١	٨٢٧,٠٨٢	١,٧٣٩,٦٦٠	المتقطع خلال السنة من الإيرادات
(١٤,٧٢٤,٣٥١)	-	(١,٠٦٦,٥٢٠)	(٩,٦٩٩,٩٨٩)	(٢,٣٩٧,٠٨٥)	(١,٥٦٠,٧٥٧)	الوفور في مخصص التسهيلات*
(٣٩٦,١١٦)	-	(٥١,٦٧٥)	-	-	(٢٤٤,٤٤١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)**
(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-	(٣٧,٧٧٦,٨٥٥)	-	-	ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي***
٤٩,٣٢١,٣٢١	-	١,٣٧١,١٩٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣١٤,٧٠٧	-	٢٦,٦٢٨	٢,٠٠١,٠١٠	١٩,٠٠٦	٢٦٨,٠٦٣	اجمالي المخصصات تحت المراقبة
٤٧,٠٠٦,٦٢٤	-	١,٣٤٤,٥٧١	٣٥,٧٧١,٠٠٢	٣,٨٨٢,١١٣	٦,٠٠٨,٩٣٨	اجمالي المخصصات غير العاملة
٤٩,٣٢١,٣٢١	-	١,٣٧١,١٩٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	٣,٩٠١,١١٩	٦,٢٧٧,٠٠١	المجموع

* يتضمن مبلغ الوفر ٥٢٧, ١,٣٤٦ دينار تخص الشركة المتحدة للاستثمارات المالية تم تحويلها الى موجودات محتفظ بها بهدف البيع.

** تم خلال العام ٢٠١٨ شطب تسهيلات إئتمانية مباشرة بمبلغ ٩٧١, ٨٤١ دينار وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص (١١٦, ٣٩٦ دينار للعام ٢٠١٧).

*** تم خلال العام ٢٠١٨ تحويل ديون تسهيلات إئتمانية شاملة للفوائد المعلقة بمبلغ ٣٧١, ٦٢١, ٣٠ دينار (مقابل ٥٨٦, ٦٢٩, ٤١ دينار في العام ٢٠١٧) إلى خارج قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لقرار مجلس الإدارة.

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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت اذ ديون أخرى مبلغ ٢٥٨, ٥٣٤, ١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٥١, ٧٢٤, ١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البيانات	الأفراد	قروض عقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
الرصيد في بداية السنة المعدل	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠,٧٧٤,١٢٧	١٤,١٩٦,٠٩١	٦٥,٣٤٨,٥٤٥	٥,٢١٥,٤٧٩	٢٤٠,٨٢٢	٩٥,٧٧٥,٠٦٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة	٥,٩٤٢,٨٠٤	٤,٣٢٢,٢٨٧	١٩,١٨٢,١٢٢	٥,٢٢٩,٦٣٠	٢٠١,١٧٦	٢٤,٩٢٨,١٢٠
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٦,٥٨٥,٥٨٢)	(٤,٣٦٤,٥٥٤)	(١٦,٥٢٩,٢٣٥)	(٥,١٦٠,٠٧٨)	(٩,٤٧٦)	(٣٢,٦٥٨,٩٢٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤٠٥,٢١١	(٢٧٠,٥١٠)	٣,٣٥٧,٤٥٢	١١٥,٩٧٣	-	٣,٦٠٨,١٢٦
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٥١,٤٣٥)	(٤٩,٧٤٥)	(٣,٣٢٢,٩١٨)	٥٧٧,٨٩٧	-	(٣,١٨٦,٢٠١)
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(٥٣,٧٧٦)	٣٢٠,٢٥٥	٥,٤٦٦	(٦٩٣,٨٧٠)	-	(٤٢١,٩٢٤)
مخصص التسهيلات المدومة	(٢٥١,٦٤٢)	(٢٦,٠٨٤)	(٢٢,٣٧٥,٥٢٤)	(٢٩٣,٦٧١)	-	(٢٣,٠٤٦,٩٢٢)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٩,٧٧٩,٧٠٨	١٤,١٧٧,٨٤٠	٤٥,٦١٥,٨٩٩	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٣٢,٥٢٣	٧٤,٩٩٧,٣٢٩
إعادة توزيع:						
المخصصات على مستوى إفرادي	٩,٧٧٩,٧٠٨	١٤,١٧٧,٨٤٠	٤٥,٦١٥,٨٩٩	٤,٩٩١,٣٥٩	٤٣٢,٥٢٣	٧٤,٩٩٧,٣٢٩
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة الحاصلة على الفوائد المعلقة خلال السنة :

البيانات	الأفراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
			الكبرى	الصغيرة والمتوسطة		
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٥٩٠,٩٨٦	١,٨٤٦,٤٤٣	٩,٥٨٣,٦٣١	٣٨٠,٤٧٩	-	١٢,٤٠١,٥٣٩
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٥٥١,٤٦٧)	(١٨١,١٤٦)	(١٧,٩٢٥)	(٣٩٤,٨٩٩)	-	(١,١٤٥,٤٣٧)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٨٠,٠٢٩)	(٣١,٦٩٥)	-	(٥٣,٥٢٧)	-	(١٦٥,٢٥١)
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي	-	-	(٨,٢٥١,١٦١)	-	-	(٨,٢٥١,١٦١)
الرصيد في نهاية السنة	١,٣٣٠,٣٧٧	٣,١٣٣,١٩٩	٦,٤٤٤,٨٩٣	٧٣٩,٠١٥	-	١١,٦٤٧,٤٨٤
الرصيد في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١٤٢,١٧٧	١٩٥,٣٠١	٢,٥٧٠,٦٤٨	٣٤٧,٧٧٦	-	٣,٢٥٥,٩٠٢
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٨٠,٦٢٢)	(١٦٨,٣١١)	(٦٦٨,٧٨٨)	(٣٨٢,٢٠٨)	-	(١,٢٩٩,٩٢٩)
الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١١٣,٦٣١)	-	(٣,١٥٨)	-	-	(١١٦,٧٨٩)
ديون محولة لخارج قائمة المركز المالي	-	-	(٣,٨٥٢,٧٣١)	-	-	(٣,٨٥٢,٧٣١)
الرصيد في نهاية السنة	٥٩٠,٩٨٦	١,٨٤٦,٤٤٣	٩,٥٨٣,٦٣١	٣٨٠,٤٧٩	-	١٢,٤٠١,٥٣٩

- يتبع البنك سياسة الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة ، حيث تم خلال العام ٢٠١٨ عكس فوائد بقيمة ٦٧٥,٥٧٦,٢٥٦ دينار وفقاً لقرار مجلس الإدارة بذلك الخصوص مقابل قيد ٦٦٣,٤٩٥,١٧ دينار خلال العام ٢٠١٧، ليصبح إجمالي الفوائد المعلقة المحولة خارج النظام ٥٧٩,٢٩٣,٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مقابل ٢٥٤,٨٧٠,٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي التسهيلات العقارية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠,١٥٤,٤٤٥	٧٠,٦٢١,٢٨٨	-	٧,٧١٧,٦٢٤	٦٢,٩٠٣,٦٦٤	من (٢) الى (٥)
١٨,٩٠٩,١٦٩	١٢١,٣٢٣,٤٥١	-	١٨,٤١١,٩٠٧	١٠٢,٩١١,٥٤٤	من (٦) الى (٧)
٢٨,٠٧٥,٧٣٤	٥١,٤٣٩,٨٢٧	٥١,٤٣٩,٨٢٧	-	-	من (٨) الى (١٠)
١٣٩,٢٥٧,٢٨٣	-	-	-	-	غير مصنف
٢٤٦,٣٩٦,٦٣١	٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٥١,٤٣٩,٨٢٧	٢٦,١٢٩,٥٣١	١٦٥,٨١٥,٢٠٨	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٦,٣٩٦,٦٣١	٣٨,٧٩٢,٠٤١	٢٧,٣٨١,٣٦٦	١٨٠,٢٢٣,٢٢٤	الرصيد في بداية السنة
٥٣,١٣٢,٢٨٢	٩,٤٦١,٧٣٦	٥,٢٢٦,٦٦٦	٣٨,٤٤٣,٨٨١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٥٦,٠٩٦,٩٤٢)	(٥,٥٧١,٦٥٤)	(١٣,٩٩٥,٩٥٠)	(٣٦,٥٢٩,٣٣٩)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٩٩,٦٥٦)	(٤,٥٦٠,٢٣٦)	٤,٦٥٩,٨٩٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(٢٠٤,٠٥٦)	١٥,٥٤٣,٢٩١	(١٥,٣٣٩,٢٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,١٠٨,٨٢١	(٣,٤٦٥,٦٠٦)	(٥,٦٤٣,٢١٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٤٧,٤٠٥)	(٤٧,٤٠٥)	-	-	التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٣,٣٨٤,٥٦٦	٥١,٤٣٩,٨٢٧	٢٦,١٢٩,٥٣١	١٦٥,٨١٥,٢٠٨	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات العقارية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤,١٩٦,٠٩١	١٠,٥٣٣,٠٩٥	١,٥٥٩,٨٧٠	٢,١٠٣,١٢٥	الرصيد في بداية السنة المعدل
٤,٣٧٢,٢٨٧	٣,٤٧٤,٠٤٢	٣٥٩,١٩٠	٥٣٩,١٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٣٦٤,٥٥٤)	(٢,٢٧٩,١٤٩)	(٩٩٩,٨٨٦)	(١,٠٨٥,٥١٩)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٨,٢٢٢)	(٣٢٨,٣٧٨)	٣٣٦,٦٠٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(٤٠,٦٠٦)	٥٤١,٣٨٢	(٥٠٠,٧٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٦٩,٠٨٣	(٢٦٢,٧٥٠)	(١٠٦,٣٣٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٦,٠٨٤)	(٢٦,٠٨٤)	-	-	مخصص التسهيلات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٤,١٧٧,٨٤٠	١٢,٠٢٢,١٦٠	٨٦٩,٤٢٩	١,٢٨٦,٢٥١	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي تسهيلات الشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦٣,٧٧٦,٨٩٦	٧٦٥,٤٣٧,٢٠١	-	٢١,١٨٤,٩٨٨	٧٤٤,٢٥٢,٢١٣	من (٢) الى (٥)
٢٥٩,٠٠٥,٠١٠	٢٤٧,٤٢٥,٢٠٦	-	٧٢,٢٢٠,٠٥٩	١٧٥,١٩٥,١٤٧	من (٦) الى (٧)
٩٢,٨٧٠,٠٢٩	٨٥,٤١٦,٢٥١	٨٥,٤١٦,٢٥١	-	-	من (٨) الى (١٠)
١٦٢,٢٦٥	-	-	-	-	غير مصنف
١,٠١٥,٨١٤,٢٠٠	١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩	٨٥,٤١٦,٢٥١	٩٣,٤١٥,٠٤٧	٩١٩,٤٤٧,٣٦٠	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠١٥,٨١٤,٢٠٠	٩٣,٠٣١,٩٥٠	١١٢,١٩٩,٦٦٦	٨١٠,٥٨٢,٥٨٤	الرصيد في بداية السنة
٢٩٣,٣٢٤,٧٥٧	٣٩,٧٧٥,٣٦٨	٢٨,٢٥٤,٨٤٢	٢٢٥,٢٩٤,٥٤٧	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٨٠,٢٣٨,٩٢٨)	(١٨,٠٠٨,٤٤٩)	(٢٤,٣١٠,٩١١)	(١٣٧,٩١٩,٥٦٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(١٧٥,٢٩٨)	(٤٢,٧٠٨,٤٨٥)	٤٢,٨٨٣,٧٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٦٢٢)	٢٠,٤٣١,٧٧٥	(٢٠,٤٢٩,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٤١٦,٦٧٢	(٤٥١,٨٤٠)	(٩٦٤,٨٣٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣٠,٦٢١,٣٧٠)	(٣٠,٦٢١,٣٧٠)	-	-	التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٠٩٨,٢٧٨,٦٥٩	٨٥,٤١٦,٢٥١	٩٣,٤١٥,٠٤٧	٩١٩,٤٤٧,٣٦٠	الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,٣٤٨,٥٤٥	٥٥,٧٥٦,٤٠٠	٦,٥٢٨,٣٨٤	٣,٠٦٣,٧٦١	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٩,١٨٢,١٢٢	١٦,٨٧٥,٠٠٥	١,٥٥٧,٦٤٩	٧٤٩,٤٦٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٦,٥٣٩,٣٣٥)	(١٠,٣٦٤,٢٦٣)	(١,٨٢٨,١٦٧)	(٤,٣٤٦,٨٠٥)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(١٨,٢٩٨)	(٣,٤١٧,٤١١)	٣,٤٣٥,٧٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٢٩٩)	٦٣,٠٢٢	(٦١,٧٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥,٠٦٤	(٨,٥٢٨)	(١٦,٥٣٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
(٢٢,٣٧٥,٥٣٤)	(٢٢,٣٧٥,٥٣٤)	-	-	مخصص التسهيلات المدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٤٥,٦١٥,٨٩٩	٣٩,٨٩٧,٠٧٤	٢,٨٩٤,٩٤٨	٢,٨٢٣,٨٧٧	الرصيد في نهاية السنة

٨ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,١٢٧,٣١٠	-	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٥٤,٤٨٨,٣٥٩	-	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
٦,٠٥٨,٠٠٠	-	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-	المجموع
		تحليل السندات المالية :
٥٧,٠٢١,٤٥٠	-	ذات عائد ثابت
٣,٥٢٤,٩٠٩	-	ذات عائد متغير
٦٠,٥٤٦,٣٥٩	-	المجموع

٩ – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٢٩٥,٨٦٠	٢٤,٢٧٠,٧٢٢	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٢٠,٩٤٤,٨٥١	٢٣,١٩٢,٥٧٢	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٢٩,٢٤٠,٧١١	٤٧,٤٦٣,٢٩٤	مجموع الاسهم
-	٦٦,١٤٤,٤٢٩	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
-	١٥,٩٠٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
-	٨٢,٠٤٤,٤٢٩	مجموع السندات المالية (ادوات الدين)
-	(١,٨٢٤,٢٩١)	ينزل: مخصص التدني لادوات الدين
	٨٠,٢٢٠,١٣٧	مجموع صافي ادوات الدين
٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٧,٦٨٣,٤٣١	مجموع صافي الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل
		تحليل السندات والأذونات :
-	٦١,٩٦٢,١٨٨	ذات عائد ثابت
-	١٨,٢٥٧,٩٤٩	ذات عائد متغير
-	٨٠,٢٢٠,١٣٧	المجموع

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ١٩٢,٤٧٧ دينار خلال العام ٢٠١٨ (٢٢٢,٠٢٢ دينار خلال العام ٢٠١٧) تم قيدها مباشرة ضمن الأرباح المدورة في قائمة حقوق الملكية الموحدة .

- بلغت قيمة الأرباح المتحققة ٢,٣٧٩,٥٧٩ دينار من سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (منها ١,٦١٨,٦٨٥ دينار تسوية لسندات) خلال العام ٢٠١٨ تم قيدها مباشرة ضمن قائمة الدخل الموحدة .

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الإستثمارات أعلاه مبلغ ١,٢٦٢,٩٥٧ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٦٦,٠٤٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٢٩٨,٧٤٦	٢٧,٥٩٤,٥٧٥	-	-	٢٧,٥٩٤,٥٧٥	من (٢) الى (٥)
٣٦,٩٤٧,٧٨٥	٤٣,٤٠٨,٠٥٤	-	٩,٥٩٨,٠٨٨	٣٣,٨٠٩,٩٦٦	من (٦) الى (٧)
١٢,١٣٦,٨٠٠	١١,٠٤١,٨٠٠	١١,٠٤١,٨٠٠	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
٩١,٣٨٣,٣٣١	٨٢,٠٤٤,٤٢٩	١١,٠٤١,٨٠٠	٩,٥٩٨,٠٨٨	٦١,٤٠٤,٥٤١	المجموع

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩١,٣٨٣,٣٣١	١٢,١٣٦,٨٠٠	-	٧٩,٢٤٦,٥٣١	القيمة العادلة في بداية السنة
٢,٤٨٨,٨٠٧	-	-	٢,٤٨٨,٨٠٧	أدوات الدين الجديدة الجديدة خلال السنة
(١١,٨٢٧,٧٠٩)	(١,٠٩٥,٠٠٠)	(٦١٧,٠٩٨)	(١٠,١١٥,٦١١)	أدوات الدين المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	١٠,٢١٥,١٨٦	(١٠,٢١٥,١٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	أدوات الدين المدومة
٨٢,٠٤٤,٤٢٩	١١,٠٤١,٨٠٠	٩,٥٩٨,٠٨٨	٦١,٤٠٤,٥٤١	القيمة العادلة في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٦٨,٨٥٦	١,٥٤٣,٩٥٢	-	٤٢٤,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة المعدل
٢٨٠,٧٢٢	-	٢٦٦,٩٦٦	١٣,٧٥٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين الجديدة خلال السنة
(٤٢٥,٢٨٦)	(٢٩٨,٥٦٨)	-	(١٢٦,٧١٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المسددة خلال السنة *
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	٢٩,٣٧٩	(٢٩,٣٧٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص أدوات الدين المدومة
١,٨٢٤,٢٩١	١,٢٤٥,٣٨٤	٢٩٦,٣٤٥	٢٨٢,٥٦٢	الرصيد في نهاية السنة

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٢٣,٨٠٤ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

II – ممتلكات ومعدات – بالصافي

أ – ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

العالم ٢٠١٨	اراضي	مباني	معدات واجهزة واثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات مباني	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٣,٠٤٦,٧١٢	١٠,٦٧٥,٧٣٥	١٣,٥٥٨,٨٠١	١,٣٥٨,٣٨٨	١٧,٦٢٨,٩٦٧	١٨,٠٦٣,٩٨٢	٦٤,٣٣٢,٥٨٥
اضافات	-	٢٧٥,٠٦٢	٣,٥٧٢,٨٤٢	٢٢,٤٢٢	١,٠٨٥,٥٤١	١٨٦,٨٦٦	٥,١٤٢,٧٣٢
استبعادات	-	٤٦٦,٩٠٦	١,٦٣٦,٣٨١	١٨٨,٨٩٣	٣,٢٧٢,٩٢٥	١,٧٨٧,٤٣٩	٧,٣٥٢,٥٤٤
الرصيد في نهاية السنة	٣,٠٤٦,٧١٢	١٠,٤٨٣,٨٩١	١٥,٤٩٥,٢٦٢	١,١٩١,٩١٧	١٥,٤٤١,٥٨٣	١٦,٤٦٣,٤٠٩	٦٢,١٢٢,٧٧٣
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٢,٠٩٤,٠٧٦	٩,٠٢٣,٣٤٨	٦٤٣,٤٠٨	١٣,٢٨٧,٧٩٣	١٢,١٨٠,١٢١	٣٧,٢٢٨,٧٤٨
استهلاك السنة	-	٢١١,٦٦٢	٧٩٠,٦٧٢	١٢٣,٣١٥	١,٤٢٩,٦٠٤	١,٥٩٦,٢٢٦	٤,١٥١,٤٧٩
استبعادات	-	-	٩٨٤,٠٧٠	٤٩,٤٧١	٢,٧٨٧,٥٠٤	١,٠٥٤,٠٤٠	٤,٨٧٥,٠٨٥
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٣٠٥,٧٣٩	٨,٨٢٩,٩٥٠	٧١٧,٢٥٢	١١,٩٢٩,٨٩٣	١٢,٧٢٢,٣٠٩	٣٦,٥٠٥,١٤٢
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٣,٠٤٦,٧١٢	٨,١٧٨,١٥٢	٦,٦٦٥,٣١١	٤٧٤,٦٦٥	٣,٥١١,٦٩٠	٣,٧٤١,١٠٠	٢٥,٦١٧,٦٣١
يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٤٨٩,٠٨١	-	-	-	٤٨٩,٠٨١
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٣,٠٤٦,٧١٢	٨,١٧٨,١٥٢	٧,١٥٤,٣٩٢	٤٧٤,٦٦٥	٣,٥١١,٦٩٠	٣,٧٤١,١٠٠	٢٦,١٠٦,٧١٢
العالم ٢٠١٧							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,٠٤٦,٧١٢	١٠,٣٧١,٦١٤	١١,٩٠٠,٧٦٢	١,٣٢١,٥٨٨	١٦,٢٦٤,١٠١	١٥,٤٤٦,٦٢٠	٥٨,٣٥١,٣٩٧
اضافات	-	٣٠٤,١٢١	١,٩٦٨,٥١٢	٦٦,٣٠٠	١,٣٦٤,٨٦٧	٢,٦١٧,٣٦٢	٦,٣٢١,١٦٣
استبعادات	-	-	٣١٠,٤٧٣	٢٩,٥٠٠	-	-	٣٣٩,٩٧٣
الرصيد في نهاية السنة	٢,٠٤٦,٧١٢	١٠,٦٧٥,٧٣٥	١٣,٥٥٨,٨٠١	١,٣٥٨,٣٨٨	١٧,٦٢٨,٩٦٨	١٨,٠٦٣,٩٨٢	٦٤,٣٣٢,٥٨٧
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	١,٩٨٦,٠٥٦	٨,٣٧٢,٠٧١	٥٩٥,٠٩٥	١٢,٠١٠,٩٥٣	١٠,٧٣٤,٠٣٩	٣٣,٦٩٨,٢١٤
استهلاك السنة	-	٢١٤,٢٢٦	٧٩٧,٩٨٥	١٢٢,٩١٩	١,٤٣٥,٠٢١	١,٥١١,٣٠٣	٤,١٢١,٤٥٤
استبعادات	-	-	١٣,٩٨٥	٢٩,٥٠٠	-	٢,٦٣٤	٤٦,١١٩
الرصيد في نهاية السنة	-	٢,٢٠٠,٢٨٢	٩,١٥٦,٠٧١	٦٨٨,٥١٤	١٣,٤٤٥,٩٧٤	١٢,٢٩٢,٧٠٨	٣٧,٧٨٣,٥٤٩
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات	٢,٠٤٦,٧١٢	٨,٤٧٥,٤٥٤	٤,٤٠٢,٧٣٠	٦٦٩,٨٧٤	٤,١٨٢,٩٩٤	٥,٧٧١,٢٧٤	٢٦,٥٤٩,٠٣٨
يضاف: دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات	-	-	٢,٨٢٩,٥١٧	-	-	-	٢,٨٢٩,٥١٧
صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات في نهاية السنة	٢,٠٤٦,٧١٢	٨,٤٧٥,٤٥٤	٧,٢٣٢,٢٤٧	٦٦٩,٨٧٤	٤,١٨٢,٩٩٤	٥,٧٧١,٢٧٤	٢٩,٣٨٨,٥٥٥
نسبة الاستهلاك السنوية %	-	٣	١٥ - ٩	١٥	٢٠	٢٠	٢٠

ب - تتضمن الممتلكات والمعدات مبلغ ٨٩٤,٥٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٥,٤٠٩,٧٣٣ دينار في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) قيمة ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل .

١٢ - موجودات غير ملموسة - بالصادف

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

أنظمة حاسوب وبرامج		المجموع
دينار	دينار	العام ٢٠١٨
٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠	الرصيد في بداية السنة
٨٣,١٧٥	٨٣,١٧٥	اضافات
٢,١٥٨,٤٦٦	٢,١٥٨,٤٦٦	الاطفاء للسنة
٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩	الرصيد في نهاية السنة
٣٣-٢٠		نسبة الإطفاء السنوية %

أنظمة حاسوب وبرامج		المجموع
دينار	دينار	العام ٢٠١٧
٧,٠٠٣,١٤٨	٧,٠٠٣,١٤٨	الرصيد في بداية السنة
٤٦٣,٢٣٣	٤٦٣,٢٣٣	اضافات
٢,٣٧٠,٧٧١	٢,٣٧٠,٧٧١	الاطفاء للسنة
٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠	الرصيد في نهاية السنة
٣٣-٢٠		نسبة الإطفاء السنوية %

١٣ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٩٧٦,٠٨٤	١٥,٧٠٥,١٥٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢,٧٠٠,٢٥٧	٢,٢٩٣,١٣٣	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٤٢,٢٩١,٢٧٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصادف في
٦٦٣,٤٩٥	٣١٠,٠٧٨	مدينون *
٢٨٩,٤٩٨	٧٧٣,٧٣٨	شيكات مقاصة
١٠,٩٦٧,٨٥٧	٨,٨٤٥,٤٥٦	أخرى *
١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٧٠,٢١٨,٨٣٥	المجموع

* تتضمن بنود المدينون والموجودات الأخرى ارصدة تخص الشركات التابعة بمبلغ ٨٩,٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٤٧,٩٥٩) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
المجموع	المجموع	موجودات مستملكة أخرى*	عقارات مستملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣٦,٤٩٤,٩٦٧	١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١,٤٥٥,٤٧٦	١٤٩,٦٤٤,١١٨	الرصيد بداية السنة - بالصافي
٢٨,٦٠٨,٩٤٠	٤,٢٢١,٣٣٠	-	٤,٢٢١,٣٣٠	إضافات
(٧,٠٧٨,٦٥٦)	(٤,١٤٢,٠٩٤)	(٦٢٢,٩٢٢)	(٣,٥١٩,١٧٢)	استيعادات
(٦,٣٧٢,٦٥٥)	٢١٧,٦٢٧	-	٢١٧,٦٢٧	مخصص حسب تعليمات البنك المركزي الأردني**
-	(٩,١١٩,٨٣٨)	-	(٩,١١٩,٨٣٨)	مخصص إضافي مقابل العقارات المستملكة
(٥٥٣,٠٠٢)	١٤,٦٥٧	-	١٤,٦٥٧	خسارة التدني
١٥١,٠٩٩,٥٩٤	١٤٢,٢٩١,٢٧٦	٨٣٢,٥٥٤	١٤١,٤٥٨,٧٢٢	الرصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند أسهم في أحد البنوك المحلية والتي تم استملاكها لقاء ديون خلال العام ٢٠١٤، وقد تم بيع اجزاء منها خلال العامين ٢٠١٦ و٢٠١٨ .

** يمثل هذا البند مخصص عقارات الت ملكيتها وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص حيث بدأ البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون التي مضى على استملاكها فترة تزيد عن أربع سنوات. بموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ ورقم ٧٠٩٦/١/١٠ ورقم ٦٨٤١/١/١٠ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ الصادر بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧ بخصوص العقارات المستملكة مقابل دين والذي بموجبه يتم اقتطاع ما نسبته ١٠٪ كمخصص مقابل العقارات المستملكة مقابل دين المخالفة مع نهاية العام ٢٠١٦ كحد ادنى والاستمرار برصد مخصص ما نسبته ١٠٪ ولحين الوصول الى ما نسبته ٥٠٪ من تلك العقارات . علما بأنه قد تم تأجيل قيد تلك المخصصات للعامين ٢٠١٨ و٢٠١٩ من قبل البنك المركزي الأردني لكافة البنوك، وقام البنك بقيد مخصصات إضافية من البنك كتحوط للأعوام القادمة.

٤- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧			٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٦١,١٢١	١,١٦١,١٢١	-	١٥,٩٣١,٣٨٩	١٥,٩٣١,٣٨٩	-	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٥,٠٥٦,٠٧٤	٢٦١,٦٩٦,٠٧٤	٤٣,٣٦٠,٠٠٠	٢٠٧,٤٥٦,٤٥١	١٥٩,٩٥٦,٤٥١	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٦٢,٨٥٧,١٩٥	٤٣,٣٦٠,٠٠٠	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	١٧٥,٨٨٧,٨٤٠	٤٧,٥٠٠,٠٠٠	المجموع

* تبلغ الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٩,٧٧٤,٨١٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

١٥- ودائع عملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	الحكومة		الشركات	
	والقطاع العام	والمتوسطة والصغيرة	الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦١٤,٨٠٤,٢٩٩	٣٦,٩٩٥,٤٥١	١٩٩,٠٦٩,٠٢٩	١٠٣,٥٠٣,٧١٢	٢٧٥,٢٣٦,١٠٨
١٥٨,٠٥٨,٥٠٤	٧٧٨,٨١٩	٣,٨٥١,٢٩٩	١١٥,٤٠٣	١٥٣,٣١٢,٩٨٢
١,٠١٢,٢٤٢,٨٩٧	٨٤,٢٣٧,١٥٨	٨٠,٤٤١,٢٨١	٢١٠,٩١٥,٢٨٠	٦٣٦,٦٤٩,١٧٨
٦٧,٠٨٢	-	-	-	٦٧,٠٨٢
١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	١٢٢,٠١١,٤٢٨	٢٨٣,٣٦١,٦٠٩	٣١٤,٥٣٤,٣٩٥	١,٠٦٥,٢٦٥,٣٥١
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
المجموع	الحكومة		الشركات	
	والقطاع العام	والمتوسطة والصغيرة	الكبرى	أفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦٥٤,٣٩٠,٨٦٧	٤,١٢٩,٧٥٨	٢١٧,٧٠١,٦٢٧	١٢٥,٧٣٦,٦١٢	٣٠٦,٨٢٢,٨٧٠
١٧٩,٧٩٢,٢٩٧	٥٨٣,٠٨٦	٥,١٦٣,١٧٠	٣,٢٥٣,٠٧١	١٧٠,٧٩٢,٩٧٠
٩٥٩,٥٨٥,١٢٠	٨٦,٩٦٩,١١١	٨٢,٢٨٢,٢٤٥	١٥٣,٦٧٢,٢٧٨	٦٣٦,٦٦١,٤٨٦
١٤,٥٤٠,٦٥٠	-	-	١١,٥٩٩,٩٤٩	٢,٩٤٠,٧٠١
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	٩١,٦٨١,٩٥٥	٣٠٥,١٤٧,٠٤٢	٢٩٤,٢٦١,٩١٠	١,١١٧,٢١٨,٠٢٧

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٤٢٨,٠١١,١٢٢ دينار أي ما نسبته ٦,٨٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩١,٦٨١,٩٥٥ دينار أي ما نسبته ١/٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٢٩٩,٨٠٤,٦١٤ دينار أي ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٩٠,٨٦٧,٦٥٤ دينار أي ما نسبته ٢,٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٨,٢٣٩,٢٤ دينار أي ما نسبته ٤,٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٣٢,٦٩٠,٢١ دينار أي ما نسبته ١/٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع الجامدة ٢٦,٤٥٧,٠٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٤٩,٣٦٢,٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٨,٧٤٤,٣٥٨	٦٤,٤٤٢,٦٤٥	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٢٧,٣٦٠,١٢٠	٣٠,٢٧٠,٤٤٢	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٧٥,٢٠٨	-	تأمينات أخرى
٩٦,١٧٩,٦٩٦	٩٤,٧١٣,٠٨٧	المجموع

١٧ - أموال مقترضة

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

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

الضمانات	سعر فائدة الاقراض	دورية سداد الاقساط	عدد الاقساط والمنتقي منها	الرصيد	مبلغ القرض	٢١ كانون الاول ٢٠١٧
-	٣,٢٥٣%	نصف سنوية	يسدد على مدار ١١ سنة	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٢,٥%	نصف سنوية	يسدد على مدار ٧ سنوات	٢,٧٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٣,٣٠٣%	نصف سنوية	يسدد على مدار ١٤ سنوات	٤,٦٦٣,٥٠٠	٤,٦٦٣,٥٠٠	قرض من خلال البنك المركزي الاردني
-	٣%	نصف سنوية	يسدد على مدار ٢٢ سنوات	١,٦١١,٠٨٥	١,٦١١,٠٨٦	قرض من خلال البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٧٣٢%	شهرية	يسدد على مدار ٥ سنوات	٥,٢٨٧,٥٨٤	٦,٨٩٩,٦٤٣	سلف البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	٢,٢٥%	ربعية	يسدد على مدار سنة وثلاثة أشهر	١٧٩,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	سلف البنك المركزي الاردني
كمبيالات غب الطلب	١,٣٧٥%	شهرية	يسدد على مدار ١٠ سنوات	٣,٦٦٣,٤٦٠	٣,٦٦٣,٤٦٠	سلف البنك المركزي الاردني
-	٥,٥٥%	٢٠٢٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	٦,٠٥%	٢٠٢٠	يسدد دفعة واحدة خلال العام	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
-	٦%	لا ينطبق	لا ينطبق	٣,٢٧٠,٩٢٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قصير الأجل)*
-	٦,٢٥%	لا ينطبق	لا ينطبق	٢,٧٦٦,٧٢٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قصير الأجل)*
-	٦%	لا ينطبق	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	٣,٧٤٨,٢٥٧	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي*
-	٦%	لا ينطبق	يسدد على ٣٦ قسط من تاريخ استغلاله	٣,١٥٧,٢٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي*
-	٥,٥٥%	٢٠١٩	يسدد مرة واحدة في ١٥ أيار	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
-	٤,٣٥%	٢٠١٨	يسدد مرة واحدة في ٥ آب	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
-	٥,٧٥%	٢٠١٨	يسدد مرة واحدة في ٥ آب	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	قرض من خلال الشركة الاردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
				٨٠,١٢٧,٩٧٣	٨٩,٣٣٧,٦٨٩	المجموع

١٨ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

الرصيد في	المصرف	المستخدم	الرصيد في	
بداية السنة	للسنة	خلال السنة	نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	العام ٢٠١٨
٩,٨٥٤,٧٦٤	١,٥٩٢,٣٠١	١,٣٧٩,٧٠٥	١٠,٠٦٧,٣٦٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٠٦٦,٣٦٥	٤٣٠,٩٠٠	٢٤,٥٨١	١,٤٧٢,٦٨٤	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
١٠,٩٢١,١٢٩	٢,٠٢٣,٢٠١	١,٤٠٤,٢٨٦	١١,٥٤٠,٠٤٤	المجموع
العام ٢٠١٧				
١١,٢٣٥,٩٨٧	٩٢٧,٧٧٧	٢,٣٠٩,٠٠٠	٩,٨٥٤,٧٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨٦٩,٥٤٤	٣٦٠,٠٠٠	١٦٣,١٧٩	١,٠٦٦,٣٦٥	مخصص القضايا المقامة ضد البنك والمطالبات المحتملة
١٢,١٠٥,٥٣١	١,٢٨٧,٧٧٧	٢,٤٧٢,١٧٩	١٠,٩٢١,١٢٩	المجموع

١٩- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٧,٣٠٢	١٢,٢١٠,٧١٣	الرصيد بداية السنة
١٥,٥٢٩,٣٧٨	١٥,٤٩٨,٩٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
(١٧,٧٧٩,٥٢٧)	(١٥,٦٥٦,٦٤٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٠٦,٤٤٠)	-	المحول إلى مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
١٢,٢١٠,٧١٣	١٢,٠٥٣,٠١٣	الرصيد نهاية السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥,٥٢٩,٣٧٨	١٥,٤٩٨,٩٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
(١,٤٠١,١٠٦)	(١,٥٣١,١٢٣)	أثر الموجودات الضريبية المؤجلة للسنة
-	-	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة للسنة
١٤,١٢٨,٢٧٢	١٣,٩٦٧,٨٢٠	المجموع

ج - الوضع الضريبي

فيما يلي الوضع الضريبي لفروع البنك والشركات التابعة :

سنوات مختلف عليها	الدفعة لدائرة الضريبة	مخالصة نهائية حتى نهاية العام	تقديم كشف التقدير الذاتي حتى نهاية العام	الفروع / الشركات
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٦	٢٠١٧	فروع الأردن
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٧	٢٠١٧	فرع قبرص
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٥	٢٠١٧	شركة إجارة للتأجير التمويلي
لا يوجد	تم تسديد الضرائب المستحقة	٢٠١٤	٢٠١٧	شركة المتحدة للاستثمارات المالية

د - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٨		
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبداً المضاف	المحرج	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الرصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أ - موجودات ضريبية مؤجلة						
٣,٤١٥,٠٩٦	٣,٨٢٥,٥٩٧	١٠,٠٦٧,٣٦٠	١,٥٩٢,٣٠١	-	-	٩,٣٠٥,٨٥٣
٤,٩٥٨,٧٦٥	٨,٧٦١,٠٧٢	٢٣,٠٥٥,٤٥٣	٨,٩٠٢,٢١١	-	-	١٤,١٦٧,٨٩٩
٣٧٢,٨٩٨	٥٣٢,٦٧٨	١,٤٠١,٧٨٤	٣٦٠,٠٠٠	-	(٥,٣١٣)	١,٠٦٦,٣٦٥
٢٢٨,٤٢٢	-	-	-	-	-	٦٨١,٢٣٣
	١٢,٢٣١,٢٨٤	٣٢,١٨٧,٥٨٩	٨,٣١٣,٤٤٣	٣٧,٦٢٠,٠٣١	٣٧,٦٢٠,٠٣١	-
٩٧,٢٨٢	٦٣,٤٨٩	٢٦٤,٥٣٧	٦٣,٨٦٠	-	-	٤٠٥,٣٤٠
	١,٩٤٠,٢١٠	٥,١١٦,٢٨١	٣,٢٩٢,٦١٢	٩,٩٠٢,٣١٥	٩,٩٠٢,٣١٥	-
	٥٦٢,١٠٠	١,٩٣٥,٩٦٣	٣٠٢,٦٧٣	١,٩٧٩,٠٢٥	١,٩٧٩,٠٢٥	-
	١١,٥٧١	٣٢,٥٣٥	١٥,٧٩٥	٩٦,٩٢٠	٩٦,٩٢٠	-
٢,٢١٦,٩٨٣	١,٩٩٠,٩١٠	٥,٢٣٩,٢٣٧	-	-	-	٦,٣٣٤,٢٣٧
١١,٢٩٩,٤٥٦	٢٩,٩١٨,٩١١	٧٩,٣٠٠,٧٣٩	٢٢,٨٤٢,٨٩٥	٤٩,٥٩٨,٢٩٢	٤٩,٥٩٢,٩٧٩	٣١,٩٦٠,٩٢٧
ب- مطلوبات ضريبية مؤجلة *						
٣,٧٩١,٢٥٨	٤,٢٣١,٨٦١	١١,١٣٦,٤٧٧	٣٠٤,٣١٠	-	-	١٠,٨٣٢,١٦٧
٣,٧٩١,٢٥٨	٤,٢٣١,٨٦١	١١,١٣٦,٤٧٧	٣٠٤,٣١٠	-	-	١٠,٨٣٢,١٦٧

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

- تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بمعدل ٢٨٪ بدلا من ٣٥٪، وفقا لقانون ضريبة الدخل المعدل والساري المفعول اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩ .

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

٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٩٢٧,٧٥٠	١٠,١٢٨,٧٢٣	٣,٧٩١,٢٥٨	١١,٢٩٩,٤٥٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	١٧,٢٨٢,٥٥٩	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٨٥٣,٥٠٨	٣,٢٣٧,٠١٦	٤٤٠,٦٠٣	٨,٥٩١,٥٥٣	المضاف خلال السنة
-	٢,٠٦٦,٢٨٣	-	٧,٢٥٤,٦٥٧	المستبعد خلال السنة
٣,٧٩١,٢٥٨	١١,٢٩٩,٤٥٦	٤,٢٣١,٨٦١	٢٩,٩١٨,٩١١	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٢,٣١٣,١٢٣	٥٥,٨٤٩,٣٨٥	الربح المحاسبي - قائمة (ب)
١١,٤٧٣,٦٢٧	٢٤,٦٢٣,١٠٢	يضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(٧,٠٧٠,٧٦٣)	(٢٧,٠٦٣,٧٧٩)	يطرح : ارباح غير خاضعة للضريبة
٤٦,٧١٥,٩٨٧	٥٣,٤٠٨,٧٠٨	الربح الضريبي
		نسبة ضريبة الدخل القانونية :
%٣٥	%٣٥	فروع البنك في الاردن
%٢٠	%٢٠	فروع البنك في فلسطين
%١٢,٥	%١٢,٥	فروع البنك في قبرص
%٢٤	%٢٤	الشركات التابعة

٢٠ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,١١٣,٦٠٩	١١,٣٧٤,٨٣٥	فوائد برسم الدفع
١,٧١٢,٨٦٨	٨٧١,٦٣٥	حوالات واردة
١,٤٧٢,٥٤٥	٢٦٨,٥٤٤	ذمم دائنة (أ)
١,٤٦٦,٢٦٨	١,٢١٨,٩٨٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤,٠٠٧,٦٦٨	١٣,٤٢٨,٥١٥	امانات مؤقتة - عملاء
٣,٦٤٩,٢٦٢	٣,٦٧٩,٧٩٦	امانات مؤقتة (ب)
٤,٥٤٩,٤٣٦	٤,٨٣٥,٨٩٣	امانات مساهمين (ج)
٧,٠٤١,٨٠٥	٧,٠٩٤,٢٤٩	شيكات مقبولة ومصدقة
٤٩٩,٩٩٩	٥٠١,٠٤٣	تامينات صناديق حديدية
١٣١,٨٧٩	١٣١,٧٨٢	امانات اكتتابات (ج)
-	٥,١١٢,٧٤١	خسائر ائتمانية متوقعة مقابل التسهيلات غير المباشرة - إيضاح (٤٤)
١٠,٧٢١,٦٧٣	١٢,١٢٦,٧٥٨	مطلوبات اخرى (أ)
٤٥,٣٦٧,٠١٢	٦٠,٦٤٤,٧٧٨	المجموع

(أ) تتضمن الذمم الدائنة و المطلوبات الاخرى أرصدة تعود للشركات التابعة بمبلغ ٧٩٠,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١,٧٥١,٦٧٣) دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧) .

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

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

٢١- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال البنك المكتتب به والمدفوع ١٠٠ مليون دينار موزعا على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ .

٢٢- الاحتياطيات

ان تفاصيل الاحتياطيات كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ هي كما يلي :

أ - الإحتياطي القانوني

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

ب - الإحتياطي الإختياري

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

ج - احتياطي التقلبات الدورية

يمثل هذا البند قيمة إحتياطي المخاطر الذي يتم اقتطاعه وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية بنسبة ١٥٪ من الأرباح الصافية السنوية بعد الضرائب لتدعيم رأسمال البنك في فلسطين لمواجهة المخاطر المحيطة بالعمل المصرفي ويستمر الاقتطاع حتى يصبح رصيد الإحتياطي بنسبة ٢٠٪ من رأس المال المدفوع ، لا يجوز استخدام أي جزء من إحتياطي التقلبات الدورية أو تخفيضه على أي وجه إلا بموافقة مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية. علماً بأنه قد تم بيع فروع البنك في فلسطين خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٨ .

د - إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة والذي يتم إحتسابه وإقتطاعه وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني . وقد تم عكس الإحتياطي على الأرباح المدورة اعتبار من أول كانون الثاني ٢٠١٨ حيث تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يخص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات والمطلوبات المالية.

وفيما يلي توزيع إحتياطي المخاطر المصرفية العامة حسب فروع البنك :

٢٠١٧	٢٠١٨	
		دينار
١١,٥٤٩,٦٧٠	-	فروع البنك في الأردن
١,٨٨٠,٦٧١	-	فرع البنك في قبرص
٢٣٨,٠٣٤	-	فروع البنك في فلسطين
٦٢٠,٥٠٠	-	الشركات التابعة
١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	المجموع

- ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الإحتياطي	٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة التقييم
			دينار
الإحتياطي القانوني	٨٦,٠٣٤,٤٠١	٩١,٣٥٠,١٨٥	مقيد التصرف به وفقاً لقانون الشركات الاردني ولقانون البنوك .
احتياطي التقلبات الدورية	٢٢٧,٥٩٧	-	مقيد بموجب تعليمات سلطة النقد الفلسطينية .
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	١٤,٢٨٨,٨٧٥	-	مقيد بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني .

٢٣- صافي احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بعد الضريبة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,١٣٣,٢٧٢	٨,١٣٥,٩٣٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٣٤,١٤٤	(٣,٣٤٢,٣٣٣)	(خسائر) أرباح غير متحققة بالصافي
٢٢٢,٠٢٢	(١٩٢,٤٧٦)	(أرباح) خسائر متحققة
(٨٥٢,٥٠٨)	(٤٤٠,٦٠٣)	أثر المطلوبات الضريبية المؤجلة
٨,١٣٥,٩٣٠	٤,١٦٠,٥١٨	الرصيد في نهاية السنة *

* يظهر احتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة بالصافي بعد طرح المطلوبات الضريبية المؤجلة ٨٦١,٢٣١,٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٥٨,٧٩١,٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وهو غير قابل للتحويل لقائمة الدخل الموحدة.

٢٤ الأرباح المدورة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٥,٩٩٩,١٢٩	٩٩,٢٧٥,٧٧٤	الرصيد في بداية السنة
-	(٤١,٢١٠,٠٨٥)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - صافي بعد الضريبة
١٠٥,٩٩٩,١٢٩	٥٨,٠٦٥,٦٨٩	الرصيد المعدل في بداية الفترة
(٢٢٢,٠٢٢)	١٩٢,٤٧٦	أرباح (خسائر) متحققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - إيضاح (٩)
٢٦,٩٥٥,٧٩٣	٤٢,١٤٣,٥٠٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	١٤,٢٨٨,٨٧٥	المحول من مخاطر مصرفية عامة
(١٣,٤٥٧,١٢٦)	(١٦,٢٥٨,٠٦٥)	(المحول) إلى الإحتياطيات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة (إيضاح ٢٥)
٩٩,٢٧٥,٧٧٤	٧٨,٤٣٢,٤٨٣	الرصيد في نهاية السنة

- تتضمن الأرباح المدورة ٩١١,٩١٨,٢٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب طلب البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة مقابل ٤٥٦,٢٩٩,١١١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- يتضمن رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢٦٦,٥٢٧,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧٠٣,٩٢٠,٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ، لا يمكن التصرف به وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية لقاء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع ، والذي يمثل فروقات إعادة التقييم للموجودات المالية .

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

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

- بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١٣/٢٠١٨ تم نقل الرصيد المتراكم لبند احتياطي مخاطر مصرفية عامة والبالغ ١٤,٢٨٨,٨٧٥ دينار كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨ الى بند الأرباح المدورة للتقاص مع أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، ويحظر التصرف بالفائض من المبلغ بعد التقاص.

٢٥- الأرباح الموزعة والمقترح توزيعها

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

٢٦- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للافراد (التجزئة)
٨٢,٠٢٨	٣,٢٥٤	حسابات جارية مدينة
٦,٨٥٧,٩٨٤	٨,٣٥٢,٦٢٢	قروض وكمبيالات
١,٧٧٦,٤٥٥	٢,٠٠٨,٦٣٢	بطاقات الائتمان
١٣,٣٢٩,٣١٣	١٣,٦٢٢,٤٧٥	القروض العقارية
		الشركات
		الكبرى
١٤,٥١٠,١٩٨	١٢,٨٨٤,٠٣٣	حسابات جارية مدينة
٥١,٠٢٥,٢٩٣	٦٣,٤٣٦,٥٣٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٦٦١,٢٥١	١,٨٥٨,٤٢٥	حسابات جارية مدينة
١٠,٦٩٢,٦٥٩	١٠,٦٠٩,٤٨٢	قروض وكمبيالات
٧,٧٤٠,٣٩٨	٣,٣٤١,٠٤٨	الحكومة والتقطاع العام
٩٧٣,٥١٧	٢,٢٦٧,٢٤٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
٨,٨٥٠,٥٢٣	٨,٤٦٢,١٢٩	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧,٩٧٢,٤٤٥	١٥,٥٢٤,٧١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٣٩٣,٥٤٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٤,٠٧٢,٩١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٣٨,٨٦٥,٥٢٢	١٤٦,٤٤٣,٥٠٩	المجموع

٢٧- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٣٢٠,٨٩٤	٧,٨٩٨,٨١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء
٢٦,٧٩١,٦٥٧	٣٦,٩٢٨,٨٢٤	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٢٨,٨٣٤	٢,١٦١,٧٢٣	تأمينات نقدية
٢٢٠,٢٥٠	٢٦٧,١١٥	حسابات جارية وتحت الطلب
٩١٦,٢٧٤	٩٠٩,٦٢٨	ودائع التوفير
١٠٠,٩٢٢	٥٠,٨٧٦	شهادات إيداع
٣,٠٢٨,٨٨٧	٤,١٦٩,٤٣٠	أموال مقترضة
٣,١٦٣,٤٢٨	٣,١١٢,١٨٧	رسوم ضمان الودائع
٤٤,٢٨١,١٥٦	٥٥,٤٩٨,٥٩٨	المجموع

٢٨- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٨٦٢,١٩٢	٤,١٧١,٨٥٥	عمولات تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٦٨٩,٩٧٥	٦,١١٦,٦٥٠	عمولات تسهيلات إئتمانية غير مباشرة
١,٧٤٩,٦١١	١,١١٢,١٤٥	عمولات أخرى
١١,٣٠١,٧٧٩	١١,٤٠٠,٦٥٠	المجموع

٢٩- أرباح عملات اجنبية

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٥٧٣,٤٧٠	٣,٤٠٢,٨٩٢	أرباح ناتجة عن التداول / التعامل
١,٣٢٣,٠٤٨	٥٥٧,٦٦٥	أرباح ناتجة عن التقييم
٤,٨٩٦,٥١٨	٣,٩٦٠,٥٥٧	المجموع

٣٠- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				العام ٢٠١٨
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	اسناد قرض شركات
-	-	-	-	المجموع

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				العام ٢٠١٧
١١٢,٣٠٦	٢٣٦,٥٣١	(١٧٢,٧٢٠)	٤٨,٤٩٥	أسهم شركات
٥٠٨,٠٤٠	-	٢١٦,٥٨١	١٩١,٤٥٩	اسناد قرض شركات
٦٢٠,٣٤٦	٢٣٦,٥٣١	١٤٣,٨٦١	٢٣٩,٩٥٤	المجموع

٣١ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٥,٧٤٩	١٩٣,١٩٧	ايجار الصناديق الحديدية
٦١,٢٥٦	٦٢,٧٣٨	ايرادات طوابع
٥,٩١٦,٢٧٨	٦,٩٦١,١٥٧	ايرادات بطاقات الائتمان
٢٨٦,٧٠٠	٨٤٢,٠٢٧	ديون معدومة مستردة
٢٣١,٠٣١	٤١٠,٢٤٨	ايرادات استشارات - شركة تابعة
٢٨٨,٦٠٤	٣٥٧,٧٧٠	ايرادات اتصالات
١,٤٤٢,٨٢٤	١,٤٢٧,٢٢٥	ايرادات حوالات
-	٢٤٦,١٤٦	ايرادات بيع موجودات مستملكة
٢٠,٢٠٠	٣,٠٩٦	ايرادات بيع ممتلكات ومعدات
٢,٥٩٩,٥١٢	٢,٩٥٥,٦٥٢	اخرى
١١,١٤٢,١٥٤	١٣,٤٥٩,٢٥٦	المجموع

٣٢ - نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢,١٠٣,٥٣٢	٢٢,١٨٨,٥٥٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,١٧٤,٤٥٦	٢,٢٥٩,٤٣٥	المساهمة في الضمان الاجتماعي
١,٣٥٢,٩٢٠	١,٥٦٠,٥٦٦	نفقات طبية
١٩٨,٢٦١	١٦٧,٣٤٠	تدريب الموظفين
٣٩٦,٠٨٣	٣٩٢,٤٨٦	مياومات سفر
١٢٦,١٨٩	١٤١,٢٤٨	نفقات التأمين على حياة الموظفين
١٩٦,٥٩٨	-	ضريبة مضافة
٢٦,٥٤٨,٠٣٩	٢٦,٧٠٩,٦٣٠	المجموع

٣٣ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,١٧١,٥٣٠	٢,٩٣٤,٠٦٠	ايجارات
٨٤٨,٥٨٩	٨١٣,٥٦٣	قرطاسية
١,٤١٣,٠٠٧	٢,١٥٢,٧٤٢	دعاية واعلان
٢٥١,٢١٢	٢٤٤,٣٩٢	اشتراقات
١,٣١٧,٥٢٥	١,٣٢٩,٥٤١	مصاريف إتصالات
٣,١٢٧,٠٧٥	٣,٥٦٠,٣٤٨	صيانة وتصلیحات
١,٠٦٧,٥٢١	١,١١٩,١٤٨	مصاريف تأمين
١١٢,٦٧٢	١٢٢,٢٣٨	اتعاب ومصاريف قضائية
١,٧١٠,٩٩٣	١,٢٠٦,٩١٢	كهرباء ومياه وتدفةة
٨٣٤,٢٩٧	٧٧٦,٥١٠	رسوم وضرائب وطوابع
٢٨٦,٨٩٣	٢٠٠,٢٦٣	اتعاب مهنية
٣,٠٨٦,٧٧٣	٤,١٠٢,٠٢١	مصاريف خدمات البطاقات
١٧٦,١٩٣	٢٠٧,١٧٤	مصاريف نقل ومواصلات
٢٧٥,١٠٣	٢٩٢,٨٦٧	مصاريف خدمات المراسلين
٢٣٥,٢٤٢	٣٠٣,٧٦٢	خدمات الأمن والحماية
٧٧٨,٣٢٧	٨٨٦,١٣٢	التبرعات والمسؤولية الاجتماعية
٩٨,١٠٥	٨٨,٠٩٠	ضيافة
٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٦,٩٢٥,٦٥٧	٨,٨٨٧,٥٥٤	مخصص عقارات وفاء لديون مستحقة (إيضاح ١٣)
٥٩٦,٥٣٥	٨٩٠,١٦٣	خسائر بيع موجودات مستلمكة
٩٠٤,٦٨٤	٩٠٤,٦٨٤	أتعاب إدارة (إيضاح ٣٦)
٨٧٢,٨٦٢	٩٥٠,٠٨٧	خسائر تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٨٥٨,٧٩٤	٤,٤٠٤,٩٧٢	أخرى
٣١,٠٣٩,٥٨٩	٣٦,٤٦٧,٢٢٣	المجموع

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦,٩٥٥,٧٩٣	٤٢,١٤٣,٥٠٨	الربح للسنة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
		حصة السهم من الربح للسنة :
٠/٢٧٠	٠/٤٢١	(اساسي ومخفض)
٢٨,١٨٤,٨٥١	٤١,٨٨١,٥٦٥	الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
		حصة السهم من الربح للسنة من العمليات المستمرة :
٠/٢٨٢	٠/٤١٩	(اساسي ومخفض)
(١,٢٢٩,٠٥٨)	٢٦١,٩٤٣	الربح (الخسارة) للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)
سهم	سهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار/ سهم	دينار/ سهم	
		حصة السهم من الربح (الخسارة) للسنة العائد لمساهمي البنك :
(٠/٠١٢)	٠/٠٠٣	(اساسي ومخفض)

٣٥ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢١٧,٦٥٦,٨٢٤	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٦٦,٤٤٢,٣٧٩	٢١٨,٣٨٧,٨٤٠	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢,٥٥٨,٠٧٢	٧١١,٧٢٣	أرصدة مقيدة السحب - إيضاح (٥)
٢٧٢,٩١٥,٧١٤	٢٠٧,٤٣٢,٠٢١	المجموع

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

٣٦ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة. فيما يلي ملخص المعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة :

المجموع	الطرف ذو العلاقة						
	٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى**	شركات تابعة	المدراء التففيذين*	اعضاء مجلس الادارة*	شركات شقيقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢,٩٩٥,٧٠٨	٤,٠٦٣,١١٨	٥,٦٤٤	١,٥٠١,١٩١	٢,٥٢٥,٥٩٩	٢٠,٦٨٤	-
	٢٥٧,٦٣٠,٢٨٢	٩٢,٢٢٧,٧٧١	-	-	-	-	٩٢,٢٢٧,٧٧١
	٥٢,٣٦١,٩١٨	٦٥,٤٩٧,٧٣٢	٩٧٤,٨١٢	١,٣٥٢,٧٧٥	٣,٧٨٦,٣٢٦	٥٩,٢٨٢,٨١٩	-
	٥١,٤١٣,٠٨٦	١,٧٧٠,٨٧٧	-	-	-	-	١,٧٧٠,٨٧٧
	-	٩,٦٢٥	-	٤,٠٠٠	-	-	٥,٦٢٥
	٢,٣٩٨,١٢٤	-	-	-	-	-	-
	٢٠,١٨٠,٦١٣	٤٩,١٧٢,١٠٣	١٤,٣٦٩,٣٠٢	-	-	-	٣٤,٨٠٢,٨٠١
	١٤,٨٤٦,٩٧٢	-	-	-	-	-	-
	٤,١٦٢,٠٢٣	٣,٥٠٦,٤٠٦	-	٣,٥٠٦,٤٠٦	-	-	-
	٦٦١,٧٩٤	٦٨١,٥٧٦	-	٦٨١,٥٧٦	-	-	-
	٩٥٧,٣٢٥	١,١٣٦,٥٠٠	٥٦,٥٠٠	١,٠٦٤,٠٠٠	-	١١,٠٠٠	٥,٠٠٠
	٤,٧٦٧,٢٧٩	٤,٩٢٢,٢٥٧	٤,٢٥٤,٠٠٠	٥٤٤,٨٩١	-	-	١٢٣,٣٦٦

المجموع	الطرف ذو العلاقة						
	٢٠١٧	٢٠١٨	أخرى**	شركات تابعة	المدراء التففيذين*	اعضاء مجلس الادارة*	شركات شقيقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٨٤٧,٠٨٦	٨١٧,٥٥٧	-	٤,٨٣٠	٧,٨٢٩	١٢٠	٨٠٤,٧٧٨
	٤,٤٣٤,٦٩٤	١,٨٥٦,٤٦٧	-	٩٣٥	٤,٢٢٤	١,١٧٦,٦٧٣	٦٧٤,٦٣٥
	٩٠٤,٦٨٤	٩٠٤,٦٨٤	-	-	-	-	٩٠٤,٦٨٤
	٦٩٤,٥٦١	٨٨٨,٥٨٩	-	-	-	-	٨٨٨,٥٨٩

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الادارة مبلغ ١٠٣ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٨,١٧١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

* من ضمن التسهيلات الائتمانية المباشرة الممنوحة لمجلس الادارة مبلغ ٢١,٧٥١ دينار يخص إئتمان ممنوح لأعضاء مجلس إدارة الشركة الإدارية المتخصصة للاستشارات المالية (شركة تابعة) وذوي الصلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٨,٦٩٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

*** تتراوح أسعار الفوائد الدائنة من ١,٧٥٪ إلى ٩,٥٪ .

**** تتراوح أسعار الفوائد المدينة من ٠/٢٥ إلى ٥/٤٪ .

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

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية

بلغت الرواتب للادارة التنفيذية العليا للبنك والشركات التابعة ما مجموعه ٢٢٣, ٧١٠, ٣ دينار للعام ٢٠١٨ (٢٩٧, ٤٩٤, ٣ دينار للعام ٢٠١٧)

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

لا يوجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية و القيمة العادلة للموجودات و المطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٣٨- ادارة المخاطر

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

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

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

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

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

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

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

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

- سياسات و إجراءات كافية تضمن تقييم و إدارة الائتمان غير العامل وتصنيفه وتقييم مدى كفاية المخصصات شهريا استنادا إلى التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية التي يعمل ضمنها البنك، إضافة إلى سياسة واضحة لإعدام الديون. حيث يصادق مجلس الإدارة على مدى كفاية هذه المخصصات.

- لدى البنك دائرة مستقلة تقوم بمتابعة الديون المتعثرة وملاحقتها بالصورة الودية قبل التحول إلى التعامل معها قضائيا.

- يتحدد نوع وحجم الضمان المطلوب بناء على تقييم المخاطر الائتمانية للعميل ، وذلك ضمن اجراءات واضحة للقبول ومعايير التقييم.

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

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

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

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

- لدى البنك ضوابط وسقوف محددة وموثقة بسياسات وإجراءات واضحة تضمن الالتزام بهذه السقوف وضرورة الحصول على موافقات مسبقة لأي تجاوز، تراجع دورياً وتعديل ان لزم. حيث يوجد سقوف محددة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يخص التعامل مع البنوك، البلدان و كذلك القطاعات الاقتصادية المختلفة.

- يتم تزويد مجلس الإدارة بصورة واضحة وتحليل للمحفظة الائتمانية من خلال دائرة إدارة المخاطر، توضح جودتها وتصنيفاتها المختلفة وأي تركيز بها وكذلك مقارنات (Benchmarking) تاريخية وأيضاً مع القطاع المصرفي.

- يراعي البنك التزامه بتعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بالتركيز الائتماني وعملاء ذوي العلاقة، ويتم التعامل معهم بشكل مجمع ويتم إبداء عناية ومراقبة خاصة والإفصاح بشكل صريح وواضح عنهم عند اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. هذا وتعرض التسهيلات الائتمانية المطلوبة من قبل الاطراف ذوي العلاقة على مجلس الإدارة ويشترط عدم وجود تأثير للشخص الممنوح لهذه التسهيلات على مجلس الادارة و كذلك لا يتم منحهم أي معاملة تفضيلية عن عملاء البنك.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٧٢,٥٣١,٧٧٧	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٥٠,٣٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة:
١٤٥,١٢١,٥٧٤	١٢٤,٦٧٠,٨٤١	للأفراد
٢١٦,٧٨٦,٢١٦	٢٢٦,٠٧٣,٥٢٨	القروض العقارية
		للشركات
٩٨١,٨١٦,٣٨٢	١,٠٤٦,٢١٧,٨٦٦	الشركات الكبرى
١٠٢,٧٥٠,٨٦٢	٨٩,٣٤٧,٠٥٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١١٤,٨١١,٨٧٧	١٤٦,٣٦٣,١٧٦	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات:
٦٠,٥٤٦,٣٥٩	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٢٧,٦٨٣,٤٣١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٦,٠٢٩,٠٧٧	١٦,٧٨٦,٥٣٣	موجودات أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	٢٣٠,٦٣٣,٦٢٩	كفالات
٦٥,١٠١,٤١٥	٩١,١٨٧,٦٨٢	اعتمادات
٢٤,٣١٩,٥٣١	٢٦,٠٣٧,٣٢٢	قبولات
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	٢٩٤,١٨٠,٢٦٤	سقوف تسهيلات غير مستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٣,٠٣١,١٩٧,٣٨٢	٣,٠٩٩,٣٠٣,٣٠٥	المجموع

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر كما في ٢١ كانون الاول ٢٠١٧ وفق الجدول التالي:

٢١ كانون الاول ٢٠١٧	الافراد	القروض العقارية	الشركات		الحكومة والقطاع العام	الموجودات الأخرى	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	السندات والأذونات	المجموع
			الكبرى	المتوسطة والمتوسطة					
متدنية المخاطر	١٢,٥١٤,٤١٣	٢,٢٢٢,٥١١	٢,٢٦٢,٧٠٠	١,٣٦٩,٤١٦	٦٧,١١٦,٥٤٧	-	٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩	١٧٢,٥٢١,٧٧٧	٦٢٢,٨٧٤,٣١٢
مقبولة المخاطر	١٢٩,١٤٢,٧٢٠	٢٠٧,٦٩١,٣٢٩	٨٥١,٣٤٤,٨١٢	٩٧,٥٨٩,٤٦٥	٤٧,٦٩٥,٢٢٠	١٦,٠٢٩,٠٧٧	٩١,٥٦٤,٥٢١	٣٢٣,٩٠٣,٠٤٤	١,٧٦٤,٩٨٠,٣١٨
منها مستحقة (*):									
لغاية ٢٠ يوم	١,١٢٢,٩٤٥	٨٩٢,٥٥١	٢٢,٦٥١,٠٠٤	٢,١٤٤,٩٢١	-	-	-	-	٢٧,٨١٢,٤٢١
من ٢١ لغاية ٦٠ يوم	٩٧٥,٦٧٩	١,١٠٥,٦٥٥	١٧,٤٠٤,١٨٠	٢,٥٩٣,٨١٨	-	-	-	-	٢٢,٠٧٩,٣٢٢
تحت المراقبة	١,٩١٩,٩٩٦	١,٢٦٧,٠٥٢	١٠٩,١٩٤,٥٢٣	٩٣٢,١٢٧	-	-	-	-	١١٣,٣١٤,٦٩٨
غير عاملة:									
دون المستوى	١,٥١٦,٧٣٦	٢٥٣,٦٧٠	١٣,١٢٤,٠٣٣	٥٩٦,٩١٨	-	-	-	-	١٥,٥٠١,٣٥٧
مشكوك فيها	١,٥١٩,٤٩١	٢,٤٧٤,٨٨١	١١,٤٧٩,٢٤٠	٧٢١,٣٢١	-	-	-	-	١٦,١٩٤,٩٣٢
هالكة	٤,٣٧٦,٢٠٥	٨,٦١٢,٣٢٥	٤٠,٧٣٦,٧١٧	٤,٢٩٢,٢٩٢	-	٥٩٧,٠٧٨	١,٢٣٦,٨٠٠	-	٥٩,٨٥٢,٤١٨
المجموع	١٥١,٩٨٩,٥٦١	٣٢٢,٥٣٢,٧٧٨	١,٠٢٩,١٧٢,٠٢٥	١٠٥,٥٠٢,٥٤٠	١١٤,٨١١,٨٧٧	١٦,٦٢٦,١٥٥	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠	٤٩٦,٤٣٤,٨٢١	٢,٥٩٢,٧١٨,٠٣٧
ينزل: مخصص التدني	٦,٢٧٧,٠٠١	٣,٩٠١,١١٩	٣٧,٧٧٢,٠١٢	١,٣٧١,١٩٩	-	-	-	-	٤٩,٣٢١,٣٢١
فوائد معلقة	٥٩٠,٩٨٦	١,٨٤٦,٤٤٣	٩,٥٨٣,٦٣١	٢٨٠,٤٧٩	-	٥٩٧,٠٧٨	-	-	١٢,٩٩٨,٦١٧
الصافي	١٤٥,١٢١,٥٧٤	٣١٦,٧٨٦,٢١٦	٩٨١,٨١٦,٣٨٢	١٠٣,١٣٠,٨٦٢	١١٤,٨١١,٨٧٧	١٦,٠٢٩,٠٧٧	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠	٤٩٦,٤٣٤,٨٢١	٢,٥٢٠,٣٩٨,٠٨٩
التصنيف الائتماني:									
من AAA الى A-							٣,٥٢٦,٢٧١	٢٠٩,١٩٣,١٠٤	٢١٢,٧١٩,٤٧٥
من BBB+ الى B-							٦٥,٦٦٧,١٦٠	٦٠,٢٩١	٦٥,٧٢٧,٤٥١
أقل من B-							-	١,٨٦٢,٤٣٢	١,٨٦٢,٤٣٢
غير مصنّف							٢٢,٦٠٧,٨٠٠	١١٢,٧٨٨,٢١٧	١٣٦,٣٩٦,٠١٧
حكومات وقطاع عام							٣٦٢,٨٤٥,٩٤٩	١٧٢,٥٢١,٧٧٧	٥٣٥,٣٧٧,٧٢٦
المجموع							٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠	٤٩٦,٤٣٤,٨٢١	٩٥٢,٠٨٣,١٠١

* يعتبر كامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقسام أو الفوائد ويعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف.

- تشمل التعرضات الائتمانية التسهيلات، الأرصدة، ايداعات لدى البنوك، سندات وأذونات خزينة وأي موجودات لها تعرضات ائتمانية.

فيما يلي توزيع القيمة العادية للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتي يتم تقييمها بتوجيه من قبل خبراء مستقلين مرة واحدة على الأقل خلال عامين ، اما رصيد التأهيلات التقديرية فقطها بالقيمة العادية استنادا الى اسعار الصرف الصادرة عن البنك المركزي الاردني ويتم احسابها بشكل افرادي على الا يتجاوز رصيد التأهيلات الائتمانية في ابي حال من الاحوال :

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية	القيمة العادية للضمانات									
	إجمالي قيمة التعرض	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	112,778,121	-	-	-	-	-	-	-	112,778,121	دينار
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	7,869	210,207,051	-	-	-	-	-	210,207,051	دينار	
إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية	20,420	8,750,300	-	-	-	-	-	8,750,300	دينار	
التسهيلات الائتمانية المباشرة:										
الأفراد	9,779,708	88,470,016	47,310,410	100,079	20,422,329	18,242,847	-	410,707	3,079,127	130,780,921
التعرض العقارية	14,177,840	104,047,712	247,422,278	09,999	2,191,012	240,871,782	-	4,304,024	242,284,016	242,284,016
الشركات الكبرى	40,210,899	390,710,100	707,012,002	-	7,220,808	277,149,812	119,948,882	182,420,407	19,878,426	1,098,278,208
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	4,991,209	22,200,270	72,471,810	029,242	14,202,201	41,821,918	-	2,071,000	8,221,299	90,077,420
الحكومة والقطاع العام	422,022	48,790,299	98,000,000	-	-	-	-	-	98,000,000	142,790,299
سندات وإسناد وادوات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	1,824,290	23,040,478	18,020,901	-	1,818,902	-	12,280,049	-	82,044,429	82,044,429
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطأة	8,012	292,021,876	-	-	-	-	-	-	292,021,876	292,021,876
مشتقات ادوات مالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	76,822,910	1,190,212,200	1,291,282,902	704,420	49,042,711	780,410,120	119,948,882	202,122,212	122,498,407	2,481,499,002
الكفالات المالية	2,044,022	128,971,824	24,200,818	78,280	1,909,298	31,782,924	204,247	7,772,041	27,242,777	222,177,202
الإحتياطيات المستندية	271,022	78,708,082	12,700,219	-	92,220	7,417,099	-	2,922,292	2,229,008	91,408,700
الإحتياطيات الأخرى	2,297,290	171,102,297	101,281,984	89,299	2,202,024	72,281,242	-	0,020,221	24,872,784	222,010,281
المجموع	0,112,741	418,882,217	228,288,421	118,280	0,700,092	102,882,229	204,247	20,702,404	24,744,079	247,101,228
المجموع الكلي	81,920,201	1,209,090,817	1,019,000,222	82,800	00,248,202	882,222,424	120,202,022	222,880,217	187,942,022	2,128,201,290

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية للمرحلة الثالثة

الخسارة	القيمة العادية للضمانات									
	صافي التعرض بعد الضمانات الائتمانية المتوقعة	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات والآليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	أسهم متداولة	تأمينات تجارية	إجمالي قيمة التعرض	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية المباشرة:										
٤,٤٨٦,٠٧٨	٢,٧١٠,٣٦٢	١٠,٧١٨,٧٣٧	٥,٨٤٠,٦١٣	٤,٦٥٢,٤٣٦	-	-	٢٢٥,٦٩٧	١٣,٤٢٩,٠٩٩	الأفراد	
١٣,٠٣٢,١٦٠	-	٥٦,١٩٩,٥٦٧	٣٤٩,٣٥٩	٥٥,٨٣٩,٠١٤	-	-	١١,٢٩٥	٥١,٤٣٩,٨٢٧	القروض العقارية	
٣٩,٨٩٧,٠٧٥	٢٤,٠٥٢,٣٥٥	٦١,٣٣٢,٨٩٦	٤٠,٤٩٥	٥٨,٨١٨,٤٥٦	-	-	٢,٥٠٣,٩٤٦	٨٥,٤١٦,٢٥١	الشركات الكبرى	
٤,٣٣٩,١٠٩	-	١٠,٧٤٥,٥٧٠	١,٣٦٩,٤٣٦	٩,١٩٥,٨٠٠	-	-	١٠٨,٣٢٤	٩,٦٦١,٩٨٦	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	
الحكومة والتطاع العام										
سندات وإسناد وأذونات:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال بيان الدخل										
١,٢٤٥,٣٨٤	-	١٨,٥٠٣,٩٥١	-	١,٨١٨,٩٠٢	-	-	١٦,٦٨٥,٠٤٩	١١,٠٤١,٨٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى	
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المخفضة										
مشتقات ادوات مالية										
الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)										
موجودات أخرى										
٦١,٩٧٩,٨٠٥	٣٦,٧١٣,٧١٧	١٥٧,٥٣٠,٧٢٢	٧٢,٠٠٠	٧,٥٩٩,٨٠٣	١٣٠,٣٢٤,٥٩٨	-	١٦,٦٨٥,٠٤٩	١٧٠,٩٨٨,٩٦٣	المجموع	
١,٧٤٩,٧٧١	١,٥٥٠,٥٨٣	٤٥٨,٦٢٧	-	٧٨,١٨٠	٢٤٤,٦٧٠	-	-	١٣٥,٧٧٧	الكفالات المالية	
الإعتمادات المستندية										
الإلتزامات الأخرى										
٣٨٩,٠٣٥	-	١,٤٢٣,٣٥١	-	٣٦٥,٩٤٦	١,٠٠١,٣٤٩	-	-	٥٦,٠٥٦	١,٣١٧,٩٧٤	
٢,١٣٨,٨٠٦	١,٥٥٠,٥٨٣	١,٨٨١,٧٧٨	-	٤٤٤,١٣٧	١,٢٤٥,٩١٩	-	-	١٩١,٨٢٣	٣,٣٢٧,١٨١	المجموع
٦٤,١١٨,٦١١	٢٨,٣١٤,٣٠٠	١٥٩,٤١٢,٦٠٠	٧٢,٠٠٠	٨,٠٤٣,٩٣٠	١٣١,٥٧٠,٥١٧	-	١٦,٦٨٥,٠٤٩	٣,٠٤١,١٠٤	١٧٤,٣١٦,١٤٤	المجموع الكلي

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

الشركات						
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الكبرى	القروض العقارية	الافراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠١٧ كانون الأول
						الضمانات مقابل:
٢٧,٧١٣,٢٧٦	-	-	١٠,٥٩٥,٩٣٦	-	١٧,١١٧,٣٤٠	متدنية المخاطر
٦٣٥,٨٣٣,٣١١	-	١٢٢,٨٣٥,٧٤٣	٣١٩,٠٠٧,٠٤٢	١٧٦,٥٠٩,٨١٣	١٧,٤٨٠,٧١٣	مقبولة المخاطر
٨٧,٣١٨,٣٢٦	-	٥٠,٥٦٠	٨٢,٧٦٧,٢٠٣	٤,٥٠٠,٥٦٣	-	تحت المراقبة
						غير عاملة:
٤,٧٧٤,٥٩٧	-	٧٥٢,٠٠٠	٣,٧٦٨,٩٢٧	٢٥٣,٦٧٠	-	دون المستوى
٩,٢٤٣,٣٦٥	-	١,٤٣٣,٦٧٨	٤,٣٣٧,٨٠٦	٣,٤٧١,٨٨١	-	مشكوك فيها
٢٢,٤٤٦,٣٥٥	-	٤,٧٦٣,٦٥١	٩,٤١٠,٤٥٧	٨,٢٧٢,٢٤٧	-	هالكة
٧٨٧,٣٢٩,٢٣٠	-	١٢٩,٨٣٥,٦٣٢	٤٢٩,٨٨٧,٣٧١	١٩٣,٠٠٨,١٧٤	٣٤,٥٩٨,٠٥٣	المجموع
						منها:
٣٩,٧٨٩,٦٨٧	-	-	١١,٥٨٨,٥٢٨	٢,٢٣٣,٥١١	٢٥,٩٦٧,٦٤٨	تأمينات نقدية
٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	-	-	كفالات بنكية مقبولة
٥٠٣,٢١٢,٩١٤	-	١٢١,٦٥٢,٩٩٨	١٩٠,٧٨٥,٢٥٣	١٩٠,٧٧٤,٦٦٣	-	عقارية
٢١٨,٤٤٧,٤٧٦	-	-	٢١٨,٤٤٧,٤٧٦	-	-	أسهم متداولة
٢٢,٥٧٩,١٥٣	-	٨,١٨٢,٦٣٤	٥,٧٦٦,١١٤	-	٨,٦٣٠,٤٠٥	سيارات وأليات
٧٨٧,٣٢٩,٢٣٠	-	١٢٩,٨٣٥,٦٣٢	٤٢٩,٨٨٧,٣٧١	١٩٣,٠٠٨,١٧٤	٣٤,٥٩٨,٠٥٣	المجموع

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٦,٤٦٢,٢١٤ دينار خلال العام ٢٠١٨ جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة ، وقد بلغ رصيد الديون المجدولة ٢١,٧٩٣,٥٦٦ دينار خلال العام ٢٠١٧.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وقد بلغ رصيد الديون المعاد هيكلتها ولم تكن مصنفة مبلغ ٧٣,٦٧٦,٨٥٥ دينار خلال العام ٢٠١٨ (مقابل ٥٠,٥٧١,٣٣٢ دينار للعام ٢٠١٧).

سندات وأذونات

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ :

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	
		دينار	دينار	دينار	دينار
A+	Fitch	٣,٤٣٣,٦٠٩	-	٣,٤٣٣,٦٠٩	-
B+	Fitch	١١,٠١٩,٢٣٢	-	١١,٠١٩,٢٣٢	-
B-	Fitch	٥,٥٣٦,٦٦٣	-	٥,٥٣٦,٦٦٣	-
BB-	Fitch	٣,٤٧٨,٣٠٩	-	٣,٤٧٨,٣٠٩	-
BBB-	Fitch	٩,٠١١,٥٠٢	-	٩,٠١١,٥٠٢	-
B1	Moody's	١٧,٩٠٦,٤٣٤	-	١٧,٩٠٦,٤٣٤	-
B2	Moody's	٤,٩٦٧,٣٦٩	-	٤,٩٦٧,٣٦٩	-
Ba1	Moody's	٣,٥٠٣,٤٠٥	-	٣,٥٠٣,٤٠٥	-
Baa1	Moody's	٦,٩٨٨,٢٥٣	-	٦,٩٨٨,٢٥٣	-
Baa2	Moody's	-	-	-	-
Baa3	Moody's	٤,٥٧٨,٩٤٦	-	٤,٥٧٨,٩٤٦	-
B+	Moody's	٩,٧٩٦,٤١٦	-	٩,٧٩٦,٤١٦	-
B+	S&P	-	-	-	٢٠,٢٢١,٣٢٢
BBB-	S&P	-	-	-	٩,٢١٧,٠٠٠
حكومية	-	-	٢٩١,٦٣٨,٨٧٦	٢٩١,٦٣٨,٨٧٦	٢٩١,٦٣٨,٨٧٦
غير مصنف	-	-	١,٤٠٩,٩٨٤	١,٤٠٩,٩٨٤	١,٤٠٩,٩٨٤
الإجمالي	-	٨٠,٢٢٠,١٣٧	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٣٧٣,٢٦٨,٩٩٦	٤٥٥,٦٤٧,٢٨٠

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

	إجمالي	أخرى	خدمات	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	مخازن	تجارة	صناعة	مالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٢٢,٧٢٨,١٢١	-	-	١٢٢,٧٢٨,١٢١	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢١٥,٥٤٤,٦٩٢	-	-	-	١,٣١٠,٦١١	-	-	-	-	٢١٤,٢٨٤,٠٨١	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٣٠٠	
التسهيلات الائتمانية	١,٢١٣,٧٢٢,٤٦٧	-	٢٣٢,٣٦٧,٤٩٢	١٤٦,٣٢٢,١٧٦	٢٠٨,٥٩٩,٦٧٩	٧,٩٨٦,٩٩٢	٢٩,٤٥٥,٨١١	١٨٩,٦٠٩,٨١٥	٢٧٩,٨٧٢,٥٢٧	٢٨٢,٧٢٦,٩٠٧	٥٥,١٤٠,٠٤٦
مستندات وأسناد وأذونات:											
ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة	٨٠,٢٣٠,١٣٧	-	١٢,٥٩٠,٤٤٦	٢٢,٤٤٢,٠٩٥	-	-	-	-	٩,٧٩٦,٤١٦	٢,٥٠٢,٤٠٦	٢٩,٨٨٦,٣٧٤
من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر.	٢٩٢,٠٤٨,٨٥٩	-	-	٢٩١,٦٢٨,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	١,٤٢٠,٩٨٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتأخرة	٢,٣٩٢,٠١٤,٥٨١	-	٢٤٦,٩٥٧,٩٢٩	٦٢٤,١٧٢,٢٧٢	٢٠٨,٥٩٩,٦٨٩	٩,٢٩٧,٦٠٣	٢٩,٤٥٥,٨١١	١٨٩,٦٠٩,٨١٥	٢٨٩,٦١٨,٩٥٣	٢٨٥,٧٨٠,٣١٢	٢٠٩,٤٧١,١٨٤
الكفالات المالية	٢٢٠,٦٣٢,٦٢٩	-	١١٢,٤١٦,٢٤٢	-	٤,٧٢٨,٩٢٢	١,٨٩٨,٢٨٨	١,٩٨٦,٣١٦	-	٢٩,٤٥٠,٢٥٢	٤٠٠,١٧,٧٢٧	٢٩,١٢٥,٨٨١
الاتصالات المستندية	٩١,١٨٧,٦٨٢	-	١٥,٩٢٢,٤٢٤	-	١٩٦,١٤٨	-	٢٥,٧٥٨	-	٢٠,٨٩٤,٤٩٤	٤٩,٥٢٦,٣١٩	٤,٦٠٦,٥٤٠
الائتمانات الأخرى	٢٢٠,٦١٧,٥٨٦	-	٨٧,٩٠٥,٩٠٩	-	٢٣,٦٢٩,٧٢٨	١,٠٦١,٩٧٠	٤,٨٨٨,٨٤٤	-	١٠٢,٨٥١,٦٢٧	٦٧,٦٨٧,٢٨٢	٢٣,١٧٢,٢٣٦
المجموع الكلي	٢,٠٢٥,٠٥٢,٤٧٨	-	٥١٤,٢١٢,٥١٥	٦٢٤,١٧٢,٣٧٢	٢٤٧,١٦٤,٤٨٦	١٢,٢٥٧,٨٦٢	٢٦,٣٦٦,٦٣٠	١٨٩,٦٠٩,٨١٥	٤٥٢,٨٦٥,٤٦٦	٥٤٢,٠١٦,٦٤١	٢٦٥,٢٨٥,٨٣١

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS 9

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٥,٢٨٥,٨٢١	١٧٢,٥٧٧	-	٩,٢٩١,٢١٣	-	٣٥٥,٨٢١,٠٤١	مالي
٥٤٣,٠١٦,٦٤١	٥,٦١٤,٨٠٣	-	٤٣,٠١١,٢٥٧	-	٤٩٤,٣٩٠,٥٨٠	صناعي
٤٥٢,٨٦٥,٤٢٦	١٨,٥٠٤,١٠٧	-	٣٦,٨٩٢,١٥٣	-	٣٩٧,٤٦٩,١٦٦	تجارة
١٨٩,٦٠٩,٨١٥	٣٤,٧٩٥,٩٦٤	-	١٨,٦٥٧,٠٩٦	-	١٣٦,١٥٦,٧٥٥	عقارات
٣٦,٣٦٦,٦٣٠	٥٣٩,٨٣٤	-	١٧,٧١٩,٦٠٧	-	١٨,١٠٧,١٨٩	زراعة
١٢,٢٥٧,٨٦٢	-	-	١٠١,٩٩٩	-	١٢,١٥٥,٨٦٣	أسهم
٢٤٧,١٦٤,٤٨٦	٣٢,٦٢٣,٠٠٨	-	١٠,٦٣٨,٦٢٦	-	٢٠٣,٩٠٢,٨٥٢	أفراد
٦٢٤,١٧٢,٢٧٣	-	-	-	-	٦٢٤,١٧٢,٢٧٣	حكومة وقطاع عام
٥٦٤,٢١٣,٥١٥	٦,٣٤٧,٤٣٩	-	١٤,٤٢٦,٢٩١	-	٥٤٣,٤٣٩,٧٨٥	خدمات
-	-	-	-	-	-	أخرى
٣,٠٣٥,٠٥٣,٤٧٨	٩٨,٥٩٨,٧٣٢	-	١٥٠,٨٢٨,٢٤٢	-	٢,٧٨٥,٦١٦,٥٠٥	المجموع

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

القطاع الاقتصادي										
البيان	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	خدمات	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الاجمالي / أرقام المقارنة	٥٧٥,٧٩٠,٢٦٠	٤٧٣,٦٠٢,٨٨٨	٢٠٣,٤٤٧,٥١٢	٢١٦,٩٢٨,٠١٦	٣٠,٨٠٦,٧٧٩	٦,٥٨٩,٦٢٤	١٤٥,١٢١,٥٧٤	٥٠٤,٥٥٢,٦١٠	٣٧٣,٥٥٨,٨٣٦	٢,٥٢٠,٣٩٨,٠٨٩

أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
11٢,٧٢٨,١٢1	-	-	-	٢,٣٢٠,٧1٣	-	1٥٩,٤٩٧,٣1٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٢1٥,٥٤٤,1٩٢	1٧,٠٨٨,٧٢٥	٢٤,٩٧٦,٧1٥	1٠٤,1٩٤	٩٢1,1٨٩	1٢٧,٣٥٩,1٣٠	٢,1٨٩,1٢٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-	-	1٧,1٩٠	-	٢٤٩,٣1٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,1٢٢,1٧٢,٤1٧	-	-	-	1٧1,٥٢٤,٣٢1	-	1,٤٥1,1٢٨,٢٢1	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بائنية المعاداة من خلال قائمة الدخل
٨٠,٢٢٠,1٢٧	-	-	-	1٤,٤٩٧,٥٤٢	٢,٥٠٢,٤٠٦	٢٢,٧٠٠,٢1٤	ضمن الموجودات المالية بائنية المعاداة من خلال قائمة الدخل
٢٩٢,٠٤٨,٨٥٩	-	-	-	-	-	٢٩٢,٠٤٨,٨٥٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطواة
-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢,٢٩٢,٠1٤,٥٨1	1٧,٠٨٨,٧٢٥	٢٤,٩٧٦,٧1٥	1٠٤,1٩٤	1٥,٤٢1,٤٢1	٢٤٥,1٢٧,٥٢٤	1٣٥,٩٨٧,٤٢٣	الإجمالي / السنة الحالية
٢٢٠,1٢٣,1٢٩	-	-	-	-	٢٢,1٢٢,1٢٥	-	الكتالات المالية
٩1,1٨٧,٦٨٢	-	-	-	-	٩,٢٥٦,1٨٣	-	الالتزامات المستترة
٢٢٠,٢1٧,٥٨٦	-	-	-	-	٢٥,٨1٨,٢٧1	٢٤٤,٢٤٩,٣1٥	الالتزامات الأخرى
٢,٠٢٥,٠٥٢,٤٧٨	1٧,٠٨٨,٧٢٥	٢٤,٩٧٦,٧1٥	1٠٤,1٩٤	1٥,٤٢1,٤٢1	٢٠٢,٨٨٤,11٥	1٢٥,٩٨٧,٤٢٣	الإجمالي الكلي

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار IFRS9

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الأولى افرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٢٧,٥٧٥,٨1٥	٩٧,٠٢٤,٧٥٤	-	1٤1,٤٢٨,٢1٢	-	٢,٢٨٩,11٢,٨٤٩
1٣٥,٩٨٧,٤٢٣	-	-	-	-	1٣٥,٩٨٧,٤٢٣
٢٠٢,٢٨٤,11٥	1,٥1٢,٩٧٨	-	1٠٨,٢٢٧	-	٢٠٢,٢11,٩٠٠
1٥,٤٢1,٤٢1	-	-	٩,٣٠1,٧٤٣	-	٦,1٢٤,٦٧٨
1٠٤,1٩٤	-	-	-	-	1٠٤,1٩٤
٢٤,٩٧٦,٧1٥	-	-	-	-	٢٤,٩٧٦,٧1٥
1٧,٠٨٨,٧٢٥	-	-	-	-	1٧,٠٨٨,٧٢٥
٢,٠٢٥,٠٥٢,٤٧٨	٩٨,٥٩٨,٧٢٢	-	1٥٠,٨٢٨,٢٤٢	-	٢,٧٨٥,11٢,٥٠٥

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المحكمة الجغرافية							
إجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٢٠,٢٢٨,٠٨٩	111,٠٠٠	1٠٧,٨11,٥٩٢	1٠٤,٣٠٩	٧1,٧٨٤	٢٨1,٥1٨,٨٥٢	٢٢1,٧٧٢,٩1٠	1,٩٠٨,٨٩1,1٤1

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها
أ. إجمالي لتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	اجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة ٢		المرحلة ٢		
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
%٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
%٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
%٠	-	-	-	-	-	ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
%٠	-	-	-	-	-	التسهيلات الائتمانية:
%١٨,٧	٣,٣٠٢,٠٨٨	٥١٣,٨٢٤	١٣,٤٢٩,٠٩٨	٢,٧٨٨,٢٥٤	٤,٢٢٥,٥٥٣	الأفراد
%٩,٩٠	٧,٦٩٣,٦١٠	٢٨٥,١٠٨	٥١,٤٣٩,٨٢٧	٧,٤٠٨,٥٠١	٢٦,١٢٩,٥٣١	القروض العقارية
%٢٨,٨٠	٥١,٤٤٩,٤٧٨	٧٢٠	٨٥,٤١٦,٢٥١	٥١,٤٤٨,٧٥٧	٩٣,٤١٥,٠٤٧	الشركات الكبرى
%٢٣,٩٠	٥,٩٤٥,٢٦٨	٨٦١,٤٥١	٩,٦٦١,٩٨٦	٥,٠٨٣,٨١٧	٧,٨٨٩,٢٩٠	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
%٠	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
%٠	-	-	-	-	-	سندات وإسناد وإذونات:
%٠	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
%٠	-	-	١١,٠٤١,٨٠٠	-	٩,٥٩٨,٠٨٨	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
%٠	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
%٠	-	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
%٠	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)
%٠	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
%٢١,٩	٦٨,٣٩٠,٤٤٤	١,٦٦١,١١٤	١٧٠,٩٨٨,٩٦٢	٦٦,٧٢٩,٣٣٠	١٤١,٢٥٧,٥٠٩	المجموع
%٢٨,٢	٣,٥١٥,٦١٦	٤٦,٨٤٥	٢,٠٠٩,٢١٠	٣,٤٦٨,٧٧١	٧,٢٠١,٢٠٦	الكفالات المالية
%٢٤,٨٦	٤,٠١٥,٣١٦	-	-	٤,٠١٥,٣١٦	١٦١,٤٥٨	الإعتمادات المستندية
%٠	-	-	١,٣١٧,٩٧٤	-	٧,٥٠٤,٩١٨	الإلتزامات الأخرى
%٤١,٤	٧,٥٣٠,٩٣٢	٤٦,٨٤٥	٣,٣٢٧,١٨٤	٧,٤٨٤,٠٨٧	١٤,٨٦٧,٥٨٢	المجموع
%٢٢,٩	٧٥,٩٢١,٣٧٦	١,٧٠٧,٩٥٩	١٧٤,٣١٦,١٤٦	٧٤,٢١٣,٤١٧	١٥٦,١٢٥,٠٩٠	المجموع الكلي

ب. الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها

المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة تجميعي	المرحلة الثالثة افرادي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage3	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من Stage2	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	ايداعات لدى البنوك ومؤسسات مصرفية
								التسهيلات الائتمانية:
٧٠٦,١٧٣	-	٦٧,١٥٧		٦٣٩,٠١٥	٣,٣٠٢,٠٨٨	٥١٣,٨٣٤	٢,٧٨٨,٢٥٤	الأفراد
٤٨٢,٣٠٣	-	١٦,١٨٢		٤٦٦,١٢١	٧,٦٩٣,٦١٠	٢٨٥,١٠٨	٧,٤٠٨,٥٠١	القروض العقارية
٤,٨٢٣,٩٢٢	-	١٤		٤,٨٢٣,٩٠٨	٥١,٤٤٩,٤٧٨	٧٢٠	٥١,٤٤٨,٧٥٧	الشركات الكبرى
١,٠٣٦,٥٨٤	-	١٤,٠٤١		١,٠٢٢,٥٤٣	٥,٩٤٥,٢٦٨	٨٦١,٤٥١	٥,٠٨٣,٨١٧	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة والقطاع العام
								سندات وإسناد وإذونات:
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات ادوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (ادوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٧,٠٤٨,٩٨١		٩٧,٣٩٤		٦,٩٥١,٥٨٧	٦٨,٣٩٠,٤٤٤	١,٦٦١,١١٤	٦٦,٧٢٩,٣٣٠	المجموع
٩٨,٦٨٧	-	٥٤٤	-	٩٨,١٤٣	٣,٥١٥,٦١٦	٤٦,٨٤٥	٣,٤٦٨,٧٧١	الكفالات المالية
٣٠,٩٢٨	-	-	-	٣٠,٩٢٨	٤,٠١٥,٣١٦	-	٤,٠١٥,٣١٦	الإعتمادات المستندية
-	-	-	-	-	-	-	-	الإلتزامات الأخرى
١٢٩,٦١٥	-	٥٤٤	-	١٢٩,٠٧١	٧,٥٣٠,٩٣٢	٤٦,٨٤٥	٧,٤٨٤,٠٨٧	المجموع
٧,١٧٨,٥٩٦	-	٩٧,٩٣٧	-	٧,٠٨٠,٦٥٩	٧٥,٩٢١,٣٧٦	١,٧٠٧,٩٥٩	٧٤,٢١٣,٤١٧	المجموع الكلي

توزيع التعرضات الإئتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
					١٩٨,١١٠,١٢٨	عاملة	المرحلة الاولى
%٤٥,٦٢٨ TO ٤٣,٤٩٥	١١,٥٦١,٨٥٩	٢	%٠,٢٨٦ TO ٠,٢٧١	٢,٤٢٢	١١,٥٦١,٨٥٩	عاملة	
%٤٥,٦٢٣	٨١٢,٣١٧	-٢	%٠,٣٠٤	٢٧٨	٨١٢,٣١٧	عاملة	
%٤٥,٦٢٤ TO ٤٢,٨٩٥	٢,٢٥٤,٥١٤	+٢	%٠,٣٩٨ TO ٠,٢٤١	١,٣٠١	٢,٢٥٤,٥١٤	عاملة	
%٤٥,٦٤٤ TO ٤٣,٨٠١	١,٤٨٠,٦٨٠	٢	%٠,٤٠٤ TO ٠,٢٨٢	٢,٤٢٦	٢٠,٣٢٣,٩٩٢	عاملة	
%٤٥,٦٢٦ TO ٤٣,٨٤٢	٣,٦١٣,٢٧٠	-٣	%٠,٨٣٢ TO ٠,٤٥٣	٧,١٤٦	٣,٧٨٣,٠٠٨	عاملة	
%٤٥,٦٢٨ TO ٤٤,٠٣١	٦٣٠,٤٣٤	+٢	%٠,٣٥٨ TO ٠,٢٤١	١٤٥	٦٣٠,٤٣٤	عاملة	
%٥٧,٧٦٠	٧,٤٠٧,٢٨٣	٤	%٠,٥٦٠	٦٥٨	٢١,٢٣٠,٤٠٣	عاملة	
%٤٥,٦٩٧ TO ٤٣,٠٨٣	١٣,٩١٥,٢٥٢	-٤	%١,٦٧٢ TO ٠,٦٠٦	٣٩,١١٢	١٣,٧٣٥,٢٤٤	عاملة	
%٥٢,٦٨٩ TO ٤٤,١٧٣	٧,٦٠٩,٠٠٠	+٤	%١,٩٣٠ TO ٠,٤٨١	١٨,٦٩٧	٣٤,٠٨١,٧٨٥	عاملة	
%٥٣,٤٩٣ TO ٤٥,٤٤٠	٥٢,٢٠٠	٥	%١٣,٤٥٩ TO ٠,٧٧٥	٧١٥	٥٢,٢٠٠	عاملة	
%٤٥,٥١٣ TO ٤٤,٥٧٣	٢٣١,٩٩٢	-٥	%٠,٨٩٧ TO ٠,٨٦٩	٣٦٨	٢٣١,٩٩٢	عاملة	
%٥٧,٨٣٢ TO ٤٥,١١٨	٣,٦٢٩,٣٠٠	+٥	%٠,٧٩٠ TO ٠,٦٩٥	١٥,١٣٥	٣,٦٠٧,٥٥٧	عاملة	
%٥٢,٦٨٩ TO ٤٤,٣٦٣	١٤,٣٥٦,١١١	٦	%٣,٧١٤ TO ١,٠٧٩	٧٩,٣١٦	١٣,١٢٢,٠٤١	عاملة	
%٥٢,٦٨٩ TO ٤٤,٢٩٠	١١٠,٦٧٢,٣٦٩	-٦	%٢,٨٧٥ TO ١,٠٩٢	١٦٦,٨١٩	١٠٩,١٨٥,٦٢٩	عاملة	
%٤٥,٩٢٧ TO ٤٥,٤٧٧	٨١,٩٧٧	+٦	%٠,٩٧٩ TO ٠,٩٦١	١٢٢	٣٠٩,٦٢٧,٢٨٥	عاملة	
%٥٨,٨٠٧ TO ٤٤,٨٥٧	٣,٢٧٦,٤٩٤	+٧	%١,٤٣٩ TO ١,٠٢٦	٣٠٤	٣,٢٧٦,٤٩٤	عاملة	
%٤٢,٩٨٤ TO ٣٧,٥٤٣	٦٢٦,٧٧٩		%٠,٠٦٠ TO ٠,٠٥٧	٧٨	٦٢٦,٧٧٩	عاملة	٢
%٥٢,٠٤٩ TO ٢١,١٣١	٤,٩١٤,٢٧٤		%٠,٢٣٠ TO ٠,٠٦٥	٩٤١	٤,٩١٤,٢٧٤	عاملة	٢-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٥٦,٧٦١,١٣١		%١,٠٧٩ TO ٠,٠٢٩	١١,٧٠٢	٥٦,٧٦١,١٣١	عاملة	٣+
%٥٢,٦٨٩ TO ٩,٧٠٩	٧٥,٦٦٩,١٧٥		%١,٦٦٥ TO ٠,١٤٢	٢٦,٨١٩	٧٥,٦٦٩,١٧٥	عاملة	٣
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٨٦,٤٨٦,٤٨١		%٠,٥١٣ TO ٠,٠٤١	٢١,٠٤٩	٨٦,٤٨٦,٤٨١	عاملة	٣-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	١١٤,٦٧٠,٦٩٢		%١,٢٣٩ TO ٠,٠٧٦	٦٥,٥٤٨	١٢٩,٣٢١,٩٠٦	عاملة	٤+
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٢٧٣,٣٨٢,٩٨٠		%١,٩٥٩ TO ٠,٠٩٧	٢٧٨,٧٦٣	٢٧٣,٣٨٢,٩٨٠	عاملة	٤
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٣٦,٧٩٠,٠٦٢		%٢,١٦٢ TO ٠,١٧١	٤٩,٤٨٢	٣٦,٧٩٠,٠٦٥	عاملة	٤-
%٥٠,٥٦٦ TO ٠,٠٠٠	١٧٩,٤٦٠,٩٩٢		%٢,٩٧٧ TO ٠,٤٥١	٢٨٤,٠٢٠	١٧٨,٠٥٦,٦٤٦	عاملة	٥+
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٣١١,٢٥١,٠٥٥		%٣,٧٢٧ TO ٠,٢٠٧	٦٩٢,٠٩٢	٣١١,٢٥١,٠٦٩	عاملة	٥
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٣٢٤,٤٠٨,٩٣١		%٤,٧١٣ TO ٠,٥١٣	١,٢٠٩,٤٩٣	٣٢١,١٤٧,٤٧٣	عاملة	٥-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	١٦٦,٣٠٢,٣٥٣		%٤,٩٤٥ TO ٠,٨٦٨	٨٦٦,٩٨٩	١٦٦,٣٠٠,١٢٢	عاملة	٦+
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	١٦٦,٦٧٦,٥٧٤		%٦,٠٩٩ TO ٠,٧٢٥	٧٠٠,٦٨٥	١٦٥,٦٢٣,٠٤٧	عاملة	٦
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٥٠,٣٨٤,٧٣٨		%٧,٨١٥ TO ٣,٩١٥	٧٨٢,٤٠٠	٥٠,٣٨٤,٧٤١	عاملة	٦-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٣,٤٨٣		%١٠,٤٢٥ TO ٥,٦٥٠	٨٣٨,٥٧١	٣٤,٠٠٣,٤٨٣	عاملة	٧+
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٨٤,٠٦٨,٢٩٩		%١٥,٥٥٤ TO ٨,٢٠٠	٢,٩٤٦,٧٧٣	٨٤,٠٦٩,٠٥٤	عاملة	٧
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٤٧,٦٣٠,٦٣٤		%١٧,٣٢٢ TO ١١,٩٢٦	٢,١٨٨,١٩٨	٤٧,٦٣١,٤٩٨	عاملة	٧-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٢٨,٣١٠,٠٨٢		%٨٥,٢٦٢ TO ١٧,٣٤٨	١,١٣٠,٥٧٩	٢٨,٣١٠,٧٥٨	عاملة	١٠
%٢٢,٨٨٦ TO ٨,١٦٧	١,٨٦٧,٨٠٣		%٢,٥١٤ TO ١,٨٤١	١٥٢,٥٠٠	١,٨٦٧,٨٠٣	تحت المراقبة	٥-
	٢,٢٢٥,٢٥١,٥٧٢			١٢,٥٨١,٦٥٦	٢,٧٩٨,٢٣٥,٣٨٠		

توزيع التعرضات الائتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
							المرحلة الثانية
%٤٦,٠٧٢	٣,٥٥٥,٠٤٩	٦	%١,٦٤٧	٣٤,٣٣٤	٣,٤٤٣,٠٨١	عاملة	
%٥٢,٦٨٩	٢,٨٦٤,٣١٨	-٦	%٣,٩٣٨	٢٤٤,٠٦٤	٢,٦٥٨,٧٥١	عاملة	
%٤٦,١٣٧	٣,٥٤٤,١٣٠	+٦	%١,٣٩٣	١٧,٩٤٨	٣,٤٩٦,٢٥٦	عاملة	
%٥٣,٤٩٣	١٦,٩٨٠		%٠,٠٩٣	٢٣	١٦,٩٨٠	عاملة	٣+
%١٥,٦١٥	٢٩٠,٠٠٠		%٠,٦٦٩	٥٢٨	٢٩٠,٠٠٠	عاملة	٣
%١٦,٠٧٣ TO ١٣,٢٩٢	٨٦,٩٩١		%١,٠٨٧ TO ٠,٢٧٢	٢٥١	٨٦,٩٩١	عاملة	٣-
%٥٣,٤٩٣ TO ٨,٥٥٩	١,٩٢٩,٢٧٢		%١,٣٤٢ TO ٠,٤٩٧	١,٩٦٠	١,٩٢٩,٢٧٢	عاملة	٤-
%٤٦,٦٣١ TO ٢,٣٠٩	٢,٠١٢,٥٦٢		%١,٤٠٠ TO ٠,٧٣٦	١,٩٨٥	٢,٠١٢,٥٦٢	عاملة	٥+
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٧,٦٣٩,٤١٥		%٣,٢٣٨ TO ٠,٩٠٩	٥٢,٨١١	٧,٦٣٩,٤١٥	عاملة	٥
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	١٤,٥٥١,٠٨٨		%٤,٥٤٢ TO ١,٠٧٩	٢١,٧٨٢	١٤,٣٨٩,٥٩٩	عاملة	٥-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٢٠٠,٧٣٧		%٣,٦٧٣ TO ١,٩٦٤	٧٨١	٢٠٠,٧٣٧	عاملة	٦+
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٧,٤٦٨,٦٧٤		%٦,١٧٢ TO ٢,٧٠٩	١٠٧,٥٨٧	٧,٤٦٩,٠١٥	عاملة	٦
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	١,٩٨٦,٢٠٩		%٥,٩١٢ TO ٣,٩١٥	٤٣,٩٠٠	١,٩٨٦,٢١١	عاملة	٦-
%٥٣,٤٩٣ TO ٩,٤٤٢	١,٤٩٧,٥٩١		%٨,١٠٧ TO ٥,٦٥٠	٤٥,٥٠٣	١,٤٩٧,٥٩١	عاملة	٧+
%٦٥,٥٠٦ TO ٠,٠٠٠	٥,٨٧٨,٥٦٨		%١٤,٤٦٥ TO ٨,٢٠٠	٤٥٦,٣١٠	٥,٨٧٩,٩٣٣	عاملة	٧
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٦,٤٥٤,٧٩٣		%٢١,٤٧٩ TO ١٢,٠٦٤	٥٢٢,٧٤٨	٦,٤٥٤,٧٩٣	عاملة	٧-
%٦٥,٥٠٦ TO ٠,٠٠٠	٥,٦٥٠,٥٥٩		%١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤١٧	٥٨٠,٦٧٨	٥,٦٥٨,٩٠٤	عاملة	١٠
%٢٩,٩٢٩	١٠٠,٠٠٠		%٠,١٨٥	٥٦	١٠٠,٠٠٠	تحت المراقبة	٣
%٣٧,٤١٨ TO ٧,٦٣٦	٦٠٦,٣٣٩		%٠,٢٧٣ TO ٠,١٨٢	١٠٧	٦٠٦,٣٣٩	تحت المراقبة	٣-
%٤٦,١٨٢ TO ٤٠,٨٣٧	٦,١٩٠,٨٣٧		%١,٤٧٧ TO ٠,٨١١	٥٨,١٢٨	٦,١٩٠,٨٣٧	تحت المراقبة	٥+
%٤٦,٣٦٤ TO ١,٨٧٩	٤,٩٢٤,٨٢٥		%٢,١٨٣ TO ١,٤٠٣	١٢,١٠٥	٤,٩٢٤,٨٢٥	تحت المراقبة	٥
%٤٦,٥٥٥ TO ٩,٧٦٢	٤,٩٩٦,٠٩٥		%٢,٣١١ TO ١,٦٢٣	٢٤,٠٨٥	٤,٩٩٦,٧٧١	تحت المراقبة	٥-
%٥٣,٤٩٣ TO ٨,٣٩٨	٦,٢١١,١١٠		%٤,٢٤٤ TO ٢,٠٣٣	١١٧,٨٠٢	٦,٢١١,١١٠	تحت المراقبة	٦+
%٥٣,٤٩٣ TO ١٥,٨٧٧	٢٦,٣٦٧,١٤٨		%٦,٣٤٠ TO ٢,٧٠٩	١,٢٨٨,٨٥٣	٢٦,٣٦٧,١٤٩	تحت المراقبة	٦
%٥٣,٤٩٣ TO ٢٩,٧١٦	١٨,٣٥١,٩٠٤		%٦,٠١٩ TO ٣,٩١٥	١٣٦,٠١١	١٨,٣٥١,٩٠٧	تحت المراقبة	٦-
%٥٣,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠	٨,٤٤٨,٤٦٢		%٩,١٥٧ TO ٥,٦٥٠	٤٣٠,٤٣٨	٨,٤٤٨,٤٦٢	تحت المراقبة	٧+
%٥٣,٤٩٣ TO ١٩,٠٥١	٦٢,٧٧٩		%١١,٩١٤ TO ٨,٤٠٨	٤,١٦٤	٦٢,٧٧٩	تحت المراقبة	٧
%٥٣,٤٩٣ TO ٩,٥٤٧	١١,٢٣٣,٧٩٩		%١٨,٣٢٩ TO ١٢,١٩٧	٤٢٣,٤٧٨	١٠,٤٤٧,١٩٨	تحت المراقبة	٧-
%٥٣,٤٩٣ TO ٠,٠٠٠	٤,٢٨٨,٥٤٩		%١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤١٧	٦٤٣,٢٨٧	٤,٢٨٨,٩٢٨	تحت المراقبة	١٠
%٥٣,٤٩٣	٤٣٤		%٨,٠٤٢	١٨	٤٣٤	دون المستوى	٧+
%٥٣,٤٩٣	٢,٠٦٦		%١١,٩١٤ TO ٨,٤٢٨	١٢٦	٢,٠٦٦	دون المستوى	٧
%٥٣,٤٩٣	٥٠٠		%١٢,٤٥٩	٣٦	٥٠٠	دون المستوى	٧-
%٤٠,٨٠٠	١٥,٦٩٤		%٦٥,٩٢٨ TO ٣٨,٧٧٧	٣,٤٩٩	١٥,٦٩٤	دون المستوى	١٠
	١٥٧,٤١٧,٤٧٩			٥,٢٧٥,٣٨٣	١٥٦,١٢٥,٠٩٠		

توزيع التعرضات الإئتمانية

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مستوى احتمالية التعثر (PD)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (ECL)	إجمالي قيمة التعرض	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك
							المرحلة الثالثة
٪٩٩,٩٩٠ TO ١٠,٠٠٠	١١,٠٤١,٨٠٠	١٠	٪١٠٠,٠٠٠	١,٢٤٥,٢٨٤	١١,٠٤١,٨٠٠	عاملة	
٪٥٥,٩٧٩	١٤,٤٩٠		٪٠,٠٩٢	٨,١١١	١٤,٤٩٠	عاملة	+٣
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٨,٠٧٤		٪٠,٥٣٦ TO ٠,٤٩٧	١,٤٧٩	٨,٠٧٤	عاملة	-٤
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٦,٣٤٧		٪٠,٩٠٩	١,٨٣٢	٦,٣٤٧	عاملة	٥
٪٠,٠٠٠	٢١,٠٣٩		٪١,٥٩٠		٢١,٠٣٩	عاملة	-٥
٪٦٢,٤٣٧ TO ٨,٣١٥	٢٤٦,٠٦٨		٪٢,٦٤٦ TO ٢,٠٣٣	٢٣,٥٤٨	٢٥١,٣٥٣	عاملة	+٦
٪٥٧,٤٩٣ TO ٩,٥٤٤	١٠٣,٧٥٢		٪٢,٨٨١ TO ٢,٨٦٤	١١,٩٣٧	١٠٣,٧٥٢	عاملة	٦
٪٥٩,٦٧٠ TO ٠,٠٠٠	٦٥٧,٣٧٣		٪٥,٦٤٦ TO ٣,٩١٥	٣١,٥٧٥	٦٦١,٤٢٣	عاملة	-٦
٪٥٩,٦٧٠ TO ١٤,٨١٥	٦٢٠,٧٣٤		٪٨,٠٢١ TO ٥,٦٦٨	١٢٥,٨٨٦	٦٢٠,٧٤٨	عاملة	+٧
٪٦٥,٩٧٥ TO ١٦,١٣٧	٢٨٤,٥٥٥		٪١١,٨١١ TO ٨,٣٠٢	٦٣,٩١١	٢٨٤,٥٥٥	عاملة	٧
٪٦٥,٩٧٥ TO ٠,٠٠٠	٤١١,٦٥٣		٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,١٩٧	٩٢,٤٠٢	٤٢٧,٦٤٢	عاملة	-٧
٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٦,٥٧١,٢٠٩		٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤٤٦	١,٦٧٨,٠٠٠	٦,٦٠٨,١٩٠	عاملة	١٠
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٥,٦٢٥		٪٣,٧٥٦ TO ٣,٠٢٢	١٠٥	٥,٦٢٥	عاملة	٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٢٤,٣٩٤		٪٥,٤٥٢ TO ٤,٢١٠	٩,٦٩٨	٢٤,٣٩٤	عاملة	-٦
٪٥٥,٩٧٩	١,١٠٦		٪٧,٠٣٠	٦١٩	١,١٠٦	عاملة	+٧
٪٦٢,٤٣٧ TO ٥٣,٤٩٣	٣,٤٦٦		٪١١,٠٦٦ TO ٨,٧٤٧	١,٦٧٨	٣,٤٦٦	عاملة	٧
٪٦٢,٩٧٢ TO ٥٣,٤٩٣	٦,٢١٠		٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,٣٤٦	٣,٣٥٨	٦,٢١٠	عاملة	-٧
٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٦,٧٣٣,٥٧٥		٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٩٦٤	٢,٥٩٤,٧٧٨	٧,٠٢٣,٥٤٤	عاملة	١٠
٪٥٥,٩٧٩	١٠,٨٠٣		٪٠,٤٩٧	٦,٠٤٧	١٠,٨٠٣	دون المستوى	-٤
٪٥٣,٤٩٣	٨٦		٪٢,١٢٢	١	٨٦	دون المستوى	+٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٨٠٠	١٢,٨١٢		٪٢,٦٤٢ TO ٢,٧٠٩	٤,٠٢٩	١٢,٨١٢	دون المستوى	٦
٪٥٧,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠	١٢٨,٣٩٣		٪٥,٦٤٦ TO ٣,٩٩٨	١٧,٢٤٨	١٢٨,٣٩٣	دون المستوى	-٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٨٠٠	١٢٩,٥٤٦		٪٨,١٠٧ TO ٥,٦٥٠	٢٩,٣٠٩	١٢٩,٧٤١	دون المستوى	+٧
٪٦٢,٩٧٢ TO ٢٥,٠٢٤	٣٣٥,٠٧٠		٪١١,٩١٤ TO ٨,٣٣٥	٨٤,١٤٥	٣٣٥,٤٧٩	دون المستوى	٧
٪٦٢,٩٧٢ TO ٠,٠٠٠	٣٢٩,١١٧		٪١٦,٩٥٦ TO ١١,٩٢٦	٣٥,٧٨٦	٣٤١,٨٧٢	دون المستوى	-٧
٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٧,١٢٨,٤٤١		٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٩٢٥	٢,٢٨٤,٣٣٣	٧,٢٥٩,٢٢٣	دون المستوى	١٠
٪٥٣,٤٩٣	٢,١٥٣		٪٠,٤٩٧	١٦	٢,١٥٣	مشكوك في تحصيلها	-٤
٪٥٣,٤٩٣	٢٣٩		٪١,٧٤٨	٢	٢٣٩	مشكوك في تحصيلها	-٥
٪٥٣,٤٩٣	١١٣		٪٢,٤٧٩	١	١١٣	مشكوك في تحصيلها	+٦
٪٦٤,٥٠٨ TO ٤٠,٨٠٠	١٢,٤١٩		٪٣,٨٨١ TO ٢,٧٣٣	٢,١٢١	١٢,٥٤٦	مشكوك في تحصيلها	٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٨٠٠	٥١,٢٠٩		٪٥,٥٨٠ TO ٣,٩١٥	١,٦٨٨	٥١,٢١١	مشكوك في تحصيلها	-٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٤٩,٣٧٥		٪٨,٠١٥ TO ٥,٧٤١	٥,٧٣٣	٤٩,٤٢٣	مشكوك في تحصيلها	+٧
٪٥٧,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠	٥٩,٤٦٥		٪١١,٩١٤ TO ٨,٣٥٨	٢٢,٨٨٠	٦٠,٣٢٨	مشكوك في تحصيلها	٧
٪٦٥,٠٤٤ TO ٠,٠٠٠	٦٩,٤٩١		٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,٣١١	٣٤,٣١٤	٦٩,٧٣٥	مشكوك في تحصيلها	-٧
٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	٢٢,٢٨٤,٥٤٧		٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٩٢٥	٤,٥٢٢,٠٥٦	٢٣,٤١٥,١٩١	مشكوك في تحصيلها	١٠
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٣٢,٦٥٣		٪٠,٥٣٦	٢,٣٨٤	٣٦,١٩٣	هالكة	-٤
٪٥٣,٤٩٣	٧,٦٥٥		٪٠,٩٨٠	٣٧	٨,٣٢٤	هالكة	٥
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	٢٤,٢٤٣		٪١,٥٥٩	١٠,٣٢١	٣٥,١٤٦	هالكة	-٥
٪٥٣,٤٩٣ TO ٤٠,٨٠٠	١٣,٠٢٨		٪٢,٤٠٠ TO ٢,٠٣٣	٥,٢٨١	١٣,٢٦١	هالكة	+٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٥٣,٤٩٣	١٣,٧٢٨		٪٣,٧٨٨ TO ٢,٧٠٩	٣,٥٣٠	١٣,٧٧٦	هالكة	٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٠,٠٠٠	٢٦٣,٤٧١		٪٥,٦٤٦ TO ٣,٩١٥	٣٢,٥١٤	٢٦٤,٤٧٢	هالكة	-٦
٪٥٥,٩٧٩ TO ٤٠,٦٣٠	٢٣٣,٨٣٠		٪٨,٠١٣ TO ٥,٦٥٠	٧٠,٨٢٨	٢٥١,٨٩١	هالكة	+٧
٪٨٣,٨٤٢ TO ٥,٣٦٢	٥١٧,٩١١		٪١١,٩١٤ TO ٨,٣١٢	١١٧,٠٨٤	٥٨١,٣٤٠	هالكة	٧
٪٨٤,٦٥٢ TO ٠,٠٠٠	٩١٧,٢٨٠		٪١٧,٢٢٢ TO ١٢,٣١١	٢٢٣,٥٣٨	٩٩١,٧٥٥	هالكة	-٧
٪٩٩,٩٩٠ TO ٠,٠٠٠	١٠٣,٧٩٣,٦٩٦		٪١٠٠,٠٠٠ TO ١٧,٤٥٤	٥٠,٧٠٩,٠٧١	١١٣,١١٦,٨٧٣	هالكة	١٠
	١٦٣,٢٠٢,٢٤١		١٧٤,٣١٦,١٤٦		١٧٤,٣١٦,١٤٦		

٣٨ أ- مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الاجنبي واسعار الأدوات المالية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة . لدى البنك سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي الأردني، تطبيقها ومن ثم يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

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

يحتفظ البنك بمحفظة أسهم وسندات لأغراض المتاجرة (Financial Assets at Fair Value though Profit or Loss) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل .

٣٨ ب - مخاطر أسعار الفائدة:

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للأداة المالية . يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لفجوة مخاطر أسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية :

٢٠١٨ للعام			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	%	دينار	دينار
	١	(١,٧٦٢,٣٧٩)	٦٣٤,٨٢٣
يورو	١	(٧١,٧٣٥)	-
جنيه استرليني	١	(٦٤,٠٩٠)	-
عملات اخرى	١	(٧٧,٣٢٣)	-
التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	%	دينار	دينار
	١	١,٧٦٢,٣٧٩	(٥٠٧,٠٥١)
يورو	١	٧١,٧٣٥	-
جنيه استرليني	١	٦٤,٠٩٠	-
عملات اخرى	١	٧٧,٣٢٣	-
٢٠١٧ للعام			
العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	%	دينار	دينار
	١	(١,٠٩١,٢٢١)	(٢,٩٤٣,٧١٩)
يورو	١	(٦٢,١٢٤)	-
جنيه استرليني	١	(٣٧,٤٨١)	-
عملات اخرى	١	٥,٢٨٢	(٦٤,٦٣٨)
التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)			
العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية ايراد الفائدة (الارباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دولار امريكي	%	دينار	دينار
	١	١,٠٩١,٢٢١	٢,٤٣٤,٧٨١
يورو	١	٦٢,١٢٤	-
جنيه استرليني	١	٣٧,٤٨١	-
عملات اخرى	١	(٥,٢٨٢)	٦٣,٤٥٢

- مخاطر العملات :

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

٢٠١٨ للعام			
العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	١٦٣	-
جنيه استرليني	٥	٥,٥٨٦	-
ين ياباني	٥	١,٤٦٥	-
عملات اخرى	٥	٢٣,٠٢٠	-

٢٠١٧ للعام			
العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
يورو	٥	١٢,٢٩٠	-
جنيه استرليني	٥	٢,١٩٠	-
ين ياباني	٥	١,٤٧٤	-
عملات اخرى	٥	١٣,٨٩٧	-

- مخاطر التغير بأسعار الأسهم :

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

٢٠١٨ للعام			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	-	١٩٦,٤٠١
مؤشر سوق فلسطين	٥	-	٢٨٤,٠٥٢
مؤشر سوق الكويت	٥	-	(٢٧,٤٦٩)
NASDAQ - USA	٥	-	٢٦٥,٠٦٨

٢٠١٧ للعام			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الارباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	%	دينار	دينار
مؤشر سوق عمان	٥	١٤٦,٨١٤	١٦,٦٢٤
مؤشر سوق فلسطين	٥	١٦,٢٠٥	١٦,٨٦٤
مؤشر سوق الكويت	٥	١٧,٥٦٦	-

فجوة إعادة تسعير الفائدة :

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الآجال الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة كالمشتقات .
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب .
ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي :

المجموع	عناصر بدون فائدة	٢ سنوات او أكثر	فجوة إعادة تسعير الفائدة			من شهر الى ٢ أشهر	اقل من شهر
			من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٢ أشهر الى ٦ أشهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
الموجودات:							
٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	٢٠٧,٧٠٦,١٢٩	-	-	-	-	-	٣,٢٣٠,٧٦٣
٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	٧٥,٨٢٥,٩٧٤	-	-	-	-	١٠٢,٩٣٢,٧٤٥	٣٦,٨٣٥,٩٧٣
٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-
١,٢٣٢,٦٧٢,٤٦٧	-	٦٩,٣٢٨,١٠٢	٩٣,٩٩٢,١٥٠	٦٦٩,٦١٣,٠٢٧	١٣٠,٦٥٦,٢٠٠	١٤٦,٩٨٨,٢٢٥	٥٢٢,٠٩٤,٧٦٣
-	-	-	-	-	-	-	-
١٢٧,٦٨٣,٤٣١	٤٧,٤٦٣,٢٩٤	٣٦,٩٨٠,٨٨٥	٣٨,٦٩٩,٩٩٥	٤,٥٣٩,٢٥٧	-	-	-
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	-	٣٨,٨٠٤,٩٩٧	١٧٦,٠٩٥,٧٦٣	٢٤,١٥٦,٢٩٠	٥,٦٩١,٣٢٨	٤٨,٣٠٠,٤٨١	-
٢٦,١٠٦,٧١٢	٢٦,١٠٦,٧١٢	-	-	-	-	-	-
٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩	-	-	-	-	-	-
٢٩,٩١٨,٩١١	٢٩,٩١٨,٩١١	-	-	-	-	-	-
١٧٠,٢١٨,٨٣٥	١١٧,٤٦٦,٨٢٩	١٠,٨٨٦,٧٥٥	٦,٩٨١,٦٤٤	١١,٣٧٩,٦٤١	٨,٦٨٢,٢٧٨	١٢,٥٦٣,٧٣٢	٢,٣٠٧,٩٥٦
٣,٤٩٣,٧٢١	٣,٤٩٣,٧٢١	-	-	-	-	-	-
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٥١٠,٩٥١,٨٨٩	١٥٦,٠٠٠,٧٣٩	٣١٥,٧٦٩,٥٥٢	٧٠٩,٦٨٨,٢١٥	١٥٣,٧٨٠,١٠٦	٣١٠,٧٨٥,١٨٣	٥٦٤,٤٦٩,٤٥٥
المطلوبات:							
٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	٢,١١٠,٢٧١	-	-	-	٢١٨,٣٨٧,٨٤٠	-	٢,٨٨٩,٧٢٩
١,٧٨٥,١٢٢,٧٨٣	٦١٤,٨٠٤,٢٩٩	-	٤٢,٩٠٠	١١٥,٧٥١,٢٠٨	٢٤٣,٠٨٣,١٧٦	٥٥٣,٣٧٥,٦١٤	٢٥٨,١١٥,٥٨٦
٩٤,٧١٣,٠٨٧	٨١,٢٨٧	-	-	١٦,٦١٧,٧٦٠	٩,٦٢٠,٥٨٩	٣٠,١٧٧,١٤٥	٣٨,٢١٦,٣٠٦
٨٣,٤٥٨,٢٩٨	-	٢١,١٩٦,٣١٦	٥٢,١٠٢,٤٣٩	٩١٨,١٥٥	٥,٤٩٩,٨٤٧	٩٦,٢٦٧	٣,٦٤٥,٢٧٤
١١,٥٤٠,٠٤٤	١١,٥٤٠,٠٤٤	-	-	-	-	-	-
١٢,٠٥٣,٠١٣	١٢,٠٥٣,٠١٣	-	-	-	-	-	-
٤,٢٣١,٨٦١	٤,٢٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-
٦٠,٦٤٤,٧٧٨	-	٩,٩٣٤,٥٨٤	٨,٧٥٠,٢٩٥	٧,٦٣١,٠٥٥	٧,٣٢١,٨٨٠	٧,٨٦٧,٩٢٦	١٩,١٣٩,٠٣٨
٦٨١,٦٢٦	٦٨١,٦٢٦	-	-	-	-	-	-
٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠	٦٤٥,٥٠٢,٤٠١	٣١,١٣٠,٩٠٠	٦٠,٨٩٥,٦٣٤	١٤٠,٩١٨,١٧٨	٤٨٣,٩١٣,٣٢٢	٥٩١,٥١٦,٩٥٢	٣٢٢,٠٠٥,٩٣٣
٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	(١٣٤,٥٠٠,٥١٢)	١٢٤,٨٦٩,٨٣٩	٢٥٤,٨٧٣,٩١٨	٥٦٨,٧٧٠,٠٣٧	(٣٣٠,١٣٣,٢٢٦)	(٢٨٠,٧٣١,٧٦٩)	٢٤٢,٤٦٩,٥٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
٢,٨٢٢,٢٠٧,٠٢٦	٤٦٨,٩٣١,٥٨٧	١٤٧,٨١٦,٢٧٨	٣٥٦,١٦٤,٨٠٦	٧٠٣,١٨٤,٥١٢	١٦٩,٥٨٣,٢٢٢	١٧٤,٧٠٦,٢٦٩	٨١١,٨٢٠,٢٥٢
٢,٣٢٣,٧٩٥,٧٠٤	٦٠٢,٩٢٢,٣٦١	٤٥,٩٩١,٧٧٦	٤٣,٥١٨,٣٧٧	١٨٠,٧٨٢,٠٣٩	٥٠٩,٨٧٣,٥٩٤	٦٣١,٢٢٦,١٧٧	٣٤٩,٤٤٠,٥٢٠
٤٦٨,٤١١,٢٢٢	(١٣٤,٠٢٠,٧٧٤)	١٠١,٨٢٤,٥٠٢	٣١٢,٦٤٦,٥٦٩	٥٢٢,٤٠١,٤٧٣	(٣٤٠,٢٩٠,٢٧٢)	(٤٥٦,٥١٩,٩٠٨)	٤٦٢,٣٧٩,٧٢٢

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

الموجودات:	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	بن ياباني	أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥٥,٨٢٩,٤٥٠	٤,٣١٨,٥٢١	٣٢٤,٩١٥	-	٥٤٤,٦٥٩	٦١,٠١٧,٥٤٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٢١,٣٦٤,٨٦٧	٥٦,٤٤٥,٥٥٥	٢٢,٢٣٠,١٩٨	٢٤٩,٥٩٨	١٢,٩٧٢,٦٣٣	٢١٣,٢٦٢,٨٥١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٧٥٠,٣٠٠	-	-	-	-	٨,٧٥٠,٣٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٤,٩٦٦,٨١٨	٤,٣١٨,١٠٨	٤٠٦,٤٠٤	-	-	٣٤٩,٦٩١,٣٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٩٠,٤٣٤,٥٢٩	٩٦,٥٩٦	-	-	١٠,٣٥٠,٨٧٤	١٠٠,٨٨١,٩٩٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤,٦٥١,٧١٧	-	-	-	-	٦٤,٦٥١,٧١٧
ممتلكات ومعدات	١,١٨٣,١٨٤	-	-	-	-	١,١٨٣,١٨٤
موجودات غير ملموسة	٨٠,٩٨٨	-	-	-	-	٨٠,٩٨٨
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٧,٤٢٠	-	-	-	-	٨٧,٤٢٠
موجودات اخرى	٦,٧٩٣,٦٧١	٩٣٢,١٧٥	١١٠,٢٦٤	-	٥١,٢٤٢	٧,٨٨٧,٣٥٢
اجمالي الموجودات	٦٩٤,١٤٢,٩٤٤	٦٦,١١٠,٩٥٥	٢٣,٠٧١,٧٨١	٢٤٩,٥٩٨	٢٣,٩١٩,٤٠٨	٨٠٧,٤٩٤,٦٨٦
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٨٣٠,١٠٣	٢١٩,٤١٤	١٠٨,٩١٦	٤,٩٢١	١٠,٥٣٥,٨٣٨	١٩٣,٦٩٩,١٩٢
ودائع عملاء	٤٢٧,٣٣١,٩٦٣	٦١,٣٢٧,٧٧٣	٢٢,٠٥٢,٣٧٢	٢١٣,١٤٦	١١,٥٧٢,٧١٥	٥٢٢,٤٠٧,٩٦٩
تأمينات نقدية	١٩,٥٠٩,٨٣٣	٢,٧٦٩,٢٦٢	٧٧٦,٩٢١	٢,٢٣٩	١,٤٩٣,٠٠٥	٢٤,٥٥١,٢٦١
مخصصات متنوعة	٧٠,٩٠٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	٢٧٧,٢١٧	-	-	-	٢٧٧,٢١٧
مطلوبات أخرى	٣,٧١٢,٦٨٨	١,٥٩٦,٠٨٩	٢١,٨٤٨	-	٧٦,٠٧٤	٥,٤٠٦,٦٩٩
اجمالي المطلوبات	٦٣٣,٤٥٥,٤٨٧	٦٦,٠٩٩,٧٥٥	٢٢,٩٦٠,٠٥٨	٢٢٠,٣٠٦	٢٣,٦٧٧,٦٣٣	٧٤٦,٤١٣,٢٣٨
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٦٠,٦٨٧,٤٥٧	١١,٢٠٠	١١١,٧٢٤	٢٩,٢٩٢	٢٤١,٧٧٥	٦١,٠٨١,٤٤٧
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	١٩٩,٩٦٤,٦٩٨	١٥,٥٣٩,٤٣٠	١٨٣,٩٣١	٨٧,٩٦١	٦,٢٣٦,٨٣١	٢٢٢,٠١٢,٨٥١
٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
الموجودات:						
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٦١,٦٨٦,٩٧٠	٦,١٦٤,٠٢١	١,٥٩٢,٤٧٨	-	٦٤٨,٢٨٤	٧٠,٠٩١,٧٥٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٢,٤٥١,٩٨٤	٤٢,٥٣٥,٢٢٤	١٣,١٢٦,٤٢٧	٥٥,١٩٥	٥,٢٩٩,٦٤٤	٢٨٢,٥٦٨,٤٧٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٢٤٦,٢١٠	-	-	-	-	٦,٢٤٦,٢١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٣٤٩,١١٠,١٦٣	٢,١٧٩,٦٦٣	-	-	١,٤٠٧,٦٨٨	٣٥٢,٦٩٧,٥١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢١,٤٧٧,٩٠٦	٢٢,٤٢٢	-	-	-	٢١,٥٠٠,٣٢٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٧٩,٥٠٦,٢٢٩	-	-	-	-	٧٩,٥٠٦,٢٢٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٩١٥,٦٧٩	-	-	-	٨,٤٢٧,٥١٤	٦١,٣٤٣,١٩٣
ممتلكات ومعدات	١,٣٠٦,٢٩٠	-	-	-	-	١,٣٠٦,٢٩٠
موجودات غير ملموسة	١٢٢,٩٨٨	-	-	-	-	١٢٢,٩٨٨
موجودات اخرى	٧,٢٠٥,٩٧٧	١٧٥,٣٥٢	١٠٦,٢٨٦	-	٤٩,٦٥٠	٧,٥٢٧,٢٦٥
اجمالي الموجودات	٨٠٢,٠٣١,٢٩٦	٥١,٠٧٦,٦٩٢	١٤,٨٢٥,١٩١	٥٥,١٩٥	١٥,٩٢٢,٧٨٠	٨٨٢,٩٢١,٢٥٤
المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥٤,٣٤٠,١٢٢	٤,٤٢٨,٢٦٣	٣,٣٣٧	٨,١٤٠	٥١٣,٥٦٨	٢٥٩,٢٩٣,٤٣٠
ودائع عملاء	٤٦٤,١١٢,٥٨٢	٤٥,٦٢٥,٩٩٦	١٤,٤٢٢,٥٤٢	١٧,٥٦٩	١٣,٦٦١,٣٢٤	٥٣٧,٨٥٠,٠٢٢
تأمينات نقدية	٢٠,٤٦٢,٦٧٤	٦٥٢,٠٩٢	٣٤١,٥١٣	-	١,٤٦٧,٥٧٦	٢٢,٩٢٣,٨٥٥
مطلوبات أخرى	٦,٨٦٤,٩٠٨	١٢٤,٥٣٦	٤,٠٠٥	-	١٢,٣٥٤	٧,٠٠٥,٨٠٢
اجمالي المطلوبات	٧٤٥,٧٨٠,٢٨٦	٥٠,٨٣٠,٨٨٧	١٤,٧٨١,٣٩٧	٢٥,٧٠٩	١٥,٦٥٤,٨٢٢	٨٢٧,٠٧٣,١١١
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٥٦,٢٥١,١١٠	٢٤٥,٨٠٥	٤٣,٧٩٤	٢٩,٤٨٦	٢٧٧,٩٤٨	٥٦,٨٤٨,١٤٢
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة للسنة الحالية	٢٢٨,٨٨٧,٦١٢	١٣,٢٢٧,٦٩٢	٥١٢,٣٢٢	-	٥,٢٥٨,٧٧١	٢٤٧,٩٨٧,٤٥٨

٣٨- مخاطر السيولة

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة: تعرف مخاطر السيولة بأنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك بسبب عدم توفر التمويل اللازم لتمويل الزيادة بتوظيفاته أو لسداد التزاماته عند استحقاقها بالوقت والكلفة الملائمتين (وتعتبر جزءاً من إدارة الموجودات والمطلوبات ALM).

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

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

المجموع	عناصر بدون استحقاق	أكثر من ٢ سنوات	من سنة الى ٢ سنوات	من ٦ أشهر الى سنة	من ٢ أشهر الى ٦ أشهر	من شهر الى ٢ أشهر	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
								المطلوبات:
٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	-	-	-	-	٢٠٣,٩٥٦,٤٥٠	-	١٩,٤٣١,٣٨٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	-	-	٤٢,٩٠٠	١١٥,٧٥١,٢٠٨	٢٤٣,٠٨٣,١٧٦	٦٥٣,٣٧٥,٦١٤	٧٧٢,٩١٩,٨٨٥	ودائع عملاء
٩٤,٧١٣,٠٨٧	-	-	-	١٦,٦١٧,٧٦٠	٩,٦٢٠,٥٨٨	٣٠,١٧٧,١٤٥	٣٨,٢٩٧,٥٩٤	تأمينات نقدية
٨٣,٤٥٨,٢٩٨	-	٢١,١٩٦,٣١٧	٥٢,١٠٢,٤٣٩	٩١٨,١٥٥	٥,٤٩٩,٨٤٧	٩٦,٢٦٧	٣,٦٤٥,٢٧٤	أموال مقترضة
١١,٥٤٠,٠٤٤	١١٥٤٠٠٤٤	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٠٥٣,٠١٣	-	-	-	-	١٢,٠٥٣,٠١٣	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٤,٢٣١,٨٦١	٤,٢٣١,٨٦١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠,٦٤٤,٧٧٨	-	٩,٩٣٤,٥٨٤	٨,٧٥٠,٢٩٥	٧,٦٣١,٠٥٥	٧,٣٢١,٨٨٠	٧,٨٦٧,٩٢٦	١٩,١٣٩,٠٢٨	مطلوبات أخرى
٦٨١,٦٢٦	٦٨١,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠	١٦,٤٥٣,٥٣١	٣١,١٣٠,٩٠١	٦٠,٨٩٥,٦٣٤	١٤٠,٩١٨,١٧٨	٤٨١,٥٣٤,٩٥٤	٦٩١,٥١٦,٩٥٢	٨٥٣,٤٣٣,١٨٠	المجموع
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٢٥٣,٧٤٧,٩٠٣	٢٦٧,٧٢٣,٦٤٦	١,٥٣٢,٧١٠,٥٧٨	٥٧,٢٨١,٨٥٢	٢٠,٤٠٣,٨٦٥	١٧١,٣٠١,٣٩٢	٤١٨,٢٧٥,٩٠٣	مجموع الموجودات
								٣١ كانون الأول ٢٠١٧
								المطلوبات:
٣٠٦,٢١٧,١٩٥	-	-	-	٧,٠٤٩,٨١٦	٢٦٩,٦٤٦,٣٥٨	-	٢٩,٥٢١,١٢١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	-	-	٣,٥٦٦,٤٨٨	١٢٦,٦٥٧,٢٩٣	٢١٩,٨٩٧,٠٦٥	٥٩٧,٨٨٥,٧٠٢	٨٦٠,٣٠٢,٢٨٥	ودائع عملاء
٩٦,١٧٩,٦٩٦	-	-	-	٤١,٨٤٥,٨٧٩	٨,٣٤٨,٩١٣	٢٨,٥٦٦,٦٤٥	١٧,٤١٨,٢٥٩	تأمينات نقدية
٨٠,١٣٧,٩٧٣	-	٢٧,٧٢٩,٢٨٠	٢٢,٧٣٥,٠٩٢	-	٨,٦٦٣,٥٠٠	-	-	أموال مقترضة
١٠,٩٢١,١٢٩	١٠,٩٢١,١٢٩	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
١٢,٢١٠,٧١٢	-	-	-	-	١٠,٦٥٧,٤٦٣	-	١,٥٥٢,٢٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٧٩١,٢٥٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٤٥,٣٦٧,٠١٢	-	٨,٢٥٢,٢٩٦	٦,٢١٦,٦٥٦	٥,٢٣٠,٠٥١	٣,٢١٧,٨٥٨	٤,٧٧٢,٨٢٩	١٧,٥٧٦,٢٢٢	مطلوبات أخرى
٦٦١,٧٩٤	-	-	-	-	-	٦٦١,٧٩٤	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	١٤,٧١٢,٢٨٧	٤٥,٩٩١,٧٧٦	٤٢,٥١٨,٢٢٧	١٨٠,٧٨٣,٠٣٩	٥٢٠,٥٢١,٠٥٧	٦٣١,٨٨٧,٩٧١	٩٢٦,٢٧١,٢٢٧	المجموع
٢,٨٢٢,٢٠٧,٠٢٦	٢٣٤,٦٥٨,٧١٧	١٤٧,٨١٦,٢٧٨	٢٥٦,١٦٤,٨٠٦	٧٠٣,١٨٤,٥١٢	١٦٩,٥٨٢,٣٢٢	١٧٢,٨٣٢,٤٠٧	١,٠٤٦,٩٦٥,٩٨٤	مجموع الموجودات

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة (بالجمالي) :

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٦١٠,٨٤٤	-	-	١١٧,٦١٠,٨٤٤	الإعتمادات والقبولات
٢٩٦,٣٦٣,١٤٢	-	-	٢٩٦,٣٦٣,١٤٢	السقوف غير المستغلة (مباشرة وغير مباشرة)
٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	-	-	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	الكفالات
١٨,١٢٣,٣٨٠	١٥,٨٠٨,٤٩٠	٢,٣١٥,٥٩٥	٩٩,٢٩٥	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٦٦٥,٢٧٥,٠١٨	١٥,٨٠٨,٤٩٠	٢,٣١٥,٥٩٥	٦٤٧,٢٥٠,٩٣٣	المجموع

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٩,٤٢٠,٩٤٦	-	-	٨٩,٤٢٠,٩٤٦	الإعتمادات والقبولات
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	-	-	١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	السقوف غير المستغلة
٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	-	-	٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	الكفالات
٢٠,٧٣٤,٢٦٦	١٧,٩٩٥,٣٤١	٢,٥٩١,١١٩	١٤٧,٨٠٦	التزامات عقود الايجارات التشغيلية
٥٢١,٥٣٣,٥٦٠	١٧,٩٩٥,٣٤١	٢,٥٩١,١١٩	٥٠٠,٩٤٧,١٠٠	المجموع

٣٩ - معلومات عن قطاعات أعمال البنك

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية ويتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعو القرار الرئيسيون لدى البنك كما يمتلك البنك شركة تابعة تختص بخدمات الوساطة المالية وشركة تابعة تختص بخدمات التأجير التمويلي كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة :
- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الإئتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الإئتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك .
- الأخرى: يشمل هذا القطاع الأنشطة التي لا ينطبق عليها تعريف قطاعات البنك المذكورة أعلاه .
- خدمات الوساطة المالية: ممارسة معظم خدمات الوساطة والاستشارات المالية .
- خدمات التأجير التمويلي: ممارسة خدمات التأجير التمويلي ومشاريع تطوير العقارات .
- خدمات الاستشارات المالية والاصدارات : ممارسة خدمات الاستشارات المالية وإدارة الاصدارات .

فيما يلي معلومات عن أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول										
٢٠١٧	٢٠١٨	اخرى	الاستثمارات المالية	التأجير العمومي	الوساطة المالية	الخرينة	المؤسسات	الافراد				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٤١١,٣٠٩	١٢٤,٦٨٨,٣٢٩	٤,٨١٨,٦٢٥	٤٢٣,٧٨٢	٤,٨٧٥,٨٠١	-	٣٧,٣٧١,١٢٥	٦٦,٦٠١,٣٤٥	٢٠,٥٩٧,٦٤١	اجمالي الدخل للسنة - قائمة (ب)			
١٥,٧٣٠,٤٥٦	٢,٣٢٨,٨٨٥	-	٣٥٦,٤٥٧	٣٨٤,٩٦٠	-	(٣١٠,٣٦٥)	٢,٥٣٣,٧٧٨	(٣٢٤,٩٤٥)	ينزل : محخص تنفي السهولت الائتمانية المباشرة			
١٠٧,٦٨٠,٧٥٣	١٢٢,٣٥٩,٤٤٤	٤,٨١٨,٦٢٥	١٦٧,٣٢٥	٤,٤٩٠,٨٤١	-	٣٧,٥٨١,٥٠٠	٦٤,٠٦٨,٥٦٧	٢١,٢٢٣,٥٨٦	نتائج أعمال القطاع			
٦٥,٣٧٧,٦٣٠	٦٦,٥١٠,٠٥٩	٦٦,٥١٠,٠٥٩	-	-	-	-	-	-	ينزل : مصاريف غير موزعة على القطاعات			
٤٢,٢١٢,١٢٣	٥٥,٨٤٩,٣٧٥	(٦١,٦٩١,٤٢٤)	١٦٧,٣٢٥	٤,٤٩٠,٨٤١	-	٣٧,٥٨١,٥٠٠	٦٤,٠٦٨,٥٦٧	٢١,٢٢٣,٥٨٦	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل			
١٤,١٢٨,٢٧٣	١٣,٩٦٧,٨٢٠	١٣,٩٦٧,٨٢٠	-	١,٠٠٩,٨٦٧	-	-	-	-	ينزل : ضريبة الدخل للسنة			
٢٨,١٨٤,٨٥١	٤١,٨٨١,٥٦٥	(٧٥,٦٥٩,٦٥٤)	١٦٧,٣٢٥	٣,٤٨٠,٩٧٤	-	٣٧,٥٨١,٥٠٠	٦٤,٠٦٨,٥٦٧	٢١,٢٢٣,٥٨٦	الربح للسنة من العمليات المستمرة - قائمة (ب)			
(١,٣٢٩,٠٥٨)	٣١١,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة من العمليات غير المستمرة - قائمة (ب)			
٣٦,٩٥٥,٧٨٢	٤٢,١٤٢,٥٠٨	(٧٥,٦٥٩,٦٥٤)	١٦٧,٣٢٥	٣,٤٨٠,٩٧٤	٣١١,٩٤٣	٣٧,٥٨١,٥٠٠	٦٤,٠٦٨,٥٦٧	٢١,٢٢٣,٥٨٦	صافي الربح للسنة - قائمة (ب)			
٥,١٣٥,٩٣١	٢,٤٩٤,٤٠٢	٢,٤٩٤,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية			
٦,٥٠٢,٣٢٥	٦,٣٠٩,٩٤٥	٦,٣٠٩,٩٤٥	-	-	-	-	-	-	الاستهلاكات والاطفاءات			
٢,٦٧٩,٢٤٦,٥٤٤	٢,٥٢٠,١٠٧,٩٢١	-	٣١٩,٥٩٦	٦٤,٦٩٦,٤٠٧	٣,٤٩٣,٧٣١	٨٥٥,٩٩٣,٨١٩	١,٢٤٤,٨٦٠,٠١٠	٣٥٠,٧٤٤,٣١٩	موجودات القطاع			
١٥٢,٩٦٠,٤٨٢	٢٠١,٣٣٧,٢١٨	٢٠١,٣٣٧,٢١٨	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات			
٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٢٠١,٣٣٧,٢١٨	٣١٩,٥٩٦	٦٤,٦٩٦,٤٠٧	٣,٤٩٣,٧٣١	٨٥٥,٩٩٣,٨١٩	١,٢٤٤,٨٦٠,٠١٠	٣٥٠,٧٤٤,٣١٩	مجموع الموجودات			
٢,٣٢٤,٧١٢,١٣٦	٢,٢٤٢,٧٧٦,١٥٢	-	٣٢,٥٢٩	٣١,٠٩٨,١٢٨	٦٨١,٦٢٦	٣١١,٠٧٧,٩٩٩	٨٢٤,٦٢٠,٥١٩	١,٠٦٥,٢٦٥,٢٥١	مطلوبات القطاع			
٢٩,٠٨٢,٥٦٨	٣٣,١٠٧,١٧٨	٣٣,١٠٧,١٧٨	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات			
٢,٣٦٢,٣٩٥,٧٠٤	٢,٢٧٥,٨٨٢,٣٣٠	٣٣,١٠٧,١٧٨	٣٢,٥٢٩	٣١,٠٩٨,١٢٨	٦٨١,٦٢٦	٣١١,٠٧٧,٩٩٩	٨٢٤,٦٢٠,٥١٩	١,٠٦٥,٢٦٥,٢٥١	مجموع المطلوبات			

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣,٤١١,٢٠٩	١٢٤,٦٨٨,٣٢٩	١٥,٤٦١,٥٢٣	١٧,٢٤٢,٤٠٦	١٠٧,٩٤٩,٦٨٦	١٠٧,٤٤٥,٩٢٣
٥,١٣٥,٩٣١	٢,٤٩٤,٤٠٢	-	-	٥,١٣٥,٩٣١	٢,٤٩٤,٤٠٢
إجمالي الدخل - قائمة (ب)					
المصاريف الرأسمالية					
٢٠١٧		٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار		دينار		دينار	
٢,٨٢٢,٢٠٧,٠٢٦	٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٥٢٠,٤٦٤,٧٣٥	٥٠٤,٠٣٠,٦٠٩	٢,٣١١,٧٤٢,٢٩١	٢,٢١٧,٤١٤,٥٣٠
مجموع الموجودات					

٤٠ - ادارة رأس المال:

أ- وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

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

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

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

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

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

- ١ - نسب المخاطر الخاصة بموجوداته وبالموجودات المرجحة بالمخاطر وكذلك بعناصر رأس المال وبالاحتياطيات وبالاحسابات النظامية.
- ٢ - نسبة اجمالي القروض الى رأس المال التنظيمي المسموح للبنك منحها لمصلحة شخص وحلفائه او لمصلحة ذوي الصلة.
- ٣ - نسبة اجمالي القروض الممنوحة لأكثر عشرة اشخاص من عملاء البنك الى المبلغ الاجمالي للقروض الممنوحة من البنك.

ج- كيفية تحقيق أهداف ادارة رأس المال.

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

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

لا يتم توزيع أي ارباح على المساهمين من عناصر رأس المال التنظيمي اذا كان من شأن هذا التوزيع ان يؤدي الى عدم التقييد بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

يركز البنك على النمو الداخلي لرأس المال (Internal Generation) ويمكن اللجوء الى الاكتتاب العام لتلبية التوسعات والخطط المستقبلية او متطلبات السلطات الرقابية وفق دراسات محددة.

كفاية رأس المال

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

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياتها التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
الف دينار	الف دينار	
٤٣٤,١٢٢	٤٢٥,٥٦٢	اجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET 1)
(٢١,٤٩١)	(٤٧,٣٣١)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
١٤,٢٨٩	١٢,٥٨٢	الشريحة الثانية من رأس المال
(٤,٢٤٨)	(٧,٤٠٢)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس مال الشريحة الثانية)
٤٢١,٦٧٢	٣٨٣,٤١١	رأس المال التنظيمي
٢,٣٠٤,٧٣٥	٢,٢٤٦,٢٧٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٧,٨٦	%١٦,٨٤	نسبة كفاية رأس مال حملة الأسهم العادية (CET 1)
%١٧,٨٦	%١٦,٨٤	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى
%١٨,٣٠	%١٧,٠٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

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

٤١ - حسابات مدارة لصالح العملاء

لا يوجد محافظ استثمارية يديرها البنك لصالح العملاء .

٤٢ – تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	
الموجودات:			
٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	-	٢١٠,٩٣٦,٨٩٢	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	-	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨,٧٥٠,٣٠٠	-	٨,٧٥٠,٣٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	١,٥٠٠,٦٠٣,٠٥٧	١٣٢,٠٦٩,٤١٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
-	-	-	موجودات مالية من خلال قائمة الدخل
١٢٧,٦٨٣,٤٣١	١٢٣,١٤٤,١٧٤	٤,٥٣٩,٢٥٧	موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	٢١٤,٩٠٠,٧٦٠	٧٨,١٤٨,٠٩٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٦,١٠٦,٧١٢	٢٦,١٠٦,٧١٢	-	ممتلكات و معدات بالصافي
٣,٠٢٠,٣١٩	٣,٠٢٠,٣١٩	-	موجودات غير ملموسة بالصافي
٢٩,٩١٨,٩١١	٢٩,٩١٨,٩١١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٧٠,٢١٨,٨٣٥	١٥٢,٩٩٤,٤٧٣	١٧,٢٢٤,٣٦٢	موجودات أخرى
٣,٤٩٣,٧٢١	٣,٤٩٣,٧٢١	-	موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي
٢,٧٢١,٤٤٥,١٣٩	٢,٠٥٤,١٨٢,١٢٧	٦٦٧,٢٦٣,٠١٢	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	-	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	٤٢,٩٠٠	١,٧٨٥,١٢٩,٨٨٣	ودائع عملاء
٩٤,٧١٣,٠٨٧	-	٩٤,٧١٣,٠٨٧	تأمينات نقدية
٨٣,٤٥٨,٢٩٨	٧٣,٢٩٨,٧٥٦	١٠,١٥٩,٥٤٢	أموال مقترضة
١١,٥٤٠,٠٤٤	١١,٥٤٠,٠٤٤	-	مخصصات متنوعة
١٢,٠٥٣,٠١٣	-	١٢,٠٥٣,٠١٣	مخصص ضريبية الدخل
٤,٢٣١,٨٦١	٤,٢٣١,٨٦١	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦٠,٦٤٤,٧٧٨	١٨,٦٨٤,٨٧٩	٤١,٩٥٩,٨٩٩	مطلوبات أخرى
٦٨١,٦٢٦	٦٨١,٦٢٦	-	مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع
٢,٢٧٥,٨٨٣,٣٣٠	١٠٨,٤٨٠,٠٦٦	٢,١٦٧,٤٠٣,٢٦٣	مجموع المطلوبات
٤٤٥,٥٦١,٨٠٩	١,٩٤٥,٧٠٢,٠٦١	(١,٥٠٠,١٤٠,٢٥١)	صافي الموجودات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
			دينار	دينار	دينار
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١	-	٢٢٤,٢٥٩,٣٣١		٢٢٤,٢٥٩,٣٣١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	-	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤		٣١٧,٦٥٦,٨٣٤
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٢٤٦,٢١٠	-	٦,٢٤٦,٢١٠		٦,٢٤٦,٢١٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	٦٠٧,١٣٣,٢٦٥	٩٥٥,١٥٣,٦٤٦		١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١
موجودات مالية من خلال قائمة الدخل	٦٦,٦٧٣,٦٦٩	٦٦,٥٣١,٨٦٩	١٤١,٨٠٠		٦٦,٦٧٣,٦٦٩
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل	٢٩,٢٤٠,٧١١	٢٩,٢٤٠,٧١١	-		٢٩,٢٤٠,٧١١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٩٥,١٠٠,٩٢١	٢٩٨,٢٠٧,٧٨٥	٩٦,٨٩٣,١٣٦		٢٩٥,١٠٠,٩٢١
ممتلكات و معدات بالصافي	٢٩,٣٨٨,٥٥٥	٢٩,٣٨٨,٥٥٥	-		٢٩,٣٨٨,٥٥٥
موجودات غير ملموسة بالصافي	٥,٠٩٥,٦١٠	٥,٠٩٥,٦١٠	-		٥,٠٩٥,٦١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١١,٢٩٩,٤٥٦	١١,٢٩٩,٤٥٦	-		١١,٢٩٩,٤٥٦
موجودات أخرى	١٨٠,٧٩٦,٧٨٥	١٥٨,٣٧٥,٩٢٧	٢٢,٤٢٠,٨٥٨		١٨٠,٧٩٦,٧٨٥
موجودات محتفظ بها بهدف البيع بالصافي	٤,١٦٢,٠٣٣	-	٤,١٦٢,٠٣٣		٤,١٦٢,٠٣٣
مجموع الموجودات	٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦	١,٢٠٥,٢٧٣,١٧٨	١,٦٢٦,٩٣٣,٨٤٨		٢,٨٣٢,٢٠٧,٠٢٦
المطلوبات:					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	-	٣٠٦,٢١٧,١٩٥		٣٠٦,٢١٧,١٩٥
ودائع عملاء	١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	٣,٥٦٦,٤٨٨	١,٨٠٤,٧٤٢,٤٤٦		١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤
تأمينات نقدية	٩٦,١٧٩,٦٩٦	-	٩٦,١٧٩,٦٩٦		٩٦,١٧٩,٦٩٦
أموال مقترضة	٨٠,١٣٧,٩٧٣	٧١,٤٧٤,٤٧٣	٨,٦٦٣,٥٠٠		٨٠,١٣٧,٩٧٣
مخصصات متنوعة	١٠,٩٢١,١٢٩	١٠,٩٢١,١٢٩	-		١٠,٩٢١,١٢٩
مخصص ضريبة الدخل	١٢,٢١٠,٧١٣	-	١٢,٢١٠,٧١٣		١٢,٢١٠,٧١٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٣,٧٩١,٢٥٨	٣,٧٩١,٢٥٨	-		٣,٧٩١,٢٥٨
مطلوبات أخرى	٤٥,٣٦٧,٠١٢	١٤,٤٦٩,٠٥٢	٣٠,٨٩٧,٩٦٠		٤٥,٣٦٧,٠١٢
مطلوبات مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع	٦٦١,٧٩٤	-	٦٦١,٧٩٤		٦٦١,٧٩٤
مجموع المطلوبات	٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤	١٠٤,٢٢٢,٤٠٠	٢,٢٥٩,٥٧٣,٣٠٤		٢,٣٦٣,٧٩٥,٧٠٤
صافي الموجودات	٤٦٨,٤١١,٣٢٢	١,١٠١,٠٥٠,٧٧٨	(٦٢٢,٦٣٩,٤٥٦)		٤٦٨,٤١١,٣٢٢

٤٣ - مستويات القيمة العادلة

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

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		
				٢١ كانون الأول		
				٢٠١٧	٢٠١٨	
				دينار	دينار	
						الموجودات المالية / المطلوبات المالية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٦,١٢٧,٣١٠	-	أسهم شركات
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية ومقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الاول والثاني	٦٠,٥٤٦,٣٥٩	-	سندات شركات
				٦٦,٦٧٣,٦٦٩	-	المجموع
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول			عقود آجلة عملات أجنبية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٨,٢٩٥,٨٦٠	٢٤,٢٧٠,٧٢٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٢٠,٩٤٤,٨٥١	٢٣,١٩٢,٥٧٢	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				-	٦٦,١٤٤,٤٢٩	سندات مالية مدرجة في أسواق نشطة
				-	١٥,٩٠٠,٠٠٠	سندات مالية غير مدرجة في أسواق نشطة
				٢٩,٢٤٠,٧١١	١٢٩,٥٠٧,٧٢٢	المجموع
				٩٥,٩١٤,٣٨٠	١٢٩,٥٠٧,٧٢٢	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

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

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

مستوى القيمة	٢٠١٧ كانون الاول		٢٠١٨ كانون الاول		القيمة
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
العدالة	دينار	دينار	دينار	دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٧٢,٥٤٦,٤٥٥	١٧٢,٥٣١,٧٧٧	١٦٢,٧٤١,٨٠٤	١٦٢,٧٢٨,١٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	٣١٧,٧٩٧,٤٧٨	٣١٧,٦٥٦,٨٣٤	٢١٥,٧٠٥,٣٢٨	٢١٥,٥٩٤,٦٩٢	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٦,٢٧٦,٢١٠	٦,٢٤٦,٢١٠	٨,٧٨٠,١٦٦	٨,٧٥٠,٣٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٥٧٠,٩٩٨,٢٤٢	١,٥٦٢,٢٨٦,٩١١	١,٦٤٢,٤٨٠,٩٩٣	١,٦٣٢,٦٧٢,٤٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول والثاني	٤٠٠,٧٧٩,٤١٥	٣٩٥,١٠٠,٩٢١	٢٩٧,٧٢٧,٣٦٤	٢٩٣,٠٤٨,٨٥٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
	٢,٤٦٨,٣٩٧,٨٠٠	٢,٤٥٣,٨٢٢,٦٥٣	٢,٣٢٧,٤٣٥,٦٥٥	٢,٣١٢,٧٩٤,٤٤٤	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٠٧,٧٨٠,٨٩٤	٣٠٦,٢١٧,١٩٥	٢٢٤,٨٧١,٥٣٩	٢٢٣,٣٨٧,٨٤٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٨١٥,٤٥٦,٤٤٠	١,٨٠٨,٣٠٨,٩٣٤	١,٧٩٢,١٢٠,٢٨٤	١,٧٨٥,١٧٢,٧٨٣	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٩٦,٦٩١,٤٣٩	٩٦,١٧٩,٦٩٦	٩٥,٢٤٠,٣٥٣	٩٤,٧١٣,٠٨٧	تامينات نقدية
المستوى الثاني	٨١,٠٢٤,٥٢٨	٨٠,١٣٧,٩٧٣	٨٤,٣٧٠,٦٠١	٨٣,٤٥٨,٢٩٨	أموال مقترضة
	٢,٣٠٠,٩٥٣,٣٠١	٢,٢٩٠,٨٤٣,٧٩٨	٢,١٩٦,٦٠٢,٧٧٧	٢,١٨٦,٧٣٢,٠٠٨	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

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

أ – ارتباطات والتزامات ائتمانية :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		أ- الاعتمادات والكفالات والقبولات
٦٥,١٠١,٤١٥	٩١,٤٥٨,٧٠٥	اعتمادات
		كفالات
١٢٢,٥٥٧,١٨١	١٢٢,١٣١,١٨٩	دفع
٩٩,٣٩٥,٨٤٨	٨٥,٠٠٤,٤٧١	حسن تنفيذ
٢٩,٨٨٣,٣١١	٢٦,٠٤١,٩٩٢	أخرى
٢٤,٣١٩,٥٣١	٢٦,١٥٢,١٣٩	قبولات
٣٤١,٢٥٧,٢٨٦	٣٥٠,٧٨٨,٤٩٦	المجموع
		ب- الالتزامات الأخرى
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
-	١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مباشرة غير مستغلة
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	٢٩٦,٣٦٣,١٤٢	المجموع
٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤	٦٤٧,١٥١,٦٣٨	مجموع التسهيلات غير المباشرة

ب – التزامات تعاقدية :

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٠٠٠,٥٣٣	١,٢٩٩,٧٨١	عقود شراء ممتلكات ومعدات
٢,٤٦٨,٨٣٩	٩٠٢,٦٩١	عقود مشاريع انشائية
٦٦٦,٥٥٩	٢٩١,٩٣٠	عقود مشتريات أخرى
٥,١٣٥,٩٣١	٢,٤٩٤,٤٠٢	المجموع

ج – بلغت قيمة عقود الايجار التشغيلية مبلغ ١٨,١٢٣,٣٨٠ دينار و تتراوح فترتها من سنة الى عشرة سنوات (٢٠,٧٣٤,٢٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البيانات
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٠,٧٩٩,٢٩٤	١٣,٥٢٨,٠٣٢	-	١٥,٨٦٥,٣٦١	-	٤٧١,٤٠٥,٩٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤١٥,٧٤٧,٧٤٤	١,٦٥٦,٩٩٢	-	٧,٩٤٤,٥٥٩	-	٤٠٦,١٤٦,١٩٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٦٩,٣٩٥,٤٠٠)	(١٢,٠٥٥,٣٧٢)	-	(١٢,٦٢٩,٠٦٥)	-	(٢٤٤,٧١٠,٩٦٣)	التسهيلات المستحقة خلال السنة
-	(٩,٥٠٠)	-	(٤,٤١٣,٨٨٢)	-	٤,٤٢٣,٣٨٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٤,١٢٠)	-	٨,١٩٨,٤٩٥	-	(٨,١٢٤,٣٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨١,١٤٨	-	(٩٧,٨٨٦)	-	(١٨٣,٢٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
٦٤٧,١٥١,٦٣٨	٣,٢٢٧,١٨١	-	١٤,٨٦٧,٥٨٢	-	٦٢٨,٩٥٦,٨٧٥	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة بشكل تجميعي خلال السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البيانات
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٩١٢,٦٠٦	٦,٩٣٣,٠٨٩	-	٤٩٨,٥١٧	-	٢,٤٨٠,٩٩٩	الرصيد في بداية السنة المعدل
٣,٢٢٢,٥٥٧	٨٢٠,٤٤٣	-	١٢٦,٩٢٧	-	٢,٢٧٥,١٨٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨,٠٢٢,٤٢٢)	(٥,٥٣٣,٥٥١)	-	(٤٦٧,٠٤٨)	-	(٢,٠٢١,٨٢٣)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٨,٨٦٨)	-	(١٣٨,١١٢)	-	١٤٦,٩٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٤,١٢٠)	-	١٣١,٣٧١	-	(٥٧,٢٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٨١٢	-	(١,١٠٢)	-	(٧١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدومة
٥,١١٢,٧٤١	٢,١٣٨,٨٠٦	-	١٥٠,٥٥٣	-	٢,٨٢٣,٢٨١	الرصيد في نهاية السنة

* يتضمن الوفر في المخصص مبلغ ٢٩٠,١٠ دينار تخص فروع فلسطين والتي تم بيعها خلال العام ٢٠١٨.

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الاعتمادات المستندية حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٦٤٥,١٥٣	٨٤,٩٥٢,٩٤٢	-	-	٨٤,٩٥٢,٩٤٢	من (٢) الى (٥)
٢٣,٤٥٦,٢٦٢	٦,٥٠٥,٧٦٣	-	١٦١,٤٥٨	٦,٣٤٤,٣٠٥	من (٦) الى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
٦٥,١٠١,٤١٥	٩١,٤٥٨,٧٠٥	-	١٦١,٤٥٨	٩١,٢٩٧,٢٤٧	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد الاعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٥,١٠١,٤١٥	-	٤,٥٧٧,٣٧٨	٦٠,٥٢٤,٠٣٧	الرصيد في بداية السنة
٤٧,٤٩٧,٨٨٦	-	١٦٠,٥٠٣	٤٧,٣٣٧,٣٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢١,١٤٠,٥٩٥)	-	(٣,٣٨٧,٦٤٤)	(١٧,٧٥٢,٩٥١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٢٣٧,٣٣٩)	١,٢٣٧,٣٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	٤٨,٥٦٠	(٤٨,٥٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
٩١,٤٥٨,٧٠٦	-	١٦١,٤٥٨	٩١,٢٩٧,٢٤٨	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتمادات المستندية خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤٧,٥٢٢	-	١٨١,٢٩٦	٦٦٦,١٢٦	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٥٢,١٨١	-	٧٨٤	١٥١,٣٩٧	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٢٨,٦٨١)	-	(١٠٩,٨٦٤)	(٦١٨,٨١٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(٧٨,٠٧٠)	٧٨,٠٧٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	٦,٥٤١	(٦,٥٤١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدومة
٢٧١,٠٢٣	-	٧٨٨	٢٧٠,٢٣٥	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي الكفالات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٩,٩٩٥,٨٥٩	١٩٤,٩٥٥,٣٠٤	-	٦,١٢٨,٦٦٧	١٨٨,٨٢٦,٦٣٧	من (٢) الى (٥)
٥٩,٤٨٩,٣٧٥	٣٦,٢١٣,١٤١	-	١,٠٧٢,٥٣٩	٣٥,١٤٠,٦٠٢	من (٦) الى (٧)
١٢,٣٥١,١٠٦	٢,٠٠٩,٢٠٧	٢,٠٠٩,٢٠٧	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢,٠٠٩,٢٠٧	٧,٢٠١,٢٠٦	٢٢٣,٩٦٧,٢٣٩	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد الكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيــــــــــــــــان
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٥١,٨٣٦,٣٤٠	١٣,٤١٤,٦٠٦	٤,٢٩٩,٥٦٥	٢٣٤,١٢٢,١٦٩	الرصيد في بداية السنة المعدل
٥٤,١١٢,٥٨٩	٣٣٩,٠١٨	٤١٠,٢٨٨	٥٣,٣٦٣,٢٨٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٢,٧٧١,٢٧٧)	(١١,٩٤١,٩٤٥)	(١,٨٣١,٦٠١)	(٥٨,٩٩٧,٧٣١)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٩,٥٠٠)	(٣,١٧٦,٥٤٣)	٣,١٨٦,٠٤٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(٧٤,١٢٠)	٧,٥٩٧,٣٨٣	(٧,٥٢٣,٢٦٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٨١,١٤٨	(٩٧,٨٨٦)	(١٨٣,٢٦٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المددومة (المشطوبة والمحوطة خارج قائمة المركز المالي)
٢٣٣,١٧٧,٦٥٢	٢,٠٠٩,٢٠٧	٧,٢٠١,٢٠٦	٢٢٣,٩٦٧,٢٣٩	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للكفالات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيــــــــــــــــان
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨,٦٠٥,١٠٤	٦,٨٧٠,٣٣٥	٨٨,١٦١	١,٦٤٦,٦٠٨	الرصيد في بداية السنة
٨١٨,٨٢٩	٤٣١,٤٠٨	٦,٩٨٣	٣٨٠,٤٣٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٨٧٩,٩١٠)	(٥,٤٧٠,٧٩٧)	(١٢٨,١٧٣)	(١,٢٨٠,٩٤٠)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(٨,٨٦٨)	(٦٠,٠٤٣)	٦٨,٩١٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	(٧٤,١٢٠)	١٢٤,٤٢١	(٥٠,٣٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٨١٢	(١,١٠٢)	(٧١١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المددومة
٢,٥٤٤,٠٢٣	١,٧٤٩,٧٧١	٣٠,٢٤٩	٧٦٤,٠٠٤	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي القبولات حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ :

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,٩٥٤,٢٤٨	٢٤,٧٨٢,٤١٢	-	١٤٥,٢٦٢	٢٤,٦٣٧,١٥٠	من (٢) الى (٥)
١٣,٢٥١,٨٥٦	١,٣٦٩,٧٢٧	-	-	١,٣٦٩,٧٢٧	من (٦) الى (٧)
-	-	-	-	-	من (٨) الى (١٠)
١١٣,٤٢٧	-	-	-	-	غير مصنف
٢٤,٣١٩,٥٣١	٢٦,١٥٢,١٣٩	-	١٤٥,٢٦٢	٢٦,٠٠٦,٨٧٧	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد القبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٣١٩,٥٣١	١١٣,٤٢٧	٦,٩٨٨,٤١٨	١٧,٢١٧,٦٨٦	الرصيد في بداية السنة
١٧,٧٧٤,١٢٨	-	١٤,١١٣	١٧,٧٦٠,٠١٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٩٤١,٥٢٠)	(١١٣,٤٢٧)	(٧,٤٠٩,٨٢٠)	(٨,٤١٨,٢٧٣)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	٥٥٢,٥٥٢	(٥٥٢,٥٥٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
٢٦,١٥٢,١٣٩	-	١٤٥,٢٦٢	٢٦,٠٠٦,٨٧٧	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقبولات خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٥٩,٩٧٩	٦٢,٧٥٤	٢٢٨,٩٥٩	١٦٨,٢٦٦	الرصيد في بداية السنة المعدل
٦٨,٦٦٨	-	٣٣٧	٦٨,٢٣١	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤١٣,٨٣٠)	(٦٢,٧٥٤)	(٢٢٩,٠١٠)	(١٢٢,٠٦٦)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	٤٠٨	(٤٠٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المعدومة
١١٤,٨١٧	-	٦٩٤	١١٤,١٢٣	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧:

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	٩٧,٩٧٢,٠٠٥	-	١,٠٦٥,٩٥١	٩٦,٩٠٦,٠٥٤	من (٢) الى (٥)
-	٥٧,٥٤٨,٠٥٢	-	٢,٧٥٩,٢٦٣	٥٤,٧٨٨,٧٨٩	من (٦) الى (٧)
-	١,٢٦٥,٦٢٨	١,٢٦٥,٦٢٨	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
-	١٥٦,٧٨٥,٦٨٥	١,٢٦٥,٦٢٨	٣,٨٢٥,٢١٤	١٥١,٦٩٤,٨٤٣	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	-	-	١٥٩,٥٤٢,٠٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٥٦,٧٨٥,٦٨٥	١,٢٦٥,٦٢٨	٣,٨٢٥,٢١٤	١٥١,٦٩٤,٨٤٣	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٥٩,٥٤٢,٠٠٨)	-	-	(١٥٩,٥٤٢,٠٠٨)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحولة خارج قائمة المركز المالي)
١٥٦,٧٨٥,٦٨٥	١,٢٦٥,٦٢٨	٣,٨٢٥,٢١٤	١٥١,٦٩٤,٨٤٣	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
١,٧٤١,٣٢٢	٣٥١,٩٥٣	١٠١,٥٦٣	١,٢٨٧,٨٠٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدومة
١,٧٤١,٣٢٢	٣٥١,٩٥٣	١٠١,٥٦٣	١,٢٨٧,٨٠٦	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح توزيع اجمالي السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الداخلي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧:

٢٠١٧	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	فئات التصنيف الائتماني بناءً على النظام الداخلي للبنك
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٢١,٦٠٥,١٩١	-	٣,٥٣٤,٤٤٢	١١٨,٠٧٠,٧٤٩	من (٢) الى (٥)
-	١٧,٩١٩,٩٢٠	-	-	١٧,٩١٩,٩٢٠	من (٦) الى (٧)
-	٥٢,٣٤٦	٥٢,٣٤٦	-	-	من (٨) الى (١٠)
-	-	-	-	-	غير مصنف
-	١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	٥٢,٣٤٦	٣,٥٣٤,٤٤٢	١٣٥,٩٩٠,٦٦٩	المجموع

- فيما يلي افصاح الحركة على رصيد السقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	٥٢,٣٤٦	٣,٥٣٤,٤٤٢	١٣٥,٩٩٠,٦٦٩	التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المدومة (المشطوبة والمحوّلة خارج قائمة المركز المالي)
١٣٩,٥٧٧,٤٥٧	٥٢,٣٤٦	٣,٥٣٤,٤٤٢	١٣٥,٩٩٠,٦٦٩	الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي افصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسقوف الغير مستغلة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البيانات
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
٤٤١,٥٥٦	٣٧,٠٨٢	١٧,٢٥٩	٣٨٧,٢١٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	مخصص التسهيلات المدومة
٤٤١,٥٥٦	٣٧,٠٨٢	١٧,٢٥٩	٣٨٧,٢١٥	الرصيد في نهاية السنة

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

أ - بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ١٠,٦٤٢,٠٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٧,٦٦٠,٥٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص المأخوذ لها والبالغ ١,٤٧٢,٦٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١,٠٦٦,٣٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

ب - لا يوجد قضايا مقامة على الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ .

٤٦ - الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع والعمليات غير المستمرة

وفقاً لقرار لجنة الإدارة للاستثمار بتاريخ ٢٧ كانون الأول ٢٠١٧ فقد تقرر بيع حصة البنك في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية حيث تم الموافقة من قبل لجنة المجلس للإدارة والاستثمار على قرار اللجنة أعلاه بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨ ، تم استلام عدة عروض أسعار ميدئية للبيع وتم الانتقال الى مرحلة الدراسة التفصيلية.

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	(الخسارة) الربح للسنة من العمليات غير المستمرة
(٢,٢٧٦,٧٣٧)	١,٩٩٤,٣٢٧	صافي الإيرادات (الخسائر) للسنة
(٧٧٠,٣١٦)	(١,٥١٦,٤٥٤)	مجموع المصروفات
(٣,٠٤٧,٠٥٣)	٤٧٧,٨٧٣	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
٥٩٩,٥٠٩	٤٣,٧٥٩	منافع ضريبية / مصروف ضريبة
(٢,٤٤٧,٥٤٤)	٥٢١,٦٣٢	صافي (خسارة) ربح السنة
(١,٢٢٩,٠٥٨)	٢٦١,٩٤٣	حصة الشركة الام من (خسارة) ارباح الشركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
حصة الشركة الام (البنك)	بيانات الشركة	الموجودات المحتفظ بها بهدف البيع
دينار	دينار	
٩٣٢,٢٣٣	١,٨٥٦,٤٤٧	نقد في الخزينة وارصدة لدى البنوك
١,٤٤٧,٥١١	٢,٨٨٢,٥٧٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
٢,١٤٤,٤٨٥	٤,٢٧٠,٥٢٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠,٩٢٦	٤١,٦٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩٦,٧٢٢	٣٩١,٧٥١	ممتلكات ومعدات بالصافي
٧٦	١٥٢	موجودات غير الملموسة بالصافي
٤٨٨,١٤٧	٩٧٢,٠٩٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦,٥٧٠	١٧٢,٣٩٥	موجودات أخرى
٥,٣١٦,٦٧٠	١٠,٥٨٧,٦٠٣	مجموع الموجودات
(١,٨٢٢,٩٤٩)	-	ينزل : خسارة تدني موجودات محتفظ بها بهدف البيع
٣,٤٩٣,٧٢١	١٠,٥٨٧,٦٠٣	
		المطلوبات المرتبطة بموجودات محتفظ بها للبيع
٤٢,٤٢٢	٨٤,٤٧٩	مخصص ضريبة الدخل
٦٣٩,٢٠٤	١,٢٧٢,٩١٠	مطلوبات أخرى
٦٨١,٦٢٦	١,٣٥٧,٣٨٩	مجموع المطلوبات
(١٧,٨٢٩)	(٣٥,٥٠٥)	حقوق ملكية مرتبطة مباشرة بموجودات محتفظ بها بهدف البيع

الإفصاحات الإضافية المطلوبة بموجب
تعليمات هيئة الأوراق المالية

بيانات الإفصاح المطلوبة بموجب المادة ٤ من تعليمات إفصاح الشركات المصدرة والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق الصادرة عن هيئة الأوراق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١

المادة

أ٤ كلمة رئيس مجلس الإدارة: وردت ضمن التقرير
ب/١ وصف الأنشطة الرئيسية: ورد ضمن التقرير

يمارس البنك أعماله من خلال مكاتبه في الإدارة العامة الكائنة بمنطقة العبدلي - عمان و ٦٤ فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة بالإضافة إلى فرع في قبرص. وقد بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١٤, ٥ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨. وفيما يلي التوزيع الجغرافي لأماكن فروع البنك وعدد الموظفين في كل منها:

العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع	العدد	الموقع
١٠	فرع جامعة اليرموك	٨	فرع جامعة عمان الأهلية	١٠	فرع دابوق	٥٨٢	الإدارة العامة
٨	فرع المفرق	١٠	فرع البقعة	١١	فرع سيتي مول	١٦	الفرع الرئيسي
٧	فرع الكرك	٩	فرع مأدبا	١٤	فرع الشميساني	١٨	فرع العبدلي
١١	فرع العقبة	٧	فرع السلط	٨	فرع شارع الملك حسين بن طلال / الزرقاء	١٤	فرع جبل عمان
١١	فرع الزرقاء	٥	فرع مركز الملك عبد الله	٩	فرع العبدلي مول	١١	فرع الوحدات
٩	فرع الرصيفة	١٠	فرع خلدا	٩	فرع طبربور	١٤	فرع تلاع العلي
٩	فرع المنطقة الحرة	٧	فرع دير غبار	١٠	فرع الرابية	١١	فرع جبل الحسين
٩	فرع الزرقاء الجديدة	٨	فرع تاج مول	١٠	فرع سوق الخضار	١١	فرع المركز التجاري
١٠	فرع المدينة الرياضية	٨	فرع جاليريا مول	١٢	فرع المدينة المنورة	٩	فرع أبو علندا
٩	فرع شارع الملك عبد الله الثاني / اربد	٨	فرع الهاشمي الشمالي	١٠	فرع الصوفية	١٠	فرع اليرموك
٩	فرع جرش	١٢	فرع شارع مكة	٩	فرع حي نزال	١١	فرع وادي السير
٩	فرع شارع الصخرة المشرفة	٧	فرع زهران	٩	فرع مكة مول	١١	فرع الجبيهة
٤	الفرع المتنقل "الجوال"	٩	فرع الرونق	٦	فرع جامعة البترا	٩	فرع عمره
٧	فرع أبو حسان مول	٩	فرع صويلح الجنوبي	١٠	فرع المقابلين	١٢	فرع عبدون
١٢	فرع قبرص	١٨	فرع اربد	٩	فرع مرج الحمام	٨	فرع أبو نصير
		١٠	فرع وادي صقرة	٩	فرع زين	١١	فرع ماركا
		٨	فرع شارع الحصن - اربد	٥	فرع سمارة مول	٨	فرع ابن خلدون
		١٤					الشركة المتحدة للاستثمارات المالية - عمان (شركة تابعة)*
		٢٥					شركة إجارة للتأجير التمويلي - عمان (شركة تابعة)
		٢					الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) - عمان (شركة تابعة)

الشركة المتحدة للاستثمارات المالية

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

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

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

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

* بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢٧ قرر البنك بيع جزء من حصته في الشركة المتحدة للاستثمارات المالية، وبناء على ذلك تم إظهار نتائج الأعمال الخاصة بالشركة ضمن البيانات المالية للبنك اعتباراً من نهاية عام ٢٠١٧ في بند موجودات محفظ بها بهدف البيع حيث تم استلام عدة عروض أسعار مبدئية للبيع وتم الانتقال إلى مرحلة الدراسة التفصيلية.

شركة إجارة للتأجير التمويلي

تأسست شركة إجارة للتأجير التمويلي كشركة مساهمة خاصة بتاريخ ٢٠١١/١/٦ وبرأس مال مقداره ١٠ مليون دينار أردني وتم خلال شهر أيلول ٢٠١٢ رفع رأسمال الشركة إلى ٢٠ مليون دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

لقد جاءت فكرة إنشاء الشركة استكمالاً لرؤية البنك في تطوير خدماته المقدمة للعملاء وتوفير حلول تمويلية مبتكرة تسهم في دعم الأنشطة الاقتصادية المختلفة من خلال تمويل الأصول الثابتة وبعث تكون رديفة للتمويل المصرفي المعتاد في ضوء التغيرات في الأسواق المالية والمصرفية.

يقع مقر الإدارة العامه للشركة في شارع مكة - مجمع الثوابت رقم ٦١ ولدى الشركة حالياً فرعين قائمين في كل من محافظة العقبة ومحافظة إربد. وقد بلغ عدد الموظفين في الشركة ٢٥ موظفاً.

الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

تأسست الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال) كشركة مساهمة خاصة محدودة بتاريخ ٢٠١٦/١١/٢٢ وبرأسمال مقداره ٥٣٠ ألف دينار مدفوع بالكامل من البنك الأردني الكويتي.

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

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

٤ ب/١٣ أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

١- دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي

رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ١٥/٧/١٩٩٧

تاريخ الميلاد: ١٥/١٢/١٩٤٩

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (٢٠٠٥ - ٢٠٠٧)
 - عضو مجلس الأعيان الأردني، النائب الأول لرئيس المجلس (٢٠٠٠ - ٢٠٠٢)
 - رئيس الديوان الملكي (١٩٩٩ - ٢٠٠٠)
 - عضو مجلس النواب الأردني الثاني عشر (١٩٩٣ - ١٩٩٧) والحادي عشر (١٩٨٩ - ١٩٩٣)، رئيس اللجنة المالية والاقتصادية بالمجلس (١٩٩٣ - ١٩٩٥)
 - رئيس الوزراء ووزير الخارجية والدفاع (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
 - وزير الخارجية (١٩٩٥ - ١٩٩٦)
 - وزير العمل (١٩٩١ - ١٩٩٣)
 - وزير السياحة والآثار (١٩٨٩ - ١٩٩١)
 - رئيس مجلس الأمناء، جامعة عمان الأهلية (٢٠٠٩-٢٠١٧)
 - رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (٢٠٠٠-٢٠١٧)
- خبرات سابقة:
- عمل في عدة شركات مالية وأعمال حرة من ١٩٧٣ إلى ١٩٨٩.

٢- السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار

نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٤/١٢/٢٠

الشهادات العلمية: شهادة جامعية في مجال الطيران الحربي من الولايات المتحدة، ١٩٧٦ وأكاديمية الطيران الأردنية، ١٩٨١
المناصب الحالية:

- رئيس مجلس الإدارة، شركة بانثر ميديا غروب (OSN) - دبي، دولة الإمارات العربية المتحدة
- نائب رئيس مجلس الإدارة (التنفيذي)، شركة مشاريع الكويت (القابضة)، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مجموعة الخليج للتأمين، الكويت
- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة الخليج المتحد القابضة، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، بنك الخليج المتحد، البحرين
- نائب رئيس مجلس الإدارة، مؤسسة مبرة مشاريع الخير، الكويت
- عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية (سدافكو)، السعودية
- عضو مجلس الإدارة، شركة الخليج مصر للسياحة والفنادق، مصر
- عضو مجلس أمناء، الجامعة الأمريكية في الكويت، الكويت
- الرئيس الفخري للجمعية الكويتية لاختلافات التعلم، الكويت

التكريم والجوائز:

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

٣- السيد مسعود محمود جوهر حيات

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٩/١١

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

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

٤- السيد طارق محمد يوسف عبد السلام

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ١٩٩٧/٧/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٨/٢٤

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة :

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

٥- السيد محمد عدنان حسن الماضي

عضو مجلس الإدارة / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/٩/٥

تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٤/١٨

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

المناصب الحالية:

- مدير دائرة التدقيق الداخلي، صندوق استثمار أموال الضمان من ٢٠٠٣

المناصب السابقة :

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

٦- الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس

عضو مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة - الكويت

تاريخ العضوية: ٢٠٠١/٢/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٣٩/١/١

الشهادات العلمية: بكالوريوس طب من جامعة عين شمس عام ١٩٦٥ ودبلوم الدراسات العليا طب الأمراض الباطنية عام ١٩٦٦. حصل على شهادة

العضوية من كلية الأطباء الملكية / لندن عام ١٩٧٠. أنهى تخصصه في أمراض القلب من جامعة هيوستن/تكساس عام ١٩٧٣

المناصب الحالية والسابقة:

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

٧- السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي

عضو مجلس الإدارة/ ممثل الشركة الإستراتيجية للاستثمارات

تاريخ العضوية: ٢٠٠٩/٣/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٦/٢٨

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

٨- السيد بيجان خسرو شاهي

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

تاريخ العضوية: ٢٠١١/٣/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٦١/٧/٢٣

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

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

٩- معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر

عضو مجلس الإدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٤/٦/١٩٥٦

الشهادات العلمية: دكتوراه هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨١، ماجستير هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٧، بكالوريوس هندسة حاسوب، جامعة بيردو - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٧

المناصب الحالية:

- عضو مجلس إدارة، شركة مسافات للنقل المتخصص (من ٢٠١٥/٤)
- عضو مجلس إدارة، شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية (من ٢٠١٦/٢)
- عضو مجلس إدارة، الشركة المتصدرة للأعمال والمشاريع (من ٢٠١٨/٤/٢٦)
- نائب الرئيس للدراسات، برنامج الشرق الأوسط، منحة كارنيجي للسلام العالمي (من ٢٠١٠)
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأميركية في بيروت (من ٢٠٠٧)
- عضو في المنتدى وزراء أسبن (من ٢٠٠٩)
- عضو المجلس الاستشاري، إدارة الشرق الأوسط لصندوق النقد الدولي (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد جامعة بيردو العالمي لبحوث السياسات (من ٢٠١٠)
- عضو المجلس الاستشاري، معهد لاهاي للعدالة العالمية (من ٢٠١١)
- عضو مجلس إدارة، شركاء من أجل التغيير الديموغرافي (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة The Asfari Foundation (من ٢٠١٣)
- عضو مجلس إدارة المركز العالمي للتعددية (من ٢٠١٤)

المناصب السابقة:

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

١٠- السيد هاني خليل الهندي

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ١٥/٨/١٩٤٩

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

المناصب الحالية:

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

المناصب السابقة:

- المدير التنفيذي، الشركة الأردنية الكويتية للمنتجات الزراعية والغذائية (١٩٨٦-١٩٩٢)
- مدير عام المشروع، الشركة الأردنية للإدارة والاستثمارات (١٩٨٤-١٩٨٦)
- المدير الإداري والمالي، الشركة الأردنية للأوراق المالية (١٩٨٢-١٩٨٤)
- مدقق، شركة توش روس (١٩٨٠-١٩٨٢)
- محاسب أول، شركة اتحاد المقاولين (١٩٧٦-١٩٧٨)
- محاسب، شركة صفوان للتجارة والمقاولات (١٩٧٢-١٩٧٤)

١١- السيد ماجد فياض برجاق

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٥/٤/٢٠١٦

تاريخ الميلاد: ٤/٢/١٩٤٧

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

المناصب السابقة:

- نائب المدير العام / مجموعة الخدمات المساندة، البنك الأردني الكويتي (٢٠٠٧-٢٠١١)
- مساعد المدير العام/ عمليات، البنك الأردني الكويتي (١٩٩٨-٢٠٠٧)
- مساعد المدير العام للتكنولوجيا والعمليات، بنك الصادرات والتمويل (١٩٩٦-١٩٩٨)
- مدير أعمال، بنك ANZ، أستراليا (١٩٩٣-١٩٩٦)
- مدير عمليات منطقة، بنك كرنديز (١٩٦٩-١٩٩٣)

١٢- الدكتور صفوان سميج طوقان

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٧

تاريخ الميلاد: ١٩٤٢/١٠/٢٣

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

المناصب السابقة:

- عضو مجلس الأعيان الأردني السادس والعشرون
- رئيس مجلس الإدارة، بورصة عمان (٢٠١٢-٢٠١٣)
- رئيس مجلس الإدارة، شركة مناجم الفوسفات (٢٠٠٠-٢٠٠٤)
- مدير عام، مؤسسة الضمان الاجتماعي (١٩٩٤-١٩٩٩)
- أمين عام، وزارة التخطيط (١٩٨٩-١٩٩٤)
- أستاذ مساعد، جامعة اليرموك (١٩٨١-١٩٨٩)
- محاضر، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٧٥-١٩٨٠)
- البنك المركزي الأردني (١٩٦٦-١٩٧٥)

١٣- معالي السيد مروان محمود عوض

عضو مجلس إدارة مستقل

تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٥/٢٣

تاريخ الميلاد: ١٩٥١/٣/١١

الشهادات العلمية: ماجستير الاقتصاد من جامعة فاندريلت - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠، دبلوم عالي التنمية الاقتصادية من جامعة فاندريلت - الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠، بكالوريوس إدارة أعمال من الجامعة الأردنية، ١٩٧٣.

المناصب الحالية:

- المدير العام، الأولى الدولية للاستشارات والتحكيم
- رئيس مجلس الإدارة، شركة إيلاف الأردنية للحلول المتكاملة
- رئيس منتدى خبراء مخاطر الأعمال
- نائب رئيس الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب / بيروت
- عضو مجلس أمناء الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

المناصب السابقة:

- وزير المالية (١٩٩٦ - ١٩٩٧)
- أمين عام وزارة الصناعة والتجارة (١٩٩١ - ١٩٩٣)

خبرات سابقة:

- رئيس مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي
- نائب رئيس مجلس إدارة الملكية الأردنية
- المدير العام والرئيس التنفيذي، البنك الأهلي الأردني
- مدير لدوائر الاستثمار والعلاقات الخارجية، البنك المركزي الأردني
- المدير العام والرئيس التنفيذي، بنك الشرق الأوسط والاستثمار
- المدير العام التنفيذي، مصرف قطر الإسلامي
- المدير العام، بنك الانماء الصناعي
- مدير ومؤسس، المعهد العربي للدراسات المصرفية

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

١- السيد «محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر

المنصب: المدير العام

تاريخ الميلاد: ١٩٤٧

تاريخ التعيين: ١٥/٩/١٩٩٠

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأردنية، ١٩٧٠

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٠ - ١٩٩٣)
- مساعد مدير عام/ إدارة ورقابة الائتمان، البنك التجاري الكويتي - الكويت (١٩٧١-١٩٩٠)
- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ١/٥/٢٠١٧
- مناصب / عضويات سابقة:
- عضو مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن لغاية ٢٥/٢/٢٠١٥
- أمين سر مجلس الإدارة (١٩٩٣ - ٢٠١٤)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢/٧/٢٠٠٩ - ٢٧/٣/٢٠١٣)
- نائب رئيس مجلس الإدارة، جمعية البنوك في الأردن (١٩/١٠/٢٠٠٥ - ٢٠١٠)
- رئيس وعضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين (ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات) (٢٠/١/٢٠٠٩ - ١٤/٦/٢٠٠٩)

٢- السيد توفيق عبد القادر محمد مكحل

المنصب: نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية

تاريخ الميلاد: ١٩٥١

تاريخ التعيين: ١٢/١٠/١٩٩١

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٦٩

الخبرات السابقة:

- مساعد مدير عام/ تسهيلات (١٩٩٨ - ٢٠٠٧)
- مدير تنفيذي إدارة التسهيلات (١٩٩٣ - ١٩٩٧)
- مدير وحدة الائتمان والتسويق (١٩٩١ - ١٩٩٣)
- مدير الائتمان والتسويق، بنك الكويت الوطني - الكويت (١٩٧١-١٩٩٠)
- مناصب / عضويات:
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، الشركة الأردنية لضمان القروض (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق العربي للتأمين
- مناصب / عضويات سابقة:
- عضو مجلس إدارة، شركة حديد الأردن (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة كهرباء المملكة - مساهمة خاصة (ممثل صندوق الضمان لاستثمارات الطاقة)

٣- السيد وليم جميل عواد دبابنة

المنصب: رئيس الخزينة والإستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٧

تاريخ التعيين: ١٩٩٤/٨/٢٧

المؤهل العلمي: الثانوية العامة ١٩٧٥

الخبرات السابقة:

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

٤- السيدة هيام سليم يوسف حبش

المنصب: رئيس الشؤون المالية

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٢/٦

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

الخبرات السابقة:

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

• مدير مالي، بنك البتراء (١٩٧٨ - ١٩٨٩)

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

٥- السيد هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي

المنصب: رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٦/١

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

بكالوريوس علوم سياسية وعلاقات دولية جامعة كنت، بريطانيا، ٢٠٠٠

الخبرات السابقة:

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

• مدير الفرع الرئيسي (٢٠٠٣ - ٢٠٠٥)

مناصب / عضويات:

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

• رئيس مجلس الإدارة، الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (شركة مملوكة للبنك بالكامل)

• رئيس مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

• نائب رئيس هيئة المديرين، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل البنك الأردني الكويتي)

• عضو مجلس الإدارة، بنك القدس - فلسطين (ممثل البنك الأردني الكويتي) ابتداء من ٢٠١٨/٧/٢٦

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

• عضو مجلس الإدارة، مؤسسة الملكة رانيا ابتداء من ٢٠١٨/٢/٢١

مناصب / عضويات سابقة:

- عضو مجلس الإدارة، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية (٢٠١٧/٩/١٩ - ٢٠٠٥/٥/٢٢)
- عضو مجلس إدارة، شركة مناجم الفوسفات الأردنية (ممثل البنك الأردني الكويتي) (٢٠١٦/٤/١٤ - ٢٠١٢/٨/١٤)

٦- السيد عبدالكريم محمود نورالدين فريحات

المنصب: رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١٠/٦

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

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس الإدارة، شركة إجارة للتأجير التمويلي (شركة مملوكة للبنك بالكامل)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع (ممثل بنك برقان)

٧- السيد إبراهيم عيسى إسماعيل كشت

المنصب: رئيس الشؤون القانونية

تاريخ الميلاد: ١٩٦٢

تاريخ التعيين: ١٩٨٩/٤/١

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق، الجامعة الأردنية، ١٩٨٦.

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة عمد للاستثمار والتنمية العقارية المساهمة العامة
- عضواً رابطة الكتاب الأردنيين

٨- السيد زهدي بهجت زهدي الجيوسي

المنصب: رئيس التسهيلات الائتمانية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٠

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٩/٦

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

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

مناصب / عضويات:

• عضو مجلس الإدارة، الشركة المتكاملة للتأجير التمويلي (ممثل البنك الأردني الكويتي)

٩- السيد محمد جميل عزم حمد

المنصب: رئيس إدارة المخاطر

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ١٩٩٩/٨/١٠

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

الخبرات السابقة:

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

١٠- السيد عبدالله إبراهيم مسمار

المنصب: رئيس إدارة الشؤون الإدارية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ٢٠٠٠/٣/٥

المؤهل العلمي: بكالوريوس قانون، جامعة عمان الأهلية، ١٩٩٧

الخبرات السابقة:

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

١١- السيد داود عادل داود عيسى

المنصب: رئيس إدارة الموارد البشرية

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١١/١٨

المؤهل العلمي: بكالوريوس إقتصاد، جامعة اليرموك، ١٩٩٨

الخبرات السابقة:

• رئيس دائرة التخطيط والموازنة بإدارة الموارد البشرية ومدير شؤون الموظفين، شركة قطر للبترول (٢٠٠٤ - ٢٠١٢)

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

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

١٢- السيد إبراهيم فضل محمود الطعاني

المنصب: رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/١١/٤

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة اليرموك ١٩٨٦، ماجستير علوم مالية ومصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، ١٩٩٤

الخبرات السابقة:

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

١٣- السيد فادي محمد أحمد عياد

المنصب: رئيس إدارة مراقبة الامتثال

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠١٨/٠٤/٢٩

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة، جامعة بيروت العربية، ١٩٩٥

الخبرات السابقة:

- مدير تنفيذي مجموعة الامتثال، بنك أبوظبي الأول - الإمارات العربية المتحدة (٢٠١٠-٢٠١٨)
- مدير رئيسي الامتثال / رئيس وحدة الجرائم المالية، بنك باركليز - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٠٨-٢٠١٠)
- مدير الامتثال الإقليمي، MoneyGram - الإمارات العربية المتحدة (٢٠٠٧-٢٠٠٨)
- القائم بأعمال مدير الالتزام التنظيمي، بنك الدوحة - قطر (٢٠٠٦-٢٠٠٧)
- ضابط الامتثال، البنك العربي - منطقة الخليج العربي - الأردن (٢٠٠٥-٢٠٠٦)
- رئيس فريق العمليات والمبيعات، Arbift (٢٠٠٤-٢٠٠٥)
- ضابط العمليات والإدارة، بنك أبوظبي الوطني (٢٠٠٠-٢٠٠٤)
- مساعد رئيس قسم التجارة الخارجية، المؤسسة المالية العربية (١٩٩١-٢٠٠٠)

١٤- السيد إبراهيم فريد آدم بيته

المنصب: رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية

تاريخ الميلاد: ١٩٧١

تاريخ التعيين: ٢٠٠١/٠٦/١٩

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

الخبرات السابقة:

- أعمال مصرفية، البنك الأردني الكويتي (فرع قبرص) (٢٠٠٦ - ٢٠٠١)
- أعمال مصرفية، بنك الجزيرة - السعودية (١٩٩٩ - ٢٠٠١)
- أعمال مصرفية، شركة دار إثمار للخدمات المالية (١٩٩٧ - ١٩٩٩)
- أعمال مصرفية، بنك عمان للاستثمار (١٩٩٢ - ١٩٩٧)

مناصب / عضويات:

- عضو مجلس إدارة، شركة مصانع الكابلات المتحدة (ممثل البنك الأردني الكويتي)

١٥- الدكتور مكرم أمين ماجد القطب

المنصب: رئيس مساعد تسهيلات الشركات

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٥/١٦

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

الخبرات السابقة:

- البنك العربي (١٩٩٨ - ٢٠٠٤)
- منتدى الفكر العربي (١٩٩٠ - ١٩٩٨)

مناصب / عضويات:

- نائب رئيس مجلس الإدارة، شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المتوسطة (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس الإدارة، مجموعة البنوك التجارية الأردنية للاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)
- عضو مجلس إدارة، شركة الإسراء للتعليم والاستثمار (ممثل البنك الأردني الكويتي)

٤/ب/٤ أسماء مالكي ١٪ فأكثر من أسهم البنك خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة %	عدد الأسهم في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة %	المستفيد النهائي من المساهمة	الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
شركة الروابي المتحدة القابضة	كويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٧	شركة كامكو للاستثمار / حساب المحافظ	لا يوجد	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤٢	نفسه	لا يوجد	-	-
ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	امريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠	Mr. Prem Watsa	لا يوجد	-	-
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	جزر العذراء	٢,٤٢١,٠٣٦	٢,٤٢١	٢,٤٢١,٠٣٦	٢,٤٢١	• السيدة فائته ملص • السيد عون الكباريتي • السيدة نور الكباريتي	لا يوجد	-	-
شركة الشرق القابضة	كويتية	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	١,٠٩٧,٢٤٦	١,٠٩٧	شركة مساهمة كويتية مغلقة يملكها كل من: • الشيخة الفنود عذبي الصباح • الشيخة وسمية عذبي الصباح • الشيخ سالم العلي الصباح • شركة البتيل العقارية • الشيخة الفنود أحمد الجابر الصباح • الشيخ فهد سالم العلي الصباح • الشيخة منيرة عذبي سالم الصباح	لا يوجد	-	-

٤/ب/٥ **الموضع التنافسي:** يعمل البنك ضمن القطاع المصرفي الأردني الذي يضم ٢٤ بنكا منها ٨ بنوك أجنبية. ولدى البنك ٦٤ فرعاً في الأردن وفرع في قبرص. يمارس البنك مهامه الرئيسية في قبول الودائع ومنح الائتمان وتقديم الخدمات المصرفية والإستثمارية لمختلف القطاعات الإقتصادية والمؤسسات والأفراد. بلغت حصة البنك من إجمالي تسهيلات البنوك في الأردن ٦٦, ٥٪ ومن إجمالي الودائع ١٤, ٥٪ كما في ٢٠١٨/١٢/٣١.

٤/ب/٦ درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً:

الرقم	اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
١	شركة الشرق العربي للتأمين	١١, ١٧١٪

٤/ب/٧ - لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها البنك.

٤/ب/٨ لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

٤/ ب/ ٩ بيانات الموظفين والتدريب والهيكل التنظيمي

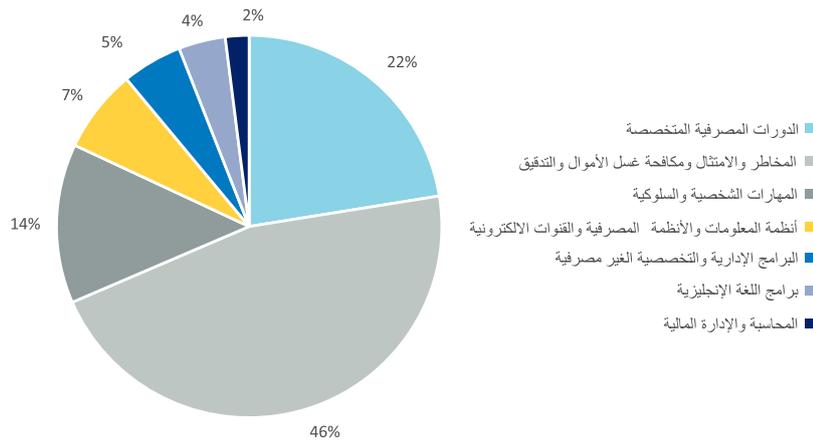
بلغ عدد موظفي البنك كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (١,٢٠١) موظفاً منهم (١٢) موظف في فرع قبرص. وبلغ عدد موظفي الشركات التابعة (٤٢) موظفاً. الموظفون حسب فئات مؤهلاتهم :

المؤهل العلمي	البنك الأردني الكويتي	المتحدة للاستثمارات المالية	شركة إجارة للتأجير التمويلي	الشركة الإدارية المتخصصة
العدد	العدد	العدد	العدد	العدد
دكتوراه	١	-	-	-
ماجستير	٦٨	١	١	١
دبلوم عالي	٤	-	-	-
بكالوريوس	٩٤٢	٦	١٩	٢
دبلوم	١٠٥	٣	٢	-
الثانوية العامة	٣٠	٤	٣	-
دون الثانوية العامة	٥١	-	-	-
المجموع	١,٢٠١	١٤	٢٥	٣

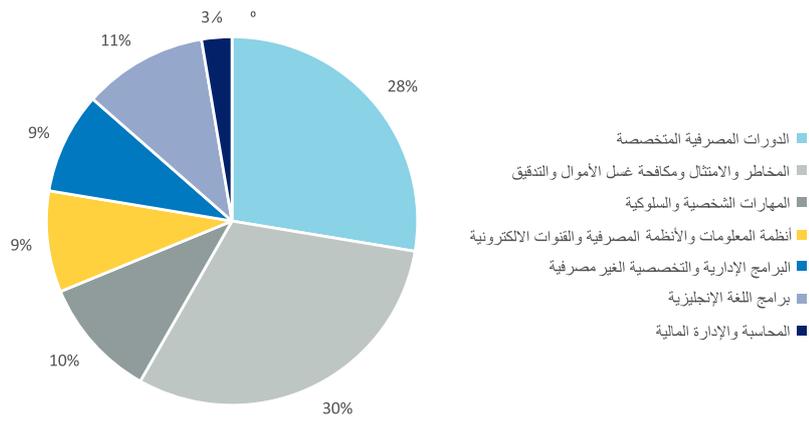
الدورات التدريبية لعام ٢٠١٨:

البرامج الرئيسية	تدريب خارج البنك		التدريب الداخلي		المجموع	
	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين	عدد الدورات	عدد المشاركين
الدورات المصرفية المتخصصة	٣٠	٦٢	٥٤	٨٢٩	٨٤	٨٩١
المخاطر والامتثال ومكافحة غسل الأموال والتدقيق	٢٧	٧١	٦٦	١٧٥٨	٩٣	١٨٢٩
المهارات الشخصية والسلوكية	١	٣	٣١	٥٣٢	٣٢	٥٣٥
أنظمة المعلومات والأنظمة المصرفية والقنوات الإلكترونية	٩	٢٤	١٨	٢٥٥	٢٧	٢٧٩
البرامج الإدارية والتخصصية الغير مصرفية	١٩	٧٥	٨	١٢٦	٢٧	٢٠١
برامج اللغة الإنجليزية	٢٥	٢٥	٨	١٣١	٣٣	١٥٦
الحاسبة والإدارة المالية	٤	١٠	٤	٦٩	٨	٧٩
المجموع	١١٥	٢٧٠	١٨٩	٣٧٠٠	٣٠٤	٣٩٧٠

التوزيع النسبي لأعداد المستفيدين من الدورات خلال العام ٢٠١٨

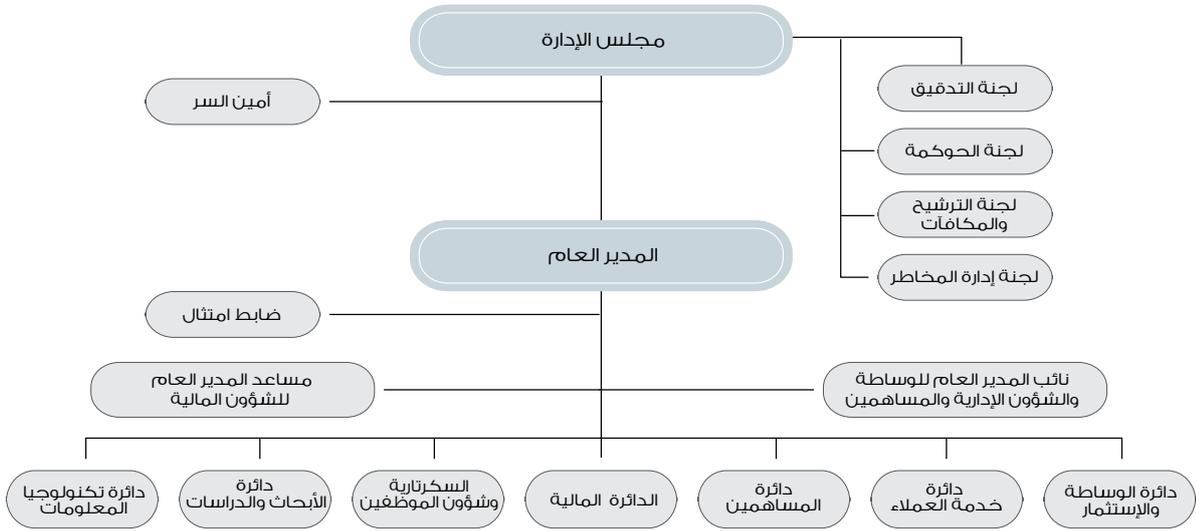


التوزيع النسبي لعدد الدورات خلال العام ٢٠١٨

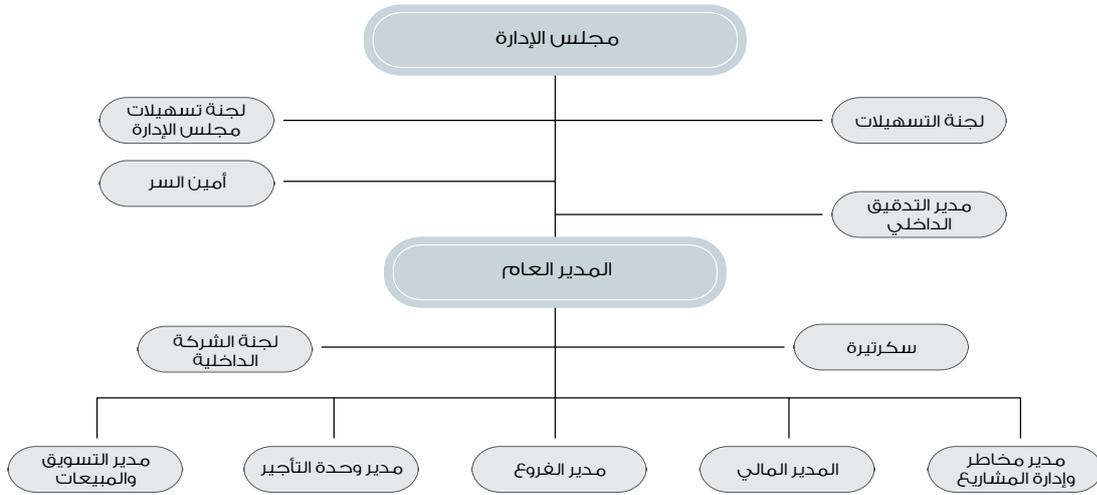


الهيكل التنظيمي للشركات التابعة

الشركة المتحدة للإستثمارات المالية



شركة إجارة للتأجير التمويلي



الشركة الإدارية المتخصصة للإستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)



٤ ب/١٠ وصف المخاطر: ورد ضمن التقرير

٤ ب/١١ الإنجازات خلال عام ٢٠١٨ : وردت ضمن التقرير

٤ ب/١٢ لم تترتب خلال السنة المالية ٢٠١٨ أي آثار مالية لعمليات ذات طبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

٤ ب/١٣ السلسلة الزمنية للأرباح المحققة والموزعة وصافي حقوق المساهمين بآلاف الدنانير

وسعر السهم (٢٠١٤ - ٢٠١٨)

السنة	الأرباح المحققة من العمليات المستمرة قبل الضريبة	الأرباح الموزعة		صافي حقوق مساهمي البنك	سعر السهم دينار
		نقدية	أسهم منحة		
٢٠١٤	٦٢,٨٩٥	٢٠٪	-	٤٣١,٧٨٤	٤,٢٩٠
٢٠١٥	٥٦,٤٦٧	٢٠٪	-	٤٤٨,٥٧٩	٤,١٠٠
٢٠١٦	٤٢,٨٦١	٢٠٪	-	٤٥٩,٦٩٣	٣,٩٤٠
٢٠١٧	٤٢,٣١٣	٢٠٪	-	٤٦٨,٤١١	٣,٥٠٠
٢٠١٨	٥٥,٨٤٩	٢٠٪	-	٤٤٥,٥٦٢	٢,٩٠٠

٤ ب/١٤ تحليل المركز المالي: ورد ضمن التقرير

٤ ب/١٥ الخطة المستقبلية: وردت ضمن التقرير

٤ ب/١٦ أتعاب مدققي الحسابات : بلغ إجمالي أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة في عام ٢٠١٨ مبلغ ٢٠٠,٢٦٣ دينار.

٤ ب/ ١٧ عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١	شركة الروابي المتحدة القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
	دولة السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	أردني	١,١٤٦	١,١٤٦
٢	الدكتور يوسف موسى سلمان التسوس	ممثل شركة الروابي المتحدة القابضة	أردني	٨,٦٦٦	٨,٦٦٦
٣	السيد فيصل حمد مبارك الحمد العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	كويتي	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٤	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	عضو مجلس الإدارة	كويتي	١٤,٢٥٠	١٤,٢٥٠
٥	شركة مشاريع الكويت القابضة	عضو مجلس الإدارة	كويتية	٥٠,٩٩٦	٥٠,٩٩٦
	السيد مسعود محمود حجي جوهر حيات	ممثل شركة مشاريع الكويت القابضة	كويتي	٣٢	٣٢
٦	ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	عضو مجلس الإدارة	أمريكية	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
	السيد بيجان خسرو شاهي	ممثل شركة ODYSSEY REINSURANCE COMPANY	أمريكي	-	-
٧	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو مجلس الإدارة	أردنية	٢١,٠٤١,٦٤٤	٢١,٠٤١,٦٤٤
	السيد محمد عدنان حسن ماضي	ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردني	-	-
٨	الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	عضو مجلس الإدارة	أردنية	١,٠٠٠	١,٠٠٠
	المهندس منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	ممثل الشركة الاستراتيجية للاستثمارات	أردني	٦٦,٣٩٨	٦٦,٣٩٨
٩	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٠	معالي الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو مجلس الإدارة	أردني	١٣٧,٠٠٠	١٣٧,٠٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٤٩	١,٠٤٩
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو مجلس الإدارة	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠
١٣	معالي السيد مروان محمود حسان عوض	عضو مجلس الإدارة إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٥/٢٢	أردني	١,٠٠٠	١,٠٠٠

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

الرقم	الاسم	المنصب / الصفة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
١	«محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر	المدير العام	أردني	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	أردني	-	-
٣	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
٤	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	أردنية	١,٦٠٠	١,٦٠٠
٥	هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	أردني	-	-
٦	عبدالكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	أردني	-	-
٧	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	أردني	-	-
٨	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	أردني	-	-
٩	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	أردني	-	-
١٠	عبدالله إبراهيم عبدالله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	أردني	-	-
١١	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	أردني	-	-
١٢	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	أردني	-	-
١٣	فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	أردني	-	-
١٤	إبراهيم فريد آدم بيشه	رئيس مساعد الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	أردني	-	-
١٥	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد تسهيلات الشركات	أردني	-	-

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو / الشخص المطع	الصفة	اسم الشركة المسيطر عليها	نسبة المساهمة في الشركة المسيطر عليها	عدد أسهم البنك المملوكة من قبل الشركة المسيطر عليها	
				٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	شركة الروابي المتحدة القابضة	٪٩٩,٩٩	٥٠,٩٢٦,٨٢٧	٥٠,٩٢٦,٨٢٧
شركة مشاريع الكويت القابضة وشركاتها التابعة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك برقان - الكويت	٪٦٤,٨٨	١,٠٠٠	١,٠٠٠
شركة مشاريع الكويت القابضة - الكويت	عضو مجلس الإدارة	بنك الخليج المتحد - البحرين	٪٨٣,٩٨	٣١٥,٦٦٩	٣١٥,٦٦٩

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة وممثليهم وأقارب أشخاص الإدارة العليا التنفيذية خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
فاتته احمد جميل ملص	زوجة عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي / رئيس مجلس الإدارة	أردنية	١٥٤,٨٧٧	١٥٦,٨٧٧
هند محمد اسماعيل جبر	زوجة محمد ياسر مصباح الأسمر / المدير العام	أردنية	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

الأسهم المملوكة من قبل الشركات التي يسيطر عليها أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

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

الرقم	عضو مجلس الإدارة	المنصب	مكافأة العضوية	بدل تنقلات وسفر وحضور الجلسات	الإجمالي
١	السيد عبد الكريم علاوي صالح الكباريتي	رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	٦٩,٧٥٧	٧٤,٧٥٧
٢	السيد فيصل حمد مبارك العيار	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠	١٩,٢٥٤	٢٤,٢٥٤
٣	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	عضو	٥,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٤,٠٠٠
٤	السيد مسعود محمود جوهر حيات	عضو	٥,٠٠٠	٢٤,١٥٤	٢٩,١٥٤
٥	السيد طارق محمد يوسف عبد السلام	عضو	٥,٠٠٠	١٩,٢٥٤	٢٤,٢٥٤
٦	الدكتور يوسف موسى سلمان القسوس	عضو	٥,٠٠٠	٩,١٠٠	١٤,١٠٠
٧	السيد منصور أحمد عبد الكريم اللوزي	عضو	٥,٠٠٠	١١,٥٠٠	١٦,٥٠٠
٨	السيد بيجان خسرو شاهي	عضو	٥,٠٠٠	٢١,٢٨١	٢٦,٢٨١
٩	الدكتور صفوان سميح عبد الرحمن طوقان	عضو	٥,٠٠٠	٨,٧٠٠	١٣,٧٠٠
١٠	الدكتور مروان جميل عيسى المعشر	عضو	٥,٠٠٠	٦,٠٠٠	١١,٠٠٠
١١	السيد هاني خليل عبد الحميد الهنيدي	عضو	٥,٠٠٠	٧,٢٠٠	١٢,٢٠٠
١٢	السيد ماجد فياض محمود برجاق	عضو	٥,٠٠٠	١٠,٦٠٠	١٥,٦٠٠
١٣	السيد مروان محمود حسان عوض	عضو	-	٤,٢٥٠	٤,٢٥٠

٤/١٨ ب المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الرقم	الاسم	المنصب	الرواتب السنوية ومكافآت	سفر ومياومات	بدل لجان	الإجمالي
١	«محمد ياسر» مصباح محمود الأسمر	المدير العام	٥٠٧,١٩٩	٢,١٢٧	٤,٢٠٠	٥١٣,٥٢٦
٢	توفيق عبد القادر محمد مكحل	نائب المدير العام / رئيس المجموعة المصرفية	٣٩٦,٣٩٣	٤,٠٢١	٤,٤٠٠	٤٠٤,٨١٤
٣	وليم جميل عواد دبابنه	رئيس الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	٢٨٩,٧٨٧	٥,٧٧٥		٢٩٥,٥٦٢
٤	هيام سليم يوسف حبش	رئيس الشؤون المالية	٢٥٨,٥١٩	٣,٩٢١		٢٦٢,٤٤٠
٥	هيثم سميح «بدر الدين» البطيخي	رئيس منتجات التجزئة والبنكية الخاصة	٢٩١,٩٧٣	١٥,٣١٨		٣٠٧,٢٩١
٦	عبدالكريم محمود نورالدين فريجات	رئيس العمليات وتكنولوجيا المعلومات	٢١٣,٦٥٦	٣,٤٣٣		٢١٧,٠٨٩
٧	إبراهيم عيسى إسماعيل كشت	رئيس الشؤون القانونية	١٦٩,٧٦١	٢,٨٤٦		١٧٢,٦٠٧
٨	زهدي بهجت زهدي الجيوسي	رئيس التسهيلات الائتمانية	١٧١,٧٤٣	٩٤٣	٥٠٠	١٧٣,١٨٦
٩	محمد جميل عزم حمد	رئيس إدارة المخاطر	١٥٨,٠٠٥		١,٢٠٠	١٥٩,٢٠٥
١٠	عبدالله إبراهيم عبد الله مسمار	رئيس إدارة الشؤون الإدارية	٨٩,٠٢٧			٨٩,٠٢٧
١١	داود عادل داود عيسى	رئيس إدارة الموارد البشرية	١٤٥,١٥٩		٣٠٠	١٤٥,٤٥٩
١٢	إبراهيم فضل محمود الطعاني	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	١٥٣,٨٨٨	٤,٩٠٤	١,٨٠٠	١٦٠,٥٩٢
١٣	فادي محمد أحمد عياد	رئيس إدارة مراقبة الامتثال	٩٧,٨٢٢	٣,٤٤٩	١,٢٠٠	١٠٢,٤٧١
١٤	إبراهيم فريد آدم بيته	رئيس مساعد، الخزينة والاستثمار والعلاقات الدولية	١٥٩,٧٩٥			١٥٩,٧٩٥
١٥	د. مكرم أمين ماجد القطب	رئيس مساعد، تسهيلات الشركات	١١٩,٦٥٢			١١٩,٦٥٢
١٦	إبراهيم صالح إبراهيم الحنش	رئيس الإدارة الإقليمية لفروع فلسطين	١٤٢,٤١٩			١٤٢,٤١٩

٤ ب/١٩ التبرعات: بلغ إجمالي مساهمة البنك والشركات التابعة في مجال المسؤولية الاجتماعية بما فيها التبرعات لجهات خيرية في العام ٢٠١٨ مبلغ ١٢٢, ٨٨٦ دينار حسب الجدول أدناه:

المبلغ	البند
٢٢٠,٦٦٣	دعم التعليم الجامعي
٣٦,٤٧٠	دعم النشاط الرياضي داخل وخارج البنك
١٤,٠٩٠	دعم مؤلفين وكتاب أردنيين
١٤,٥١٠	تدريب غير الموظفين من طلاب المعاهد والجامعات
٧٦,٦٨٠	دعم منتديات ومؤتمرات وطنية
٢٧١,٤٦٩	التبرعات لجهات خيرية وأنشطة إجتماعية
١٠,٨٠٠	دعم طبي
٣٩,٠٠٠	دعم الثقافة المالية والمصرفية
٢,٤٥٠	دعم اوائل المتفوقين
١٠٠,٠٠٠	دعم صندوق النشاط
١٠٠,٠٠٠	دعم القيادة العامة للقوات المسلحة الأردنية
٨٨٦,١٢٢	المجموع

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

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أية مخصصات. وقد ورد تفصيل هذه التعاملات ضمن الإيضاح رقم ٣٦ حول القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨.

٤ ب/٢١ يساهم البنك في خدمة البيئة والمجتمع المحلي، وقد تم إيضاح ذلك ضمن الجزء الخاص بإنجازات البنك لعام ٢٠١٨ في هذا التقرير

٤ ج-٥ البيانات المالية: وردت ضمن التقرير.

٤ د تقرير مدققي الحسابات : ورد ضمن التقرير.

١. يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال عام ٢٠١٩.
- ٢: يقر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في البنك.
- ٢: يقر كل عضو من أعضاء المجلس الموقعين أدناه بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن عام ٢٠١٨.

تواقيع رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد فيصل حمد العيار



السيد عبد الكريم علاوي الكباريتي



السيد محمد عدنان الماضي



السيد طارق محمد عبد السلام



السيد مسعود محمود جواهر حيات



السيد بيجان خسروشاهي



السيد منصور أحمد اللوزي



الدكتور يوسف موسى القسوس



السيد ماجد فياض برجاق



السيد هاني خليل الهندي



الدكتور مروان جميل المعشر

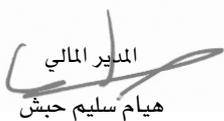


السيد مروان محمود حسان عوض



الدكتور صفوان سميح طوفان

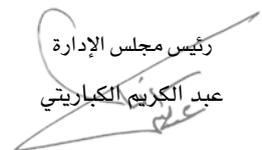
٤. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.



المدير المالي
هيام سليم حبش



المدير العام
«محمد ياسر» الأسمر



رئيس مجلس الإدارة
عبد الكريم الكباريتي

دليل الحاكمية المؤسسية
(التحكم المؤسسي)
٢٠١٨

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

المقدمة

يعرف البنك المركزي الأردني الحاكمية المؤسسية، على أنها النظام الذي يُوجّه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقتها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب العلاقة الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

كما ينظر البنك الأردني الكويتي بمفهومه الخاص إلى الحاكمية المؤسسية على أنها مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المهتمة بالبنك، فالحاكمة المؤسسية هي الطريقة والأسلوب الذي تدار به علاقات البنك مع نفسه ومع الأطراف الأخرى المتأثرة به.

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

وعليه، فقد قرر مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي تبني دليل الحاكمية المؤسسية (يشار إليه لاحقاً بالدليل) والذي تم إعداده وفقاً لأفضل الممارسات الدولية بهذا الخصوص، واستناداً إلى تعليمات وإرشادات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الأخرى، حيث يهدف البنك من تبنيه لهذا الدليل للوصول إلى تحقيق مبادئ الحاكمية المؤسسية المتمثلة بعدالة معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالبنك (Stakeholders)، والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري الحقيقي والمساءلة في العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وبين مجلس الإدارة والجهات المختلفة الأخرى. ويوفر البنك النسخة المعتمدة من الدليل على موقعه الإلكتروني www.jkb.com

يعكس هذا الدليل متطلبات وسياسات البنك التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك، وتطبق الأحكام الواردة فيه على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا والموظفين، كما يعتمد البنك الاستراتيجيات والسياسات والهيكل الإدارية لشركاته التابعة في إطار الحوكمة السليمة.

رسالة البنك بخصوص التحكم المؤسسي

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

الإطار القانوني ومصادر هذا الدليل

استند البنك في إعداد هذا الدليل على ما يلي:

- قانون البنوك الساري.
- قانون الشركات الساري.
- قانون الأوراق المالية الساري وتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- قانون ضمان الودائع الساري.
- الأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضى القوانين المذكورة أعلاه وأية تعديلات لاحقة عليها.
- تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، الصادر عن البنك المركزي الأردني.
- إصدارات لجنة بازل حول الموضوع.
- إصدارات منظمة دول OECD والبنك الدولي المتعلقة بالحاكمة المؤسسية.
- المعايير المحاسبية والمعايير الدولية للتقارير المالية والتي يستخدمها المستثمرون لمساءلة إدارة البنك.
- التشريعات السارية في البلدان التي للبنك فروع بها، وذلك في حدود أعمال البنك فيها.
- بالإضافة إلى القوانين التي تحمي حقوق المساهمين والمودعين والأطراف ذات العلاقة.

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

١. المساهمون

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

٢. أعضاء مجلس الإدارة

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

٣. الموظفون

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

٤. الدائنون

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

الهيكل التنظيمي:

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

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

تأليف مجلس الإدارة

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

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

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

مهام المجلس وواجباته

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

أولاً: في مجال الإشراف العام والرقابة ورسم الإستراتيجيات للبنك :

1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته. ويعتمد المجلس السياسات والإجراءات المناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. رسم استراتيجية للبنك وإقرارها.
3. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجية.
4. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.
5. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
6. التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام .
7. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.
8. اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي، واعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً، وكذلك اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا .

ثانياً: في مجال السياسات والتعليمات والاستراتيجيات والضوابط التي يجب اعتمادها من مجلس الإدارة:

1. اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
2. اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإنزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
3. اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها .
4. اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بحيث تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من معايير ومتطلبات وشروط التشريعات السارية بشأن الإدارة التنفيذية العليا، ويراجع المجلس هذه السياسة من وقت لآخر، ويضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها .
5. اعتماد نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه، وكذلك اعتماد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام.
6. اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ كون البنك جزءاً من مجموعة تتبع لشركة قابضة، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.
7. اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
8. اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

ثالثاً: ما يجب على مجلس الإدارة التحقق منه :

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

رابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التعيين والتقييم والمكافآت :

1. تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، بعد الحصول على عدم معانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
2. الموافقة على تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بناءً على توصية اللجنة المختصة، وبعد الحصول على عدم معانعة البنك المركزي.
3. اتخاذ القرار بقبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، بناءً على توصية اللجنة المختصة ، على أن يتم الحصول على عدم معانعة البنك المركزي بخصوص قبول استقالة أو إنهاء خدمات كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال.
4. تشكيل لجان من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، وعلى هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية إلى المجلس.
5. إقرار خطة لإحلال لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
6. تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط وإستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
7. وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
8. التأكد من ملاءمة أعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لسياسات البنك المعتمدة والتشريعات والتعليمات السارية مع التأكد من توقيع الإقرارات التي تضمنتها تعليمات البنك المركزي
9. إستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن إستخلاصها من الخطط والأهداف الإستراتيجية وإستخدامها لقياس أداء المجلس.
 - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية إجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في إجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أداءه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

خامساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الإفصاح والنشر :

1. ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيحا لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات .
2. التأكد من أن المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب العلاقة قد تم نشرها.

٣. التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ومعايير المحاسبة الدولية وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
٤. التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
٥. التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن البيانات والإقرارات التي تتطلبها القوانين وتعليمات البنك المركزي.
٦. إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من الإدارة التنفيذية العليا.
٧. توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب العلاقة وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح .
٨. وضع آلية لاستقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبل المساهمين بما في ذلك اقتراحاتهم الخاصة بإدراج مواضيع معينة على جدول أعمال اجتماع الهيئة العامة واتخاذ القرار المناسب بشأنها.
٩. وضع آلية تتيح للمساهمين الذين يمتلكون ما لا يقل عن ٥% من الأسهم بإضافة بنود على جدول أعمال الهيئة العامة العادي قبل إرساله بشكل نهائي للمساهمين.

سادساً: واجبات مجلس الإدارة في مجال التدقيق الداخلي والخارجي :

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

سابعاً: واجبات مجلس الإدارة في مجال الامتثال :

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

ثامناً: واجبات مجلس الإدارة في مجال المخاطر :

١. قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك، على المجلس الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
٢. اعتماد إستراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
٣. اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الإستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
٤. اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٥. التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٦. التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج .
٧. ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

واجبات رئيس مجلس الإدارة :

١. الحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك .
٢. التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، والتشجيع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
٣. التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلام جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
٤. التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٥. مناقشة القضايا الإستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
٦. تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك، وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس، بما فيها هذه التعليمات، وكتابة يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
٧. تزويد كل عضو بمخلص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.
٨. التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك، حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
٩. تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيهه، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو.
١٠. توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله.
١١. تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة، وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
١٢. التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية للبنك .

واجبات عضو مجلس الإدارة

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

واجبات أمين السر

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

اجتماعات مجلس الإدارة

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

حدود المسؤولية والمساءلة

- يعتمد المجلس حدوداً واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة، والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
 - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
 - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، وأن تعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي للبنك يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، ويشمل المستويات الرقابية اللازمة بموجب التشريعات والتعليمات السارية.
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤوليتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس .

- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات، يعمل المدير العام على ما يلي :
 - ١- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك .
 - ٢- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك .
 - ٣- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة .
 - ٤- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل .
 - ٥- توصيل رؤية ورسالة وإستراتيجية البنك إلى الموظفين .
 - ٦- إعلام مجلس الإدارة بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك .
 - ٧- إدارة العمليات اليومية للبنك .

اللجان المنبثقة عن المجلس:

- بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليتته، يشكل مجلس الإدارة لجاناً من بين أعضائه، يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله ويسمي رؤسائها .
- على هذه اللجان أن تقوم برفع تقارير دورية للمجلس وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك، كما أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته.
- يمكن لعضو مجلس الإدارة أن يكون عضواً في أكثر من لجنة من اللجان المنبثقة عن المجلس، إلا في الحالات التي قد ينشأ فيها تضارب في المصالح.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (التدقيق، المخاطر ، الامتثال، الترشيح والمكافآت والتحكم المؤسسي)، كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تتمتع لجان المجلس بالصلاحيات التالية:
 - طلب أي بيانات أو معلومات من موظفي البنك الذين يتوجب عليهم التعاون لتوفير هذه البيانات بشكل كامل ودقيق.
 - طلب المشورة القانونية أو المالية أو الإدارية أو الفنية من أي مستشار خارجي.
 - طلب حضور أي موظف بالبنك للحصول على أي إيضاحات ضرورية.
- يجوز قيام أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتصويت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر حضوره الشخصي بسبب مقبول لمجلس الإدارة والتوقيع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة توثيق ذلك حسب الأصول ، وأن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة ، وأن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (٥٠%) من اجتماعات اللجنة خلال عام .

أ) لجنة التدقيق :

دور اللجنة:

تختص لجنة التدقيق بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة، كما يتضمن ميثاق اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية وحققها في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها. ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

١. تعنى اللجنة بمراجعة:

- أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك .
- ب- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك .
- ج- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك .

٢. تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتباعه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
٣. للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.
٤. الاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا .
٥. مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
٦. التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي لتدقيق أنشطة البنك المختلفة كل ثلاثة سنوات كحد أدنى.
٧. التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٨. التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) .
٩. تقوم لجنة التدقيق بممارسة الدور الموكول اليها بموجب قانون البنوك والتشريعات الأخرى ذات العلاقة وبحيث يتضمن ذلك وبشكل خاص:
 - المراجعة والمصادقة على خطة التدقيق الداخلي التي تشمل نطاق التدقيق وتكراره.
 - التأكد من قيام الإدارة التنفيذية باتخاذ الإجراءات التصويبية وبالوقت المناسب لنقاط الضعف في الرقابة الداخلية، وحالات عدم الالتزام بالسياسات والقوانين والتعليمات، والملاحظات الأخرى التي يتم تحديدها من قبل التدقيق الداخلي.
 - التأكد من قيام البنك بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق الدولية بالشكل السليم.
 - مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير الجهات الرقابية وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة إجراءات التصويب.
 - مراجعة البيانات المالية للبنك قبل عرضها على مجلس الإدارة وبصفة خاصة التحقق من أوامر الجهات الرقابية بشأن كفاية رأس المال وكفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها وكافة المخصصات الأخرى وإبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة أو المقترح اعتبارها ديوناً هالكة.
 - التأكد من القوانين والانظمة التي تحكم عمل البنك.
 - يدعى رئيس دائرة التدقيق الداخلي في البنك لحضور اجتماعات اللجنة ولها ان تدعو أي شخص للاستئناس برأيه بخصوص مسألة معينة.
١٠. تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء، إثنين منهم مستقلين أحدهما رئيس اللجنة على أن لا يكون رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.
- يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك .
- تجتمع لجنة التدقيق بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور عضوين على الأقل، وتتخذ توصياتها بالأغلبية، وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(ب) لجنة المخاطر:

دور اللجنة:

١. تتولى لجنة المخاطر بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:
٢. مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك .
٣. مراجعة إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس .
٤. مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
٥. التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

٦. تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً رئيساً للجنة، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا. وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

(ج) لجنة الترشيح والمكافآت:

دور اللجنة:

تختص لجنة الترشيح والمكافآت بالمهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من اختصاصات أخرى ذات علاقة:

١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس ضمن سياسة ملائمة الأعضاء التي يعتمدها مجلس الإدارة، مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
٢. ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا، حسب متطلبات سياسة شغل الوظائف العليا المعتمدة.
٣. التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصري.
٤. تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذاً بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في التشريعات والتعليمات السارية ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
٥. الإشراف على تطبيق السياسات التي يعتمدها المجلس بشأن تقييم أداء المجلس وأداء الإدارة التنفيذية العليا في البنك بما فيهم المدير العام.
٦. توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحداث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصري.
٧. التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إدارية البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة، والتوصية بتحديد رواتب المدير العام وباقي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى على أن يكون تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم من قبل لجنة التدقيق.
٨. التقييم السنوي لأعمال المجلس ككل ولجانه ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
٩. إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص أعضاء مجلس الإدارة الوقت الكافي للاضطلاع بمهامهم بما في ذلك (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات...إلخ.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء المجلس، بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة، ويكون إجتماعها قانونياً بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

د) لجنة التحكم المؤسسي :

دور اللجنة:

بالإضافة لما يفوضها المجلس من مهامه، تتولى لجنة التحكم المؤسسي التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه ، كما تتولى القيام بالمهام التالية:

1. التأكد من ان الهيكل التنظيمي للبنك يلبي متطلبات الحاكمية المؤسسية.
2. التأكد من الالتزام بميثاق اخلاقيات العمل المعتمد لدى البنك وذلك على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية في البنك.
3. وضع اجراءات عمل ختية لتطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والتأكد من التزام البنك بهذه التعليمات، ودراسة ملاحظات الهيئة حول تطبيقها ومتابعة ما تم بشأنها.
4. إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس ، ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات. تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرتين في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور غالبية أعضائها ، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.

هـ) لجنة الامتثال

دور اللجنة:

1. تتولى لجنة الامتثال المهام التالي ذكرها على الأقل، بالإضافة إلى ما يتضمنه ميثاق عملها من مهام أخرى ذات علاقة:
2. التوصية لمجلس ادارة البنك باعتماد السياسات المنظمة لأعمال إدارة الامتثال وتشمل سياسة الامتثال التشريعي وسياسة مكافحة غسل الأموال وسياسة العقوبات الدولية وسياسة الرشوة ومكافحة الاحتيال وأي سياسة أخرى تتعلق بإدارة الامتثال ومراجعة هذه السياسات بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
3. تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك مخاطر عدم الامتثال مرة واحدة في السنة على الأقل ومراجعتها عند إجراء أي تغييرات عليها.
4. اعتماد الهيكل التنظيمي لدائرة مراقبة الامتثال والتأكد من استقلاليتها وبما يحقق وجود فصل بين وظيفة مراقبة الامتثال وباقي دوائر البنك.
5. التأكد من وجود خطة سنوية لإدارة مخاطر عدم الامتثال وأنها تأخذ بعين الاعتبار أي قصور في السياسة أو الإجراءات أو التطبيق وأنها مرتبطة بمدى فعالية إدارة مخاطر الامتثال القائمة وأنها تحدد الحاجة الى أي سياسات او إجراءات للتعامل مع مخاطر عدم الامتثال الجديدة التي يظهرها التقييم السنوي لهذه المخاطر.
6. الإطلاع على التقارير التي تتضمن نتائج الاختبارات التي تمت بمراقبة الامتثال والتي تشمل تقييم مخاطر عدم الامتثال والمخالفات وجوانب القصور التي يتم الكشف عنها والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون معظم أعضائها من المستقلين، وللجنة دعوة ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.

تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور غالبية أعضائها، وتتخذ توصياتها بالأغلبية. وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

و) لجنة التسهيلات:

دور اللجنة:

١. منح وتعديل وتجديد وهيكل التسهيلات الإئتمانية التي تتجاوز صلاحيات اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات) التي يرأسها مدير عام البنك ، وضمن حدود يحددها لها مجلس إدارة البنك. ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة.
٢. إتخاذ القرار المناسب حصرا بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل اللجنة المنبثقة عن الإدارة التنفيذية (لجنة الإدارة للتسهيلات).
٣. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكل التسهيلات للجنة الإدارة للتسهيلات مع ضرورة إطلاع لجنة مجلس الإدارة للتسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
٤. لا يدخل ضمن صلاحيات هذه اللجنة ما يلي:
 - الموافقة على منح التسهيلات لأعضاء مجلس الإدارة.
 - شطب الديون (إعدام الديون).
٥. رفع التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٦. تعتبر قرارات اللجنة أصولية بحضور أعضاء اللجنة لإجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
٧. يتم تقييم نتائج أعمال هذه اللجنة من قبل مجلس إدارة البنك.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تشكل اللجنة وي عين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لإجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم ، وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- يجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات.
- تجتمع اللجنة مرة كل اسبوع وتحفظ بمحاضر اجتماعات موثقة.
- يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ز) لجنة الإدارة والاستثمار :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة النظر فيما يلي واتخاذ القرار بشأنه:

أولاً : في مجال الإدارة:

- طلبات المصاريف الإدارية، وعقود المشتريات، والعطاءات، والتوريدات، والتبرعات، وعموماً كافة الارتباطات والعقود التي تزيد عن الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا والمحددة ضمن نظام وجدول صلاحيات الارتباط والصرف المعتمد من مجلس الإدارة، وتتخذ القرارات الإدارية والمالية بشأنها.
- طلبات / عروض بيع العقارات المملوكة للبنك فيما يتجاوز الصلاحيات الموكلة للإدارة التنفيذية العليا بموجب جدول الصلاحيات المعتمد.
- اعتماد تسعير العقارات المملوكة للبنك سنوياً أو عندما يتطلب الأمر ذلك.

ثانياً : في مجال الاستثمار:

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

- استثمارات البنك بالدينار الأردني في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال.
 - استثمارات البنك بالعملات الأجنبية في أدوات السوق النقدي وسوق رأس المال، وعمليات تداول العملات.
- ويختص مجلس الإدارة باتخاذ القرار بما يزيد عن صلاحيات اللجنة في أي من البنود الواردة أعلاه، وترفع اللجنة التقارير الدورية لمجلس الإدارة حول تفاصيل الطلبات والعمليات التي تم الموافقة عليها من قبلها.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

تشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة وتتألف من خمسة أعضاء من المجلس غير المستقلين ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً - على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق - ويكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور ثلاثة أعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة. تتخذ اللجنة قراراتها بأغلبية عدد أعضائها الحاضرين وإذا تساوى عدد الأصوات يرجح الجانب الذي فيه رئيس اللجنة. ويجوز للجنة دعوة أعضاء أو ممثلين من الإدارة أو غيرهم من الخبراء والمتخصصين لحضور الاجتماعات. تجتمع اللجنة مرة كل اسبوعين وعندما تستدعي الحاجة وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة. يكون المدير العام هو أمين سر اللجنة.

ح) لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات :

دور اللجنة:

تتولى اللجنة المهام التالية وتكون مرجعيتها تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٥/١٠/٢٠١٦ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأية تعديلات تطرأ عليها:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) (ROI) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Control Objectives for Information and related Technology) (COBIT) ، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليماتنا من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة ، وغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات .
٢. اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتبار معطياتها حد أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
٤. اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible) ،وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable) ، وتلك المستشارة (Consulted) ، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (COBIT 5 Enabling Processes) بهذا الخصوص .
٥. التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية إنحرافات.

تشكيل اللجنة ودورية ونصاب اجتماعاتها:

- تتشكل اللجنة ويعين رئيسها بقرار من مجلس الإدارة ، ويحدد المجلس أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، وذلك وفق ميثاق يوضح ذلك.
- تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، واللجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس بغرض تعويض النقص بهذا المجال من جهة ولتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.
- تنتخب اللجنة أحد أعضائها ليكون عضوا مراقبا في لجنة الإدارة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس، علما بأن تفويض المجلس صلاحيات للجنة لا يعفيه ككل من تحمل مسؤولياته بهذا الخصوص.
- تجتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار مجلس الإدارة أو على طلب إثنين من أعضائها، وتقدم تقاريرها إلى مجلس الإدارة ، ويكون إجتماعها قانونيا بحضور غالبية أعضائها ، وتتخذ توصياتها بالأغلبية ، وتحتفظ بمحاضر اجتماعات موثقة،

الإدارة التنفيذية العليا

يقوم مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الإدارة التنفيذية في البنك، والذي بدوره يتأكد من امتلاكها الخبرات والكفاءات والنزاهة الضرورية لإدارة أعمال البنك وشؤونه على نحو يتوافق ومعايير السلوك المهني لاسيما الإشراف على إدارة البنك والتمتع بالصلاحيات المناسبة للإشراف على الأفراد الرئيسيين المرتبطين بعمليات البنك. ويضع البنك سياسة لإدارة وشغل الوظائف التنفيذية العليا بما يلبي المتطلبات التشريعية والتعليمات النافذة وتطلعات البنك.

تعنى الإدارة التنفيذية في تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في البنك وتوفير الرقابة الكافية على الأنشطة التي تقوم بإدارتها.

وفي هذا الإطار، تعنى الإدارة التنفيذية بتحديد المهام للموظفين بالشكل الملائم، كما يقع على عاتقها اقتراح الهيكل الإداري الذي يعمل على تعزيز مفهوم المحاسبة والشفافية. وتكون هذه الإدارة ملزمة بالإشراف على الوفاء بالمسؤوليات/الصلاحيات المحددة كما تكون مسؤولة تجاه المجلس عن أداء البنك.

تقييم أداء الإداريين:

يضع البنك سياسات تقييم الأداء التي تكفل مشاركة جميع القائمين على تسيير أعمال البنك في تحقيق أهدافه من خلال أداء المهام والأهداف والالتزامات المنوطة بكل منهم في إطار المنافسة العادلة المنبثقة من ثقافة التميز في الأداء.

- سياسة تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاءه
- سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا ومسؤولتهم
- نظام تقييم أداء موظفي البنك.

وتستند كافة الأنظمة والسياسات أعلاه إلى أحدث الممارسات العالمية التي من شأنها القياس الموضوعي للأداء مع الأخذ بعين الاعتبار تجنب المخاطر وما تنص عليه التشريعات والتعليمات النافذة.

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية

إن مجلس إدارة البنك الأردني الكويتي والإدارة التنفيذية للبنك مسؤولون عن وضع وتطبيق والاحتفاظ بأنظمة ضبط ورقابة داخلية لدى البنك قادرة على ضمان وتحقيق ما يلي:

- دقة ونزاهة البيانات المالية والتشغيلية الصادرة عن البنك.
- كفاءة وفعالية أداء العمليات التشغيلية للبنك.
- فعالية إجراءات حماية أصول وممتلكات البنك.
- التوافق مع سياسات وإجراءات العمل الداخلية والقوانين والتشريعات والتعليمات السارية.

ويأتي ذلك انطلاقاً من إيمان مجلس الإدارة بأهمية نظام الضبط والرقابة الداخلية الفعال، كونه من أهم عناصر الإدارة الجيدة وأساس لسلامة وجودة عمليات البنك، حيث تبنى البنك عدداً من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، والتي يقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية وضعها ومتابعة تطويرها وتحديثها، وتعمل إدارة البنك وبشكل مستمر على مراقبة وتقييم مدى كفاءة وفعالية هذه الأنظمة وقدرتها على تحقيق الأهداف المرجوة منها والعمل على تعزيزها. وتتأكد الدوائر الرقابية من أن التعاملات مع ذوي العلاقة تتم وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.

ويعتمد مجلس الإدارة سياسة للضبط والرقابة الداخلية تنطبق على كافة الجوانب المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية من حيث تعريفها ومقوماتها ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا عنها.

وللتأكد من استقلالية الدوائر الرقابية في البنك، وقيامها بالأدوار الرقابية المنوطة بها، ترفع تقاريرها الى لجان مجلس الإدارة، كما تقيم لجان مجلس الإدارة أداء شاغلي الوظائف العليا للجهات الرقابية بموجب سياسة تقييم أداء شاغلي الوظائف العليا التي يعتمدها المجلس.

الجهات الرقابية في البنك:

إدارة التدقيق الداخلي: وتعنى بمراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية، والتحقق من الامتثال لسياسات وإجراءات البنك والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بأعمال البنك، والتحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركائه التابعة والالتزام بها، والتدقيق المالي والإداري، ومراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) تتم وفق منهجية معتمدة من مجلس إدارة البنك، والتأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP).

وترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها للجنة التدقيق بمجلس الإدارة وللمدير العام بشكل متزامن.

إدارة المخاطر: وتعنى بمراقبة المخاطر في البنك في كافة الأصعدة والمجالات السوقية والتشغيلية ومخاطر المعلومات ومخاطر الائتمان، واستمرارية العمل، ومراقبة التزام دوائر البنك بالمستويات المحددة للمخاطر. وذلك وفقاً لأفضل المعايير العالمية. وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة، وتكون مهام دائرة إدارة المخاطر كما يلي كحد أدنى:

1. مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل إيمتاده من المجلس.
2. تنفيذ إستراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
3. تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
4. رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
5. التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
6. دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
7. تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرضات البنك للمخاطر وتسجيل حالات الإستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
8. توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لإستخدامها لأغراض الإفصاح.

إدارة الامتثال: وتعنى بالتحقق من الامتثال للتشريعات والتعليمات المحلية والعالمية التي تخضع لها أعمال البنك، وترفع تقاريرها الى لجنة المخاطر والامتثال بمجلس الإدارة ونسخة للمدير العام. كما تعنى بأعمال مراقبة ومكافحة غسل الأموال، بالإضافة الى ادارة وحدة شكاوى العملاء في إطار نظام يعتمده مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الرقابية.

وتضع كل من الجهات الرقابية أعلاه، موثيق عملها التي تعتمد من مجلس الإدارة.

ميثاق أخلاقيات العمل

تبنى البنك ميثاق أخلاقيات العمل الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به كافة موظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية إلى جانب أعضاء مجلس إدارة البنك.

وقد حدد هذا الميثاق أخلاق وقيم ومبادئ موظفي البنك بأربعة محاور رئيسية وهي:-

- النزاهة.
- الإمتثال للقوانين.
- الشفافية.
- الولاء للبنك.

ففي محور النزاهة تضمن الميثاق أن موظفي البنك ملتزمون بما يلي:-

- أموال المودعين أمانة ومسؤولية يجب الحفاظ عليها.
- عدم تعارض المصلحة الخاصة مع مصلحة البنك.
- عدم استخدام المعلومات الداخلية للمصلحة الشخصية.
- المحافظة على الموضوعية وعدم التأثر بالعلاقات الشخصية.
- عدم الدخول بعلاقات تجارية مع العملاء والموردين.
- عدم التمييز بين العملاء.
- الترفع عن قبول الهدايا والمنافع والدعوات.

أما في جانب الامتثال للقوانين والأنظمة فيجب على الموظفين الالتزام بالسرية المصرفية وسياسات البنك وأدلة العمل لديه وإيلاء العناية اللازمة في مكافحة غسل الأموال، وعدم إصدار شيكات بدون رصيد والالتزام بقرارات الإدارة.

أما في جانب الشفافية فيلتزم موظفو البنك بصحة الأرقام والبيانات والتقارير المصرح بها ودقة هذه البيانات وكفائتها وتوقيتها وتوافقها مع المعايير بالإضافة إلى التصريح عن المصالح الشخصية وسلامة وضع الموظف المالي والأنشطة التجارية الخاصة به والتصريح عن المخالفات والأضرار.

أما بالنسبة للولاء للبنك فهذا يتحقق من خلال تحقيق رسالة البنك ورؤيته وأهدافه ودوره وتحويل شعار البنك إلى واقع ملموس ونيل رضا العملاء والمحافظة عليهم بالإضافة إلى الإيجابية والتميز وتحمل المسؤولية والجودة والكفاءة وثم الدقة والتعلم المستمر، المحافظة على وقت العمل، التكيف مع ضغوط العمل بروح الفريق والاهتمام بالمظهر والسلوك وحسن التعامل، الحرص على سمعة البنك وإنجازاته، الحفاظ على موجودات البنك ومظهره، عدم الإفصاح عن أسرار العمل واستئذان الإدارة قبل الإدلاء بأي تصريح يتعلق بالبنك بأي وسيلة إعلامية.

يتم نشر المعايير والسياسات ذات الصلة على الموقع الإلكتروني للبنك؛ كما يتم تحديد درجة التقيد بها في تقرير الحاكمية المؤسسية ضمن التقرير السنوي للبنك.

تضارب المصالح

يعتمد البنك سياسة موثقة حول تضارب المصالح تشمل مسألة تحديد التضارب والتنفيذ المستقل والإفصاح عنه، سواء نشأ هذا التعارض بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك.

تغطي سياسة البنك الخاصة بتضارب المصالح مختلف الجوانب المتعلقة بالموضوع مثل:

- الأنشطة والأعمال التي على عضو مجلس الإدارة تجنبها والتي من الممكن أن تؤدي إلى تضارب في المصالح.
- يجب الحصول على موافقة المجلس عن أي نشاط يقوم به عضو مجلس الإدارة والذي من الممكن أن يؤدي إلى تضارب المصالح، وعلى المجلس التحقق من أن هذا النشاط لا ينطوي على أية تضارب.
- على عضو مجلس الإدارة التصريح عن أية موضوع أدى أو قد يؤدي إلى تضارب في المصالح.
- على عضو مجلس الإدارة الامتناع عن التصويت على أي بند من بنود جدول الأعمال والذي قد يؤدي إلى تضارب في المصالح أو له تأثير على موضوعية التصويت.
- يجب أن تقوم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس المساواة، كما يجب توفر آلية واضحة لدى مجلس الإدارة للتعامل مع أية قضية تنشأ من عدم الامتثال لسياسة تضارب المصالح.
- يجب أن تتضمن سياسة تضارب المصالح أمثلة على الحالات التي قد تؤدي إلى تضارب في المصالح والمرتبطة بأعضاء المجلس.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يضع البنك سياسة موثقة حول المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. حيث تتضمن هذه السياسة القواعد والإجراءات المعتمدة لتنظيم المعاملات مع هذه الأطراف سواء تم ذلك بين البنك وموظفيه أو بين البنك وأعضاء مجلس إدارته أو شركاتهم أو بين الأطراف ذات الصلة فيما بينهم، بما في ذلك معاملات القروض والمعاملات التجارية المبرمة مع البنك.

يجب على مجلس الإدارة التأكد من أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم مراجعتها وتقييم مخاطرها وتراعي جميع الضوابط الموضوعية.

سياسة الإبلاغ

يعتمد البنك سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال - وسياسة التبليغ الخاصة، بما في ذلك الإجراءات التي تخوّل الموظفين الاتصال برئيس مجلس الإدارة للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها. تحرص هذه الإجراءات على التأكد من تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأنتهم من عدم تعرّضهم للتهديد أو معاقبتهم حتى في حال عدم إثبات صحّة مخاوفهم.

السياسات المنظمة لأعمال البنك

يولي البنك الأردني الكويتي أهمية كبيرة لموضوع توفر سياسات عمل مكتوبة تغطي كافة أنشطة البنك، حيث يتم اعتماد هذه السياسات من قبل مجلس إدارة البنك وتعميمها على كافة المستويات الإدارية، كما يتم مراجعتها وتحديثها بانتظام لتعكس أية تعديلات أو تغييرات تطرأ على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية، وأية أمور أخرى تتعلق بالبنك.

حماية حقوق المساهمين وعلاقتهم بالبنك

- يتأكد المجلس من حماية حقوق المساهمين الأساسية المتعلقة بتسجيل الملكية ونقلها، والمشاركة في اجتماعات الهيئة العامة، والمشاركة في الأرباح، والحصول على معلومات منتظمة حول البنك.
- يعمل المجلس على تشجيع المشاركة الفعالة للمساهمين في اجتماعات الهيئة العامة وتعريفهم بإجراءات وقواعد التصويت واطلاعهم على تاريخ ومكان الاجتماع مع جدول الأعمال في وقت كاف قبل الاجتماع. واطلاع المساهمين على محاضر اجتماعات الهيئة العامة.
- يقوم البنك بتطوير علاقات إيجابية مبنية على الشفافية مع كافة المساهمين وفي هذا المجال يعمل البنك وبكافة السبل على تشجيع كافة المساهمين وبخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتشجيع على القيام بعمليات التصويت، كما يراعى التصويت على حدا على كل قضية تثار خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي.
- يقوم رؤساء اللجان المختلفة المنبثقة عن المجلس بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- يتم إعداد تقرير مفصل لإطلاع المساهمين بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة وبحيث يشمل على الملاحظات المختلفة والأسئلة التي طرحها المساهمين وإجابات الإدارة عليها والنتائج التي تم التوصل إليها.
- يقوم ممثلون عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الإجابة عن أي أسئلة قد تطرح حول التدقيق وتقرير المدقق.
- وفقاً لما ورد في قانون الشركات، ينتخب أعضاء المجلس أو يعاد انتخابهم خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة كما يجري انتخاب المدقق الخارجي خلال نفس الاجتماع.

الشفافية والإفصاح

- يوفر البنك دائماً وبشكل دوري ومتاح للجميع معلومات كاملة حول نشاطاته لكافة الجهات ذات العلاقة مثل السلطات الرقابية والمساهمين والمودعين والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا ذات الأثر الجوهري على البنك.
- يلتزم البنك التزاماً تاماً بمتطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتعليمات الإفصاح الصادرة عن البنك المركزي والسلطات الرقابية.
- يتابع البنك التطورات المختلفة المتعلقة بمتطلبات الإفصاح وفق المعايير الدولية وبحيث تنعكس فوراً على تقاريره المالية.
- يلتزم البنك بتوفير خطوط اتصال تتميز بالديمومة والحرفية مع كافة الجهات ذات العلاقة من سلطات رقابية ومساهمين ومستثمرين ومودعين وبنوك أخرى ولتحقيق هذا الأمر يقوم البنك بإيجاد وظيفة علاقات مستثمرين مهمتها الأساسية توفير معلومات كاملة وموضوعية عن أوضاع البنك المالية والإدارية ونشاطات البنك المختلفة.
- أن يحتوي التقرير السنوي للبنك على كافة المعلومات حول البنك بشكل شفاف وموضوعي.
- نشر تقارير دورية تحتوي معلومات مالية ربع سنوية، بالإضافة إلى نشر تقرير من المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة، وملخصات دورية للمساهمين والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية.
- عقد اجتماعات دورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.

- يقوم البنك بتوفير المعلومات الواردة في تقاريره السنوية أو الدورية على الموقع الإلكتروني للبنك باللغتين العربية والإنجليزية وبحيث يتم تحديث المعلومات باستمرار.
- يجب أن تتضمن التقارير التي يقدمها البنك إفصاح من الإدارة التنفيذية عن نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك وأي أثر أو مخاطر مستقبلية من الممكن أن تؤثر على الوضع المالي العام للبنك.
- تعميقاً لمبدأ الشفافية والإفصاح يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك على وجه الخصوص الأمور التالية:
 - دليل الحاكمية المؤسسية لدى البنك ومدى الالتزام به.
 - نصوص يفيد بمسؤولية المجلس عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير، وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
 - معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة تتضمن المؤهلات والخبرات ومقدار حصته من رأس المال ووصفه مستقل أو غير مستقل، وعضويته في لجان المجلس وتاريخ التعيين في المجلس، أي عضويات في مجالس إدارة أخرى، بالإضافة إلى المكافآت والرواتب التي حصل عليها، وأية قروض ممتوحة له من البنك وأي عمليات بين البنك والعضو أو شركاته أو الأطراف ذوي الصلة به.
 - ملخصاً لمسؤوليات ومهام اللجان المنتهجة عن المجلس.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.
 - ملخصاً عن سياسات المكافآت لدى البنك ورواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا.
 - شهادة المجلس بكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - وصفاً للهيكل ونشاطات إدارة المخاطر.
 - المساهمين الرئيسيين في البنك وفي الشركات التي تساهم بشكل رئيسي في البنك.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
 - أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1٪) أو أكثر من رأس مال البنك، مع تحديد البيانات الواجب بيانها وفقاً للتعليمات الرقابية والتشريعات السارية.
 - إقراراً من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن العام المنصرم.

فروع منطقة عمان

- الفرع الرئيسي (ATM) هاتف 5629400 ، فاكس 5694105
- فرع العبدلي (ATM) هاتف 5653491 ، فاكس 5662374
- فرع جبل عمان (ATM) هاتف 4641317 ، فاكس 4611391
- فرع الوحدات (ATM) هاتف 4777174 ، فاكس 4750220
- فرع المركز التجاري (ATM) هاتف 4624312 ، فاكس 4611381
- فرع تلاع العلي (ATM) هاتف 5532168 ، فاكس 5518451
- فرع جبل الحسين (ATM) هاتف 5658664 ، فاكس 5658663
- فرع أبو علندا (ATM) هاتف 4162756 ، فاكس 4161841
- فرع اليرموك (ATM) هاتف 4779102 ، فاكس 4750230
- فرع وادي السير (ATM) هاتف 5858864 ، فاكس 5810102
- فرع الجبيهة (ATM) هاتف 5346763 ، فاكس 5346761
- فرع عمره (ATM) هاتف 5535292 ، فاكس 5516561
- فرع عيحدون (ITM) (ATM) هاتف 5924195 ، فاكس 5924194
- فرع أبو نصير (ATM) هاتف 5235223 ، فاكس 5235226
- فرع ماركا (ATM) هاتف 4889531 ، فاكس 4889530
- فرع ابن خلدون (ATM) هاتف 4613902 ، فاكس 4613901
- فرع الشميساني (ATM) هاتف 5685403 ، فاكس 5685358
- فرع سوق الخضار هاتف 4127588 ، فاكس 4127593
- فرع المدينة المنورة (ATM) هاتف 5533561 ، فاكس 5533560
- فرع الصوفية (ATM) هاتف 5851028 ، فاكس 5851931

- فرع طبربور (ATM) هاتف 5065162 ، فاكس 5065685
- فرع العبدلي مول (ITM) (ATM) هاتف 5629415 ، فاكس 5629416
- فرع شارع الصخرة المشرفة (ATM) هاتف 4386827 ، فاكس 4386830
- فرع أبو حسان مول (ATM) هاتف 4164585 ، فاكس 4164590

فروع منطقة الوسط

- فرع البقعة (ATM) هاتف 4725090 ، فاكس 4726101
- فرع مأدبا (ATM) هاتف 05/3253568 ، فاكس 05/3253569
- فرع سمارة مول / البصر الميت (ATM) هاتف 05/3561242 ، فاكس 05/3561244
- فرع جامعة عمان الأهلية (ATM) هاتف 05/3500029 ، فاكس 05/3500048
- فرع السلط (ATM) هاتف 05/3558995 ، فاكس 05/3558994

فروع منطقة الشمال

- فرع إربد (ATM) هاتف 02/7243665 ، فاكس 02/7247880
- فرع شارع الملك عبدالله الثاني (ATM) هاتف 02/7248496 ، فاكس 02/7248498
- فرع جامعة اليرموك (ATM) هاتف 02/7256065 ، فاكس 02/7255315
- فرع الحصن (ATM) هاتف 02/7022028 ، فاكس 02/7022198
- فرع المغرق (ATM) هاتف 02/6235901 ، فاكس 02/6235902
- فرع جرش (ATM) هاتف 02/6340914 ، فاكس 02/6340921

فروع منطقة الجنوب

- فرع العقبة (ATM) هاتف 03/2015190 ، فاكس 03/2016188
- فرع الكرك (ATM) هاتف 03/2396102 ، فاكس 03/2396002

- فرع حي نزال (ATM) هاتف 4383906 ، فاكس 4383905
- فرع مكة مول (ATM) هاتف 5517967 ، فاكس 5517836
- فرع الرابية (ATM) هاتف 5510839 ، فاكس 5511479
- فرع المقابيلين (ATM) هاتف 4203723 ، فاكس 4203715
- فرع مرج الحمام (ATM) هاتف 5731053 ، فاكس 5716832
- فرع سيتي مول (ITM) (ATM) هاتف 5824318 ، فاكس 5825426
- فرع وادي صقرة (ATM) هاتف 5679241 ، فاكس 5679146
- فرع دابوق (ATM) هاتف 5412312 ، فاكس 5521337
- فرع المدينة الرياضية (ATM) هاتف 5162165 ، فاكس 5162358
- فرع خلدا (ATM) هاتف 5370835 ، فاكس 5370925
- فرع شارع مكة (ATM) هاتف 5532156 ، فاكس 5532152
- فرع الرونق (ATM) هاتف 5850392 ، فاكس 5850327
- فرع صويلح الجنوبي (ATM) هاتف 5356259 ، فاكس 5356830
- فرع جاليريا مول (ATM) هاتف 064017870 ، فاكس 064017872
- فرع زين (ATM) هاتف 5810734 ، فاكس 5810927
- فرع مركز الملك عبد الله هاتف 4626990 ، فاكس 4626995
- فرع جامعة البترا (ATM) هاتف 5711283 ، فاكس 5713079
- فرع دير غبار (ATM) هاتف 5853854 ، فاكس 5853705
- فرع تاج لايف ستايل (ATM) هاتف 5936901 ، فاكس 5936903
- فرع زهران (ATM) هاتف 4611838 ، فاكس 4612110
- فرع الهاشمي الشمالي (ATM) هاتف 5051845 ، فاكس 5052460

فروع منطقة الزرقاء

- فرع الزرقاء (ATM)
هاتف 05/3997088 ، فاكس 05/3998677
 - فرع الرصيفة (ATM)
هاتف 05/3744151، فاكس 05/3744152
 - فرع المنطقة الحرة
هاتف 05/3826196 ، فاكس 05/3826195
 - فرع الزرقاء الجديدة (ATM)
هاتف 05/3864556 ، فاكس 05/3864557
 - فرع شارع الملك حسين بن طلال (ATM)
هاتف 05/3938470 ، فاكس 05/3938503
 - الفرع الجوال (ATM)
هاتف 0791995682 ، فاكس 0790524103
- سيتي سنتر / إربد
 - صيدلية روهي / عبدون
 - صيدلية روهي / خلدا
 - فندق كراون بلازا
 - فندق كراون بلازا / البحر الميت
 - فندق هيلتون / البحر الميت
 - بوليفارد العبدلي
 - فندق الميلينيوم
 - فندق الريجيسي
 - فندق فيرمونت
 - فندق الهوليداي ان
 - فندق كمبنسكي / العقبة
 - فندق كمبنسكي / البحر الميت
 - جبل اللويبة
 - شارع الرينبو
 - مجمع الملك حسين للأعمال
 - مستشفى الاستقلال
 - جهاز صراف آلي متنقل
 - محطة محروقات المناصير / الزرقاء
 - للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبل عمان
 - للأشخاص ذوي الإعاقة البصرية / جبيهة

الفروع خارج الأردن

- الإدارة الإقليمية وفرع رام الله (ATM)
هاتف +970 2 2406447 ، فاكس +970 2 2406443
- فرع نابلس (ATM)
هاتف +97092 376413، فاكس +97092 377181
- فرع جنين (ATM)
هاتف +97042437533، فاكس +97042437535
- فرع بيت لحم (ATM)
هاتف +97022 747272، فاكس +97022747472
- فرع قبرص
هاتف +357 25 875555 ، فاكس +357 25 582339

مواقع أجهزة الصراف الآلي التفاعلي (ITM) – الأردن

- بوليفارد العبدلي
- إربد سيتي سنتر / إربد

مواقع أجهزة الصراف الآلي – الأردن

- الإدارة العامة (من خلال السيارة)
- السيفوي / الشميساني
- شركة الشرق العربي للتأمين
- كوزمو للتسوق
- البركة مول / الصويفية
- أفينيو مول
- سنتر مول
- كارفور / المدينة المنورة
- كارفور / أبو نصير
- كارفور / النزهة



صندوق بريد: (٩٧٧٦) عمان ١١١٩١ الأردن
هاتف: ٥٦٢٩٤٠٠ (٩٦٢٦) – فاكس: ٥٦٩٥٦٠٤ (٩٦٢٦)
SWIFT: JKBAJOAM - E-mail: info@jkbank.com.jo - http://www.jkb.com

للمزيد من المعلومات يرجى الإتصال بمركز خدمة العملاء على ٥٢٠٠٩٩٩ – ٨٠٠٢٢٠٦٦ / ٠٦



شركة إجارة للتمويل التآجيري

شركة ملوكة



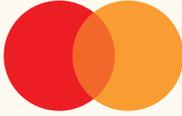
الشركة الإدارية المتخصصة للاستثمار والاستشارات المالية (سند كابيتال)

شركة ملوكة



الشركة المتحدة للإستثمارات المالية

شركة تابعة



mastercard

عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة ماستركارد العالمية



مصدر
بطاقة امريكان إكسپريس



عضو رئيسي، مصدر وقابل
شركة فيزا العالمية



عضو مساهم
شركة الشرق الأوسط لخدمات الدفع



moving money for better

وكيل رئيسي
ويسترن يونيون



www.jkb.com



THE ENVIRONMENT ...
AN ETHICAL AND NATIONAL RESPONSIBILITY

البنك
الأردني الكويتي
JORDAN KUWAIT
BANK



" More than just a bank "

Contents

Board of Directors

Message from the Chairman

Governance Report 2018

Major Financial Indicators and Ratios 2018 & 2017

JKB Activities & Achievements in 2018

2019 Business Plan

Independent Auditor's Report on Consolidated Financial Statements
for 2018

Consolidated Financial Statements and the notes for 2018

Additional Disclosure

Annex: JKB Corporate Governance Manual

Board of Directors

H.E. Mr. Abdel Karim A. Kabariti
Chairman

Rep.: Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Mr. Faisal Hamad Al-Ayyar
Vice Chairman

Members

Mr. Masaud Mahmoud Jawhar Hayat

Rep.: Kuwait Projects Co. (Holding) – Kuwait

Mr. Tariq Moh'd Abdul Salam

Mr. Mohammad Adnan AlMadi

Rep.: Social Security Corporation – Jordan

Dr. Yousef Musa Goussous

Rep.: Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Mr. Mansour Ahmad Louzi

Rep.: Strategy Co. for Investments – Jordan

Mr. Bijan Khosrowshahi

Rep.: Odyssey Reinsurance Co. – U.S.A

H.E. Dr. Marwan Jamil Muasher

Mr. Hani Khalil Hunaidi

Mr. Majed Fayyad Burjak

Dr. Safwan Samih Toqan

H.E. Mr. Marwan Mahmoud Awad *(As of 23/5/2018)*

Mr. Suhail Moh'd Turki

Board Secretary

Auditors

PricewaterhouseCoopers 'Jordan'

Message from the Chairman

To The Shareholders,

I am pleased to present to you, in my name and on behalf of my colleagues, members of the Board of Directors, the Annual Report on the Bank's results, achievements and the Consolidated Financial Statements for the year ending on 31/12/2018.

Economic Performance in 2018

The Global Economy continued with relatively stable growth during 2018 whereby macroeconomics continued to steadily improve with a growth in 2018 by 3.1%, which is slightly above the growth rate in 2017, yet such growth remained engulfed with many risks and is thought to be for a short-term only.

Despite that the US economic growth achieved significant results in 2018, there is still apprehension encompassing the performance of the US economy; with warnings that such growth shall slow down next year, which shall impact the US Dollar performance and the decisions of the Federal Reserve.

Regarding the monetary policy during 2018, the Federal Reserve Board raised the interest rate four times, yet the atmosphere surrounding such decisions was characterized with tension and rancor through the US President's repeated criticism of the monetary strict policy.

The trade tensions and customs tariffs race between Washington and Beijing have been the center of events during 2018, which adversely affected the price of goods and the global investment climate.

Problems persist in the Euro Zone due to the stagnation of economic growth and the intention of the European Central Bank to raise interest rates, while growth prospects for the emerging and developing economies seem to be weaker due to the geopolitical tensions and the rising costs of oil import.

The National Economy

The National Economy continued to suffer from the slowdown in growth due to the impact of the prevailing conditions in the region during the past years. The initial economic indicators show that the real economic growth for 2018 shall be around 2% and will increase to around 2.3% in 2019, however the Government's plans aim at stimulating the economic growth and seek to achieve higher growth rates; which requires the Government to speed up the implementation of the structural reform; and carefully prioritize and adopt measures and decisions that aim at promoting investment and create job opportunities within an encouraging economic climate which is characterized with financial and monetary stability.

Jordan continued with its second phase of the economic reform program as per the agreement with the IMF. The Government adopted a set of financial measures to increase local revenues by JD 520 million to face the budget deficit. The Government has, after a series of debates, succeeded in passing the new Tax Law which came into effect at the start of 2019, thus concluding the most prominent requirement of the economic reform program with the IMF.

The foreign aid received by the Treasury played a major role in stabilizing the national economy and amounted to JD 915 million; which is more than the JD 777 million that was estimated in the 2018 budget; with US and Gulf States providing the larger shares of those grants.

The foreign investment flow to the Kingdom, declined by 32% in 2018 compared to 2017 which requires a serious review to ascertain the effectiveness of the current government policies for placing Jordan on the Regional and International Investment map; this cannot be achieved by the current tools but rather requires an administrative and institutional revolution in the investment structure which is in dire need nowadays for a total re-assessment to be aligned with the government's promotional policies.

National exports achieved a 5% growth only, which is also a significant factor in measuring the effectiveness of the economic policy, as it correlates with development and investment of the industrial, commercial, services or logistical sectors. Should the Government continue with its efforts and is successful in penetrating the closures that hinder entry of Jordanian exports to the neighboring markets, it will have a great impact in increasing the commercial activity; raising growth rates and enhancing the Kingdom's reserves of foreign currency, in addition to the positive impact on national employment.

The Bank's Performance in 2018

During the second half of the year, all administrative and organizational procedures to execute the merger agreement of JKB's Branches in Palestine with Quds Bank were completed as per the agreement signed by both Parties. The Bank's Branches in Palestine were handed-over as of 22/8/2018. According to the agreed upon pricing formulas, the cash portion of the transaction that was paid to the Bank amounted to JD 23.7 million in addition to 8.357 million shares worth JD 10.6 million; representing 10% of Quds Bank's paid-up capital, entitling the Bank a representative on Quds Bank's Board of Directors. The transaction has, in addition to the above, yielded profits of JD 1.28 million at the level of the Consolidated Financial Statements.

As for the Bank's decision to sell part of its stake in the United Financial Investment Company, the Bank has received initial offers that are currently being studied in further details. Accordingly, the results of the Company's activities were stated within the Bank's Financial Statements of 2018 under net profit from discontinued operations.

On the other hand, the Bank fully allocated the provisions needed in respect of the debts of Al Baraka for Investment and General Trade Company and Munya Specialized Resorts, and therefore transferred the debts to Off Financial Position Statement as at 31/12/2018 for the amount of JD 22.4 million in addition to interests.

It should be noted that such debts and similar debts related to previous years shall be within the follow-up and on-going legal procedures to collect as much as possible should indicators present themselves in that regard.

Furthermore, it is expected that the coming period shall witness changes in the retail banking trend to reduce their portfolios in light of indicators from the Central Bank of Jordan that the retail loans have reached a critical point, forcing banks to shift towards corporate loans putting pressure on us; being that there is a limited number of large corporations in the local market which qualify for loans.

The Bank also completed its solar power plant with a cost of JD 2.1 million. The plant will produce electricity to cover the consumption of the Head Office and 47 Branches in the Central Region; with an annual saving in the electricity bill of around one million Dinars, that is, the Bank shall recover the project's cost within about two years.

The Bank realized good results in 2018, whereby efforts focused on maintaining the results and accomplishments achieved in the past and concentrate on lending large private and public corporations and institutions for their role in supporting the national economy; whereby financing was extended to a number of projects in various major sectors such as industrial, health, infrastructure projects and real estate.

On the level of financial results, the Bank's total assets amounted to JD 2.7 billion compared with 2.8 billion at the end of 2017. The direct credit facilities (net) amounted to JD 1.633 billion against JD 1.562 billion at the end of 2017, a growth of 4.5%, while customers' deposits amounted to JD 1.78 billion.

Net profit after tax for the year amounted to around JD 42.1 million compared with JD 27 million for last year; a growth of 56.3%. Shareholders' equity amounted to JD 446 million.

Based on the Bank's financial results for 2018, the Board of Directors recommends to the General Assembly the distribution of JD 20 million as cash dividends to shareholders which is equivalent to 20% of the Bank's Capital.

The Bank's overall performance places it within the well capitalized banks of high financial soundness. The Capital Adequacy Ratio reached 17.07% and the Leverage Ratio 16.37% in 2018.

Forecast

Despite the significant challenges that surround the national economy, some positive economic indicators surfaced with the beginning of 2019, whereby the IMF concluded its second review of the Jordanian Economy, which showed significant support for Jordan from many aspects.

Moreover, the London Initiative 2019 Conference, which was held at the end of February with the participation of a large group of donors and friend countries; international institutions and major Arab and foreign investors, gave a strong boost to Jordan's reform efforts, supporting its economic objectives, and enhancing its credit status.

The recent agreement that the Government has signed with Iraq, particularly concerning identifying a list of the Jordanian goods to be exempted from customs, and the agreement with Iraq to provide Jordan with ten thousand barrels of crude oil per day at preferential prices, offer optimism for the growth of exports and relatively reducing energy costs.

Further, the resumption of Egyptian gas supply to Jordan, after an interruption of more than eight years, will positively contribute towards supporting the efforts of reducing energy costs which is considered one of the major challenges that face the Jordanian business environment.

As for the Tourism Sector, it has continued with its distinguished performance despite the challenges, and has reflected a 10% increase in tourism income during 2018 with optimistic prospects prevailing for this Sector in 2019, which will have a positive economic yield to the Kingdom.

The most recent Standard and Poor's Report listed Jordan's credit rating at B+ with stable outlook in light of the Government's capability to maintain a stable debit to GDP ratio and its commitment to adopting economic and financial reforms which would in return maintain a stable macroeconomic environment.

We are all aware that it is not easy for the Government to realize its financial targets as estimated in the budget and to achieve the increases in local revenues in excess of one billion Dinars in 2019, being a large figure in comparison to what has been achieved in past years.

Increasing tax revenues is contingent at this time on an unconventional breakthrough in the commercial, industrial and real estate sectors; in other words, ending the recession that these sectors have been experiencing for many years, and that have led to a decline in their contributions to the GDP, their capability for employment, combating poverty and increasing their development activity in the Kingdom, will contribute to achieving growth rates that are capable of pulling the national economy out of its current state.

Reducing the general debt to GDP ratio and alleviating the burdens of debt annual service along with enhancing the investment environment and strengthening the public and private partnership projects are among the most important objectives that shall efficiently contribute towards improving Jordan's credit worthiness and enhance its investment stature in the regional and international financial markets. Some of the indicators that call for optimism were that the general debt in 2018 recorded, for the first time, a relative decline as a ratio to GDP whereby it reached 94%. We are hopeful that the policies which aim at the reduction thereof shall continue whether as a ratio to GDP or in absolute figures.

In conclusion, I am pleased to extend my profound gratitude to my colleagues, the members of the Board of Directors, the Bank's shareholders and our dear customers as well as to H.E. the Governor of the Central Bank of Jordan, his deputies and all its staff, and to H.E. the Chairman and members of the Jordan Securities Commission. I also extend my profound appreciation to all the officials and employees of the Bank and its subsidiaries, for their efforts, loyalty and role in the success and development of the Bank.

Abdel Karim Kabariti
Chairman

Governance Report for 2018

Corporate Governance Framework

Jordan Kuwait Bank believes that the existence of good corporate governance leads to good management of the Bank, and helps to achieve the Bank's strategic objectives and safely manage its operations in a manner that safeguards the depositors' interests, and ensures the responsibility towards shareholders and other stakeholders. The Bank bases the management and development of its internal corporate governance according to the legislations of the Companies Law in force, the Corporate Governance instructions issued by the Jordan Securities Commission for the year 2017, and the Corporate Governance instructions for banks No. 63/2016 issued by the Central Bank of Jordan (CBJ), in addition to the provisions and instructions issued by international regulatory authorities pertaining to banking operations and that are in line with the Bank's nature of business and its internal systems.

Jordan Kuwait Bank's Board of Directors affirms its commitment and that of the Bank's executive management and all the employees in implementing the governance instructions. The Bank's adoption of this manual aims to realize the corporate governance principles of fair treatment for all stakeholders; transparency and disclosure of JKB's actual financial and administrative standing; and the relational accountability between the Board of Directors and the executive management, between the Board and shareholders as well as between the Board and various stakeholders. To achieve greater level of disclosure and transparency, the Corporate Governance Manual is annexed to this report and is published on the Bank's website www.jkb.com.

In accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, work has begun on the application of the requirements for the Governance and Management of Information and Technology No. 65/2016 according to COBIT framework.

The Bank's organization and administrative procedures are based on the following principles:

- A board of directors is in place that is effective and responsible.
- A clear strategic direction for business development within clear framework for risk management.
- Sound accounting and information disclosure principles.
- Sound decision making mechanisms.
- Performance evaluation linked to the strategy.
- Human resources development.

Board of Directors (BoD)

The formation of the Board of Directors is governed by the Jordanian Companies Law, the CBJ's Banks Law and Corporate Governance instructions for Banks, and the Governance instructions for listed companies for the year 2017 issued by the Jordan Securities Commission.

The main role of the Board of Directors lies in its responsibility of ensuring the soundness of the Bank's operations including its financial standing, and fulfilling its obligations towards all stakeholders. The Board sets the Bank's strategic objectives that meet the interests of the Bank, shareholders, and customers, and has oversight responsibility over the executive management. It is also accountable for ensuring the effectiveness of internal monitoring and control systems and the extent to which the Bank is abiding by the strategic plans and that written policies covering all of the Bank's activities are endorsed and in place.

The Board of Directors is also responsible for the credibility and accuracy of the Bank's financial reports and the information contained in the Annual Report and ensuring the application of appropriate risks policies as well as compliance with all laws in force.

The current Board of Directors was elected by the General Assembly on May 15, 2017 for tenure of four years. The Board of Directors elected H.E. Mr. Abdel Karim Kabariti as Chairman and Mr. Faisal Hamad Al-Ayyar as Vice-chairman.

Board Members for the Current Tenure

A- Representative Members

No.	Name	Name of Representative	Executive / Non-Executive	Independent / Non Independent
1	Al Rawabi United Holding Co. Chairman	Mr. Abdel Karim A. Kabariti	Non – Executive	Non – Independent
2	Al Rawabi United Holding Co.	Dr. Yousef Musa Goussous	Non – Executive	Non – Independent
3	Kuwait Projects Co. (Holding)	Mr. Masaud Mahmoud Jawhar Hayat	Non – Executive	Non – Independent
4	Social Security Corporation	Mr. Mohammad Adnan AlMadi	Non – Executive	Non – Independent
5	Strategy Co. for Investments	Mr. Mansour Ahmad Louzi	Non – Executive	Non – Independent
6	Odyssey Reinsurance Co.	Mr. Bijan Khosrowshahi	Non – Executive	Non – Independent

B- Members:

No.	Name	Name of Representative	Executive / Non-Executive	Independent / Non Independent
7	Mr. Faisal Hamad Al-Ayyar Vice Chairman	-	Non – Executive	Non – Independent
8	Mr. Tariq Moh'd Abdul Salam	-	Non – Executive	Non – Independent
9	Dr. Marwan Jamil Muasher	-	Non – Executive	Independent
10	Mr. Hani Khalil Hunaidi	-	Non – Executive	Independent
11	Dr. Safwan Samih Toqan	-	Non – Executive	Independent
12	Mr. Majed Fayyad Burjak	-	Non – Executive	Independent
13	Mr. Marwan Mahmoud Awad	-	Non – Executive	Independent

Membership of Board of Directors in Public Shareholding Companies

Name	Board Membership in Public Shareholding Company
Mr. Abdel Karim A. Kabariti	Jordan Dairy Company
Mr. Mansour Ahmad Louzi	United Financial Investments Co.
Mr. Bijan Khosrowshahi	Arab Orient Insurance Co.
Dr. Marwan Jamil Muasher	Masafat For Specialized Transport Co., Ready Mix Concrete & Consturactions Supplies Co., Premier Business & Projects Co.

Executive Management

Mr. “Moh’d Yaser” M. Al-Asmar
General Manager

Mr. Tawfiq A. Mukahal
Deputy General Manager, Head of Banking Group

Mr. William J. Dababneh
Head of Treasury, Investment & Intl. Relations

Mrs. Hiyam S. Habash
Head of Finance

Mr. Haethum S. Buttikhi
Head of Retail & Private Banking

Mr. Abdel Kareem M. Friehat
Head of Operations & Information Technology

Mr. Ibrahim E. Kashet
Head of Legal Affairs

Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi
Head of Corporate Credit

Mr. Moh’d J. Azem Hammad
Head of Risk Dept.

Mr. Abdallah I. Mismar
Head of Administrative Affairs Dept.

Mr. Daoud A. Issa
Head of Human Resources Dept.

Mr. Ibraheem F. Taani
Head of Internal Audit Dept.

Mr. Fadi M. Ayyad
Head of Compliance

Mr. Ibrahim F. Bisha
Co-Head, Treasury, Investment & Intl.
Relations

Dr. Makram A. Qutob
Co-Head, Corporate Credit

Members of Executive Management who resigned during 2018:

- Mr. Ibraheem S. Al-Hanash, Regional Head – Palestine Branches, as of 1/9/2018 for reaching retirement age

Board Committees

In the aim of organizing the Board of Directors' work and to increase its efficiency and effectiveness, the Board of Directors forms different committees from its members that are delegated with authorities and responsibilities to be in line with the Bank's strategies and goals. The committees' composition, duties and responsibilities have been detailed in the Corporate Governance Manual which is published on the Bank's website and annexed to the Annual Report.

1. Board Corporate Governance Committee (BCGC) (Governance Committee)

The committee oversees the development of the Corporate Governance Manual, updating it, and monitors its implementation. It ensures that the Bank's organizational structure meets the corporate governance requirements. It also adopts general policies, and raises them to the Board of Directors for approval and supervises their implementation and ensures commitment to the adopted JKB Code of Ethics at the level of BoD and all administrative levels in the Bank. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Corporate Governance Committee Members

Dr. Marwan J. Muasher, Committee Chair (Independent)

Mr. Abdel Karim A. Kabariti (Non- Independent)

Mr. Marwan M. Awad (Independent)

Mr. Tareq M. Abdul Salam (Non- Independent)

Mr. Hani K. Hunaidi (Independent)

2. Board Risk Committee (BRC)

The committee's role is to review the Risk Management's framework and strategy of Risk Management; create suitable work environment that helps in identifying and managing risks with significant impact; and stay abreast with the developments that affect the Bank's operations. The committee reviews reports submitted by the Risk Management Department and submits relevant recommendations to the Board of Directors, illustrating the Bank's commitment to the acceptable risk appetite level. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Risk Committee Members

Mr. Marwan M. Awad, Committee Chair (Independent)

Dr. Safwan S. Toqan (Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non- Independent)

Mr. Mohammad A. AlMadi (Non- Independent)

3. Board Compliance Committee (BCC)

The committee's role is to adopt the organizational structure of the Compliance Control Department and ensuring its independence, ensure that an annual non-compliance risk management plan is in place, assess the degree of effectiveness with

which the Bank manages the risk of non-compliance at least once a year and review it should amendments have been made. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Compliance Committee Members

Mr. Mansour A. Louzi, Committee Chair (Non- Independent)
Dr. Safwan S. Toqan (Independent)
Mr. Hani K. Hunaidi (Independent)
Mr. Marwan M. Awad (Independent)
Mr. Mohammad A. AlMadi (Non- Independent)

On July 30, 2018 Mr. Hani Khalil Hunaidi was appointed by the Bank as the Board member responsible for the AML/CFT compliance with the Central Bank of Cyprus.

4. Board Audit Committee (BAC)

The committee shall review and ratify the internal audit plan which includes audit scope and frequency. Review internal audit reports and the reports and observations of regulatory bodies and the external auditor and ensure that the executive management takes the corrective measures. The committee also reviews the Bank's financial statements prior to submission to the Board of Directors and ensures that the Bank has properly observed and complied with international accounting and audit standards. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

The Board Audit Committee held seven meetings during 2018 and met with the External Auditor once during the period.

Board Audit Committee Members

Mr. Hani K. Hunaidi, Committee Chair (Independent)

Education: Master of Business Administration (MBA), Portland State University – USA, 1980 and Bachelor of Business Administration, American University of Beirut. 1973, Certified Public Accountant (CPA).

Current Position:

- Chairman of the Board of Trustees, Mediterranean Industries
- Chairman of the Board of Trustees, Mediterranean Energy Co.

Previous Positions:

- Chairman, National Ammonia and Chemical Industries (1991- 2009)
- Managing Director, Jordan Kuwait Company for Agriculture and Food Products (1986-1992)
- Project General Manager, Jordan Management and Consultancy Corp. (1984-1986)
- Financial and Administrative Manager, Jordan Securities Corp. (1982-1984)
- Auditor, Touch Ross & Co. (1980-1982)
- Project Senior Accountant, Consolidated Contractor Company (1976-1978)
- Accountant, Safwan Trading & Contracting Co. Kuwait (1973-1974)

Mr. Mohammad A. AlMadi (Non – Independent)

Education: Bachelor degree in Accounting, Yarmouk University, 1992, Master degree in Financing, Jordan University, 1998.

Current Position:

- Head of Internal Audit, Social Security Investment Fund (2003 – Present)

Previous Positions:

- Internal Audit Department, Central Bank of Jordan (1994 – 2003)
- Arab Bank (1993)
- Accounts Audit, Deloitte and Touche (1992 – 1993)

Dr. Safwan S. Toqan (Independent)

Education: Bachelor degree in Business Administration, American University - Beirut, 1966, Master degree in Economics, University of South California – USA, 1976, PhD in Economics, University of South California –USA, 1980.

Current Position: -

Previous Positions:

- Member of the 26th Jordanian Senate
- Chairman, Amman Stock Exchange (2012-2013)
- Chairman, Jordan Phosphate Mines Company (2000 – 2004)
- General Manager, Social Security Corporation (1994 – 1999)
- Secretary General, Ministry of Planning (1989 – 1994)
- Assistant Professor, Yarmouk University (1981 – 1989)
- Lecturer, University of South California – USA (1975 – 1980)
- Central Bank of Jordan (1966 – 1975)

5. Board Nominations & Remuneration Committee (BNRC)

The Committee shall identify eligible persons for board membership and determine members' "independency", provide recommendations to the Board for the appointment of qualified executive management members, implement a formal performance assessment policy for the Board of Directors and executive management and ensure that the Bank has a remuneration policy in place. In addition to any other duties included in the Governance instructions for listed companies for the year 2017.

Board Nominations & Remuneration Committee Members

Dr. Safwan S. Toqan, Committee Chair (Independent)

Mr. Masaud M. Hayat (Non – Independent)

Dr. Marwan J. Muasher (Independent)

Mr. Majed F. Burjak (Independent)

6. Board Credit Committee (BCrC)

The Committee's Role includes:

1. Grant, modify, renew and restructure of credit facilities that exceed the authorities of the Management Credit Committee, headed by the General Manager, within the limits set by the Board of Directors. The Board of Directors shall take the decisions in matters exceeding the Committee's authorities.
2. The Committee's authority is limited to taking the right decision regarding the facilities that have been recommended for approval by the Management Credit Committee.

The Board of Directors may delegate to the Management Credit Committee some or all of this Committee's authorities; in respect of modifying the terms or restructuring of facilities.

Board Credit Committee Members

Mr. Abdel Karim A. Kabariti, Committee Chair (Non – Independent)

Dr. Yousef M. Goussous (Non – Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non – Independent)

Mr. Masaud M. Hayat (Non – Independent)

Mr. Majed F. Burjak (Independent)

7. Board Management and Investment Committee (BMIC)

The Committee reviews and takes appropriate decisions on:

First: Management issues:

1. Administrative expenses, procurement contracts, bids, supplies, donations, and generally all commitments and contracts in excess of the powers entrusted to the senior executive management as identified within the Authority matrix and powers endorsed by the Board of Directors, and take the managerial and financial decisions in their regard.
2. Approve requests/offers for the sale of Bank owned properties beyond the limits entrusted to the Senior Executive Management as stipulated in the approved Authority matrix.
3. Approve Bank owned real estates' pricing annually or when required.

Second: Investment issues:

Take decisions with regards to proposals and requests submitted by the Management Investment Committee on matters beyond its authority as stipulated in the approved authority matrix annexed to the approved investment policy. This includes the following:

- Bank investments in Jordanian Dinar in money market and capital market instruments.
- The Bank's investments in foreign currencies in money market, capital market tools and currency exchange operations.

The Board of Directors shall decide on any of the items listed above if they exceed the authority of the Committee.

Management and Investment Committee Members

Mr. Abdel Karim A. Kabariti, Committee Chair (Non – Independent)

Dr. Yousef M. Goussous (Non – Independent)

Mr. Mansour A. Louzi (Non – Independent)

Mr. Masaud M. Hayat (Non – Independent)

Mr. Majed F. Burjak (Independent)

8. Board Information Technology Governance Committee (BITGC)

The Committee is responsible for approving the Information Technology strategic objectives and appropriate organizational structures, including Steering Committees at Executive Management Level, to ensure the achievement of the Bank's strategic objectives, and realizing the best value-added of IT projects and investments resources while utilizing the tools and standards to monitor and ascertain the extent of achievement. The Committee shall oversee and be apprised of the progress of IT operations, resources and projects to ensure its adequacy and its effective contribution in achieving the Bank's business requirements.

Information Technology Governance Committee Members (BITGC)

Mr. Majed F. Burjak, Committee Chair (Independent)

Dr. Marwan J. Muasher (Independent)

Mr. Hani K. Hunaidi (Independent)

Mr. Mohammad A. AlMadi (Non – Independent)

Board Members' Remuneration

Every Board member receives the sum of JD5,000 (USD7,052) per year as Board membership allowance, in addition to allowances in lieu of travel, transportation and Board committees' membership.

Board and Committee Meetings during 2018

The following table shows the number of Board meetings and Board committees' meetings, and the number of meetings attended by each member during the year 2018, noting that Board of Director Members attended the General Assembly of Shareholders that was held on 23/5/2018.

Total number of meetings held during the year 2017	BOD	BCGC	BRC**	BCC**	BAC	BNRC	BITGC	BCrC	BMIC
	6	1	4	4	7	3	3	49	40
Board members	Number of meetings attended								
H.E. Abdel Karim A. Kabariti Chairman	6	1						49	40
Mr. Faisal H. Al Ayyar Vice Chairman	2								
Mr. Masaud Jawhar Hayat	3					1		49	40
Mr. Tariq M. Abdul Salam	2	0							
Mr. Mohammad A. AlMadi	6		4	4	7		3		
Dr. Yousef M. Goussous	5							49	40
Mr. Mansour A. Louzi	6		4	4			1	49	40
Mr. Bijan Khosrowshahi	3								
H.E. Dr. Marwan J. Muasher	2	1				3	3		
Mr. Hani K. Hunaidi	6	1		2	6	1	2		
Mr. Majed F. Burjak	5					3	3	49	40
Dr. Safwan S. Toqan	5		4	4	7	3			
H.E. Mr. Marwan M. Awad*	3	0	3	3					

*Board Member as of 23/5/2018

** The committees of the Board were restructured and the Risk and Compliance Committee was separated into two committees on 30/7/2018

JSC Governance Officer

Mr. Suhail Moh'd Turki / Board Secretary


Abdel Karim Kabariti
 Chairman

Remuneration and Rewards Policy

JKB has a comprehensive remuneration and rewards policy that closely integrates with the approved performance evaluation policies. Staff annual raises and rewards are based on achievement which meets the Bank's interests and its sustainable progress in all areas. The policy also assures the independence of control units in such a way that staff salaries and rewards are not determined by the Bank's profit levels.

The remuneration and rewards policy sets the basis for annual salary raises, effect of promotion on salary, types and conditions of allowances paid to employees, and the structure of the salary scale and its review process, for the purposes of maintaining a competitive and fair work environment.

The salaries, transportation allowance and other expenses paid to the Bank's executives during the year 2018 were declared in the disclosure statement as required by article (4) of the disclosure regulations issued by the Jordan Securities Commission, and in the notes to the consolidated financial statements included in this report.

Control Environment

Internal Controls

JKB's Board of Directors and executive management are responsible for developing and maintaining the existence of internal control systems and procedures that are capable of ensuring the achievement of the following:

- Accuracy and integrity of financial and operational statements issued by the Bank.
- Effectiveness and efficiency of the Bank's operational activities.
- Effectiveness of measures and procedures set to safeguard the Bank's assets and properties.
- Compatibility with policies pertinent to internal operational procedures as well as laws, legislations and regulations in force.

The Bank believes in the importance of an effective internal monitoring and control system given that it is one of the key elements of sound management and the basis for safeguarding the safety and quality of the Bank's transactions. Hence the Bank has adopted a number of internal monitoring and control systems which their development, implementation, follow-up and update are the responsibility of the executive management. JKB's management continuously monitors and assesses the efficiency and effectiveness of these systems and their ability to achieve desired objectives. It also oversees their continuous development and enhancement.

In this context, the Board of Directors adopts internal monitoring and control policies that cover all aspects pertinent to internal control systems in terms of definition, components, implementation and the responsibility of the Board of Directors and the Executive Management towards them.

Internal Audit

The philosophy of Internal Audit (IA) was based on its task to provide independent and objective assurance and consulting services to the Bank. IA objectives were designed to add value and improve the Bank's operations and help the management to accomplish its objectives by applying a systematic and disciplined approach to assess and improve the effectiveness of risk management, internal controls, and governance.

The Internal Audit Department is administratively subordinated to the Board Audit Committee (BAC). It reports to the BAC on the results of audit engagements.

The Internal Audit Charter was established according to best international standards for the professional practice of internal auditing and it defined the following:

- IA activity is independent and has no executive tasks.
- IA activity has direct authorized / unrestricted access to the Bank's and subsidiaries' records, personnel and physical properties relevant to the performance of engagements assigned to it.
- IA activity shall be provided with appropriate and sufficient number of competent resources (academically & professionally qualified staff) in addition to training courses both locally and abroad.
- IA activity provides reasonable assurance regarding the efficiency and effectiveness of the Bank's Internal Control Systems (ICS) and its ability to achieve the following objectives:
 - Reliability and integrity of financial and operational information.
 - Efficiency of operations.
 - Compliance with laws and regulations in force.
 - Safeguarding of the Bank's assets and properties.
 - Business continuity under all circumstances.
 - Improve and develop ICS, risk management, and governance processes.
 - Improve and develop operations (processes) and products to achieve the Bank's objectives.

A code of business conduct for Internal Audit staff members was prepared according to best international practice. The code emphasizes the principles of integrity, objectivity, confidentiality and efficiency that an auditor must have.

The scope of IA activity covers all the Bank's auditable business centers, activities and operations, including branches abroad and subsidiaries, and any outsourced activities if necessary, in a way that enables the management to assess the adequacy and effectiveness of ICS, risk management and governance processes, and achieve all engagements and responsibilities assigned to it. The IA also performs many other tasks the most significant of which are:

- Conduct accepted periodical engagements (assurance reviews) as per approved risk based audit plan prioritization on the approved internal audit strategic plan by BAC.

- Conduct any special review or consulting engagements based on the directives of the Chairman, BAC, the executive management, the Head of Internal Audit, or the monitoring bodies, according to best international standards for the professional practice of internal auditing.

The quality assurance concept was introduced to provide all stakeholders with reasonable assurance about audit function in term of conformance with the common international standards at both local and international levels.

Risk Management Function

Various risks to which the Bank is exposed are managed by an independent risk management department that reports directly to the Board's Risk Committee.

The Risk Management Function at the Bank is based on three main pillars as follows:

- Full understanding and awareness by the Board of Directors, top executive management, and the Bank employees of the types of potential risks in the Bank's operations.
- Availability of appropriate strategy, policies, and procedures to manage risk, which reveal the magnitude of risk that the Bank can address, in a manner that ensures financial strength.
- Availability of systems that help in managing various forms of risk that the Bank may face.

The Risk Management Department's objectives are as follows:

- Achieve financial strength, which reflects positively on the Bank's credit rating.
- Transparently highlight risks and ensure their clarity and understanding.
- Set recommendations to identify the size and type of acceptable main risks by the Board of Directors, assuring that current risks are compatible with those that have been planned for.
- The Bank's compatibility with the Basel accords and all legislations that govern and regulate risk management in banks.

The process of identifying, evaluating, and managing risks is considered a joint responsibility, starting with each of the Bank's units which are considered the first line of defense. The Risk Management Department evaluates and monitors risks and recommends ways of mitigating them, submitting the necessary reports to the Board Risk Committee whereby it is considered the second line of defense, followed by the role of internal audit which is considered the third line of defense.

In turn, the Risk Management Department is responsible for its abovementioned role within a documented organizational structure approved by the Board Risk Committee regarding credit, market, and operational risk, information security, business continuity, and liquidity (within the assets and liabilities framework) and conformity to the Basel accords. Furthermore, the Risk Management Department is represented in different committees that manage the Bank's operations for issues related to the risk management.

The functions of the Risk Management Department are summarized as follows:

- Review the risk management framework at the Bank prior to Board approval.
- Implement the risk management strategy in addition to developing policies and procedures for managing all types of risk.
- Develop methodologies to identify, measure, and control all types of risks.
- Submit reports to the Board through the Risk Committee, with a copy to the top management, including information about the actual risk profile for all the Bank's activities, compared to the risk appetite document, and follow up on addressing deviations.
- Verify the integration of risk measurement mechanisms with management information systems in use.
- Study and analyze all types of risk faced by the Bank.
- Submit recommendations to the Board Risk Committee about the Bank's exposure to risk, recording exceptional cases against the risk management policy.
- Provide the necessary information regarding the Bank's risks for disclosure purposes.
- The Risk Management Department conducts awareness programs to the Bank employees about risk management concept.
- Assess the Bank's capital adequacy, along with the Bank's risks and stress testing, as part of the internal capital adequacy assessment process, and submitting it to the Board Risk Committee, to be approved by the Board of Directors.

Compliance Control Function

The Bank may be subject to legal sanctions or material losses or reputational risk due to non-compliance with all applicable laws and regulations, instructions and code of conduct, standards and sound banking practices issued by local and international regulatory authorities.

The Bank acknowledges the importance of compliance control, hence adopted the following:

1. BoD approved compliance policy to monitor the Bank's compliance with the laws, regulations, and instructions issued by the regulatory authorities, best practices and industry standards through programs and procedures based on the risk based approach principle.
2. The Board of Directors takes the necessary measures to enhance the values of integrity and sound professional conduct within the Bank in a manner that complies with the applied laws, regulations, instructions and standards, and constitutes a primary goal to be achieved.
3. Compliance function is managed through an independent department, which submits periodical reports to the Board Compliance Committee. The Compliance Department's scope of work covers all of the Bank's departments and branches in Jordan and abroad as well as its subsidiaries.

4. Monitoring non-compliance risks through a database containing all the laws and regulations issued by domestic and international regulatory authorities that is updated with the latest regulatory and legislative developments.

With regards to combating money laundering operations and financing terrorism, the Bank follows approved policies and procedures by the Board of Directors and that comply with the instructions issued by the Central Bank of Jordan and the best international practices in this regard so as to reduce the risks of such operations through identifying procedures for dealing with financial operations, taking due diligence in Knowing the customers, making sure of their personal identification, legal status and the beneficiary of such transactions through adopting the following principles:

- Update the Anti Money Laundering policy to keep up with the latest regulatory and legislative developments.
- Adopt the risk based rating approach to classify the clients.
- Use an automated system to combat money laundering and financing terrorism.
- Participate in providing adequate training for the Bank's employees enabling them to deal with any suspicious transactions.

Code of Conduct

The Bank adopted a code of conduct that was endorsed by the Board of Directors. JKB employees across the various administrative levels as well as the Board of Directors have pledged to commit to it.

The Code defined the ethics, values and principles of the Bank employees in four main areas which are: integrity, compliance with laws, transparency and loyalty to the Bank.

Whistle Blowing Policy

JKB maintains a policy and procedures pertinent to whistle blowing. The policy aims to promote a culture of openness and to demonstrate the shared responsibility of preserving work ethics. Procedures that deal with this policy were distributed among all Bank employees to follow. The procedures clarify accountability lines for reporting issues related to unusual and/or suspected behavior that must be reported. Monitoring of Whistle Blowing Policy Implementation is carried out by the Board Audit Committee.

Customer Complaints Processing Unit

In compliance with the Central Bank of Jordan's instructions to deal with customers fairly and transparently No.(1/2017), the Customer Complaints Processing Unit within the Compliance Department receives and deals directly with customer complaints submitted through all available channels, including telephone calls, email messages, traditional mail, and complaints boxes at the branches. All complaints received are addressed and responded to in writing or verbally, noting that the Unit dealt with 175 complaints during the year 2018. Instructions are also sent to employees regarding these complaints, clarifying work procedures to some staff members wherever required. The Customer Complaints Processing Unit submits

periodical reports to the Bank's top management, including a description of complaints received and how they were handled and solved. The unit also submits periodical reports to CBJ.

Relation with Shareholders

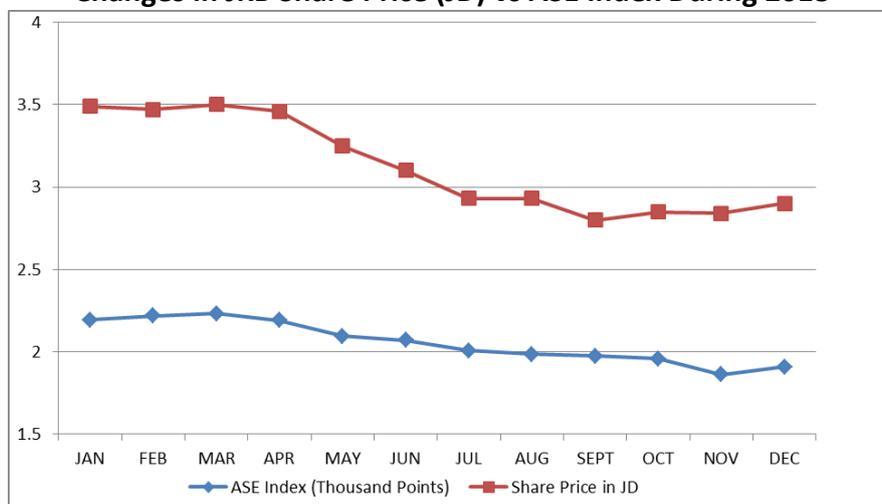
The Bank develops positive relations, based on transparency, with all its shareholders. In this regard, the Bank spares no effort to encourage all shareholders, particularly minority shareholders, to attend the General Assembly meetings and cast their votes. The Bank has a wide shareholder base of 13,182 as of 31/12/2018. The main source of information for shareholders is the Annual Report which includes the Chairman's report, the audited consolidated financial statements, the corporate governance manual, and Bank's achievements for the previous year and the business plan for the following year. Additionally, the reviewed (un-audited) quarterly and semi-annual financial statements are disclosed.

The complete financial statements and the Board of Directors' report are filed at the Jordan Securities Commission (JSC) and the Amman Stock Exchange, with a copy submitted to the Companies Controller. These reports are published on JKB's website (www.jkb.com) which also provides extensive information about JKB services, products, news and press releases. The Bank is committed to disclose any material information, should it occur, in accordance with the JSC instructions.

Shares / Ownership Classification as of 31/12/2018

Number of Shares Held	Shareholders		Shares	
	No.	%	No.	%
Up to 500	10,109	76.687	1,920,562	1.921
501 – 1,000	1,580	11.986	1,119,191	1.119
1,001 – 5,000	1,100	8.345	2,246,301	2.246
5,001 – 10,000	172	1.305	1,266,682	1.267
10,001- 100,000	187	1.419	5,480,172	5.480
100,001 - 500,000	27	0.205	5,145,665	5.146
500,001 and more	7	0.053	82,821,427	82.821
Total	13,182	100	100,000,000	100

Changes in JKB Share Price (JD) vs ASE Index During 2018



MAJOR FINANCIAL INDICATORS AND RATIOS 2018 & 2017
Amounts in thousands JOD

	2018	2017
Major Operating Results		
Net Interest and Commission	102,346	105,886
Gross Income	124,688	123,411
Income from Continuous Operations before taxes	55,849	42,313
Income from Continuous Operations after taxes	41,882	28,185
Net income after taxes and non-controlling interest	42,144	26,956
Earning per Share	0.421	0.270
Major Financial Position Items		
Total Assets	2,721,445	2,832,207
Direct Credit Facilities - Net	1,632,672	1,562,287
Customers Deposits and Cash Margins	1,879,886	1,904,489
Total Equity - Bank Shareholders	445,562	468,411
Off the Financial Position Items	647,152	500,799
Major Financial Ratios		
Return on Average Assets	1.52%	0.97%
Return on Average Owners' Equity	9.22%	5.77%
Capital Adequacy Ratio	17.07%	18.30%
Financial Leverage Ratio	16.37%	12.79%
Efficiency Indicators		
G&A Expenses/Net Interest and Commission	61.19%	55.20%
G&A Expenses/Gross Income	50.22%	47.36%
Assets Quality Indicators		
Non Performing Loans/Gross Credit Facilities	-	5.52%
Non Performing Loans Coverage Ratio	-	60.80%
Stage 3 loans/Gross Credit Facilities *	9.30%	-
Stage 3 loans Coverage Ratio *	40.95%	-

* The Bank implemented the International Financial Reporting standard (9) effective January 1st 2018.

2019 Business Plan

Within the practical implementation of the Bank's strategic plan and building on the Bank's achievements during 2018, the 2019 business plan shall focus on:

- 1) Continuous update of the electronic channels in order to improve customer experience and expand the digital payment capabilities and technologies for contactless, mobile wallet and mobile banking services, including the JKBMobile Application. In addition to applying the necessary controls and regulations to comply with Cyber security instructions issued by the Central Bank of Jordan, and increase the maturity level for all the departments' Processes based on COBIT 5.
- 2) Expand in offering suitable products, services and the financing programmes for SME's in light of the local and global trend to support this vital sector which contributes to the development of the national economy as well as enhance the Bank's role in supporting and financing renewable energy projects.
- 3) Continuous improvement in the strategic role of the Human Resource Department, while focusing on the effective Manpower Planning & Control paralleled with continuous development of employees, towards coping with the Global Technological changes and banking skills required that serve clients' needs.
- 4) Continue to strengthen the Bank's role in serving the local community and supporting the initiatives of the social institutions according to the Bank's social responsibility and sustainable development strategy.
- 5) Implement Automation workflows to manage and streamline internal core banking processes.
- 6) Finalize compliance with the new regulatory requirements and best international practices in banking operations such as recovery plans, application of the Risk-Adjusted Return on Capital and other requirements.

**JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

**JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AMMAN- HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
31 DECEMBER 2018**

	<u>PAGE</u>
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT	1 - 2
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION	3
CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME	4
CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME	5
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY	6 - 7
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS	8
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS	9 –75



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**

Report on the Report on the Consolidated Financial Statements

Our opinion

In our opinion, the financial statements present fairly, in all material respects the financial position of Jordan Kuwait Bank (the "Bank") and its subsidiaries (later on the "Group") as at 31 December 2018, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

What we have audited

The Group's consolidated financial statements comprise:

- the consolidated statement of financial position as at December 31, 2018;
- the consolidated statement of comprehensive income for the year then ended;
- the consolidated statement of changes in equity for the year then ended;
- the consolidated statement of cash flows for the year then ended; and
- the notes to the consolidated financial statements, which include a summary of significant accounting policies.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the consolidated Financial Statements" section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Group in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code). We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the IESBA Code.



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)
TO THE SHAREHOLDERS OF JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**

Our audit approach

Overview

Key Audit Matters	- Provision for expected credit loss
	- Assets seized by the Bank

As part of designing our audit, we determined materiality and assessed the risks of material misstatement in the consolidated financial statements. In particular, we considered where the directors made subjective judgments; for example, in respect of significant accounting estimates that involved making assumptions and considering future events that are inherently uncertain. As in all of our audits, we also addressed the risk of management override of internal controls, including among other matters consideration of whether there was evidence of bias that represented a risk of material misstatement due to fraud.

We tailored the scope of our audit in order to perform sufficient work to enable us to provide an opinion on the consolidated financial statements as a whole, taking into account the structure of the Group, the accounting processes and controls, and the industry in which the Group operates.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key audit matter	How our audit addressed the Key audit matter
<p><u>Provision for expected credit loss</u></p> <p>As described in the accounting policies (2-3) and (2-10) and note number (3) "Critical Accounting Estimates And Judgments", the management calculates the provision for expected credit loss according to the accounting policies described in Note (2-3) (2-10) and in accordance with Central Bank of Jordan related instructions. The Group has implemented IFRS (9) "Financial Instruments" requirements which specifically relates to calculating the impairment in financial assets as of 1</p>	<p>We have performed the following procedures to assess the reasonableness of management's estimate in measuring the expected credit loss:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Understood the nature of credit facilities portfolio. • Assessed management's methodology in classifying loans and the method used in determining the recoverable amount from the mortgaged assets when sold and expected cash flow.



January 2018, this standard requires the use of forward-looking model (expected credit loss) instead of the 'incurred loss' model and as specified in note (2-3). The Group has recorded the effect of adopting this standard on the opening balances of the retained earnings as at January 1, 2018 rather than restating the figures of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017. Impact of the implementation is fully disclosed in notes to the consolidated financial statements (2-3).

The expected credit loss model is implemented by the Group over all financial instruments measured at amortised cost, financial assets at fair value through other comprehensive income and direct and indirect credit facilities.

Expected credit loss model requires the use of estimates and judgements to estimate economic factors, and to place different probabilities through the process of calculating the probability of default, loss at default and exposure at default for each exposure (financed and not financed), future looking, and standards for staging.

Due to the importance of these estimates and judgments, It is considered as significant risk, which might lead to material misstatement in the consolidated financial statements when available information and estimates are misused to determine the provision value.

As disclosed in Note (7) to the consolidated financial statements, management had recognised a provision for impairment in direct credit facilities with an amount of JD 74,997,329, while net direct credit facilities amounted to JD 1,632,672,467 which represents 60% of the Group total assets as at 31 December 2018.

- Assessed estimates followed by the Bank/Group in identifying factors leading to increase in credit risk and classifying credit exposures within the different stages.
- Use of our internal experts to assess the following aspects:
 1. The conceptual framework used in developing the Group's impairment policy and its compliance with IFRS 9 requirements.
 2. Expected credit loss model methodology and the calculations used to calculate the probability of default and loss at default and exposure at default of the Group's financial instruments categories.
 3. Reasonableness of the assumptions used in preparing the model framework, including the assumptions used to assess future scenarios and significant increase in credit risk.
- Evaluated management's methodology used to determine the value of the provision as at 31 December 2018 and compared it with IFRS 9 requirements.
- Compared the assumptions used in the application of the expected credit loss model (ECL) with IFRS 9 requirements.
- Examined sample of management's estimates of recoverable amount when selling assets to assess their reasonableness.
- Examined some of the procedures and internal controls implemented by management.
- Tested the Bank's information systems and reviewed the automatic classification of non-performing loans.
- Examined a sample of customers to assess the accuracy of the classification of these customers according to the credit rating system used by the Bank and with different stages.



- Ensured completeness of the information used in calculating the expected credit loss model.
- Recalculated provision for expected credit loss for a sample of customers in accordance with relevant Central Bank of Jordan instructions and IFRS 9 requirements.
- Assessing the adequacy of the disclosure about the provision for impairment of credit facilities and applying IFRS 9.

Assets seized by the Bank

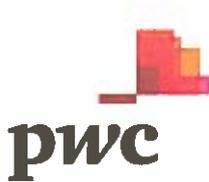
Assets seized by the Bank are stated on the acquisition date at the lower of cost or fair value, these assets are revalued at the date of the financial statements at fair value individually based on basis and methods adopted by the International Financial Reporting Standards and Central Bank of Jordan instructions. Impairment provision is recorded according to the updated independent revaluation through approved independent evaluators.

Due to the importance of these estimates and assumptions adopted in estimating fair value, they are considered to be significant risks that could cause to material error in the consolidated financial statements that may arise from the inaccuracy of the estimates used to determine the fair value and any impairment losses.

As disclosed in Note (13) to the consolidated financial statements, assets seized by the Bank amounted to JD 142,291,276 as at 31 December 2018.

We have performed the following procedures to assess the reasonableness of management's estimate in assessing fair value and related impairment:

- Assessed management's methodology in estimating the fair value of assets seized by the Bank.
- Reviewed reports of the independent real estate evaluators assigned by management to value those assets.
- Assessed independence and experience of those evaluators.
- Compared actual selling prices with the seized assets carrying book value as at 31 December 2018.
- Assessed the adequacy of disclosures over the assets seized by the Bank disclosed in Note (13).



Other information

The directors are responsible for the other information. The other information comprises all other information included in the Bank's annual report for the year 2018, except for the consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not and will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information identified above and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

We read the other information, and there is no material misstatement therein, to communicate to those charged with governance.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)
TO THE SHAREHOLDERS OF JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT (CONTINUED)
TO THE SHAREHOLDERS OF JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)**

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements (Continued)

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

The Bank maintains proper accounting records and the accompanying consolidated financial statements are in agreement therewith the financial date presented in the Board of Directors' report. We recommended that the General assembly of Shareholders approve these financial statements.

PricewaterhouseCoopers "Jordan" L.L.C.

Amman – Jordan
27 February 2019

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 DECEMBER 2018

	Note	2018 JD	2017 JD
ASSETS			
Cash and balances at central banks	4	210,936,892	224,259,331
Balances at banks and financial institutions	5	215,594,692	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	6	8,750,300	6,246,210
Direct credit facilities-net	7	1,632,672,467	1,562,286,911
Financial assets at fair value through profit or loss	8	-	66,673,669
Financial assets at fair value through comprehensive income	9	127,683,431	29,240,711
Financial assets at amortized cost	10	293,048,859	395,100,921
Property and equipment – net	11	26,106,712	29,388,555
Intangible assets – net	12	3,020,319	5,095,610
Deferred tax assets	19	29,918,911	11,299,456
Other assets	13	170,218,835	180,796,785
Assets held for sales- net	46	3,493,721	4,162,033
TOTAL ASSETS		<u>2,721,445,139</u>	<u>2,832,207,026</u>
LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY			
LIABILITIES			
Banks and financial institutions deposits	14	223,387,840	306,217,195
Customers deposits	15	1,785,172,783	1,808,308,934
Cash margins	16	94,713,087	96,179,696
Borrowed funds	17	83,458,298	80,137,973
Other provisions	18	11,540,044	10,921,129
Provision for income tax	19	12,053,013	12,210,713
Deferred tax liabilities	19	4,231,861	3,791,258
Other liabilities	20	60,644,778	45,367,012
Liabilities directly related to assets held for sale	46	681,626	661,794
TOTAL LIABILITIES		<u>2,275,883,330</u>	<u>2,363,795,704</u>
OWNERS' EQUITY			
Equity – Bank Shareholders			
Authorized and paid-in capital	21	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	22	91,350,185	86,034,401
Voluntary reserve	22	171,636,452	160,466,574
Pro-cyclicality reserve	22	-	227,597
General banking risks reserve	22	-	14,288,875
Financial assets valuation reserve - net of tax	23	4,160,518	8,135,930
Equity directly related to assets held for sale	٤٤	(17,829)	(17,829)
Retained earnings	24	78,432,483	99,275,774
TOTAL OWNERS' EQUITY		<u>445,561,809</u>	<u>468,411,322</u>
TOTAL LIABILITIES AND OWNERS' EQUITY		<u>2,721,445,139</u>	<u>2,832,207,026</u>

Chairman of Board of Directors

General Manager

The accompanying notes from 1 to 46 constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with the independent auditor's report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	Note	2018 JD	2017 JD
Interest income	26	146,443,509	138,865,522
Less: Interest expense	27	55,498,598	44,281,156
Net Interest Income		90,944,911	94,584,366
Net commission income	28	11,400,650	11,301,779
Net Interest and Commission Income		102,345,561	105,886,145
Foreign currency income	29	3,960,557	4,896,518
Gain from financial assets at fair value through profit or loss	30	-	620,346
Gain on sale of financial assets at fair value through statement of comprehensive income	9	2,379,579	-
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income	9	1,262,957	866,046
Gain on sale of external branches		1,280,419	-
Other income	31	13,459,256	11,142,154
Gross Income		124,688,329	123,411,209
Employees expenses	32	26,709,630	26,548,039
Depreciation and amortization	12 & 11	6,309,945	6,502,225
Provision of impairment loss in direct credit facilities	7	2,328,885	15,720,456
(Recoverable) credit losses expected to be indirect	44	(4,789,575)	-
(Recoverable) credit losses expected by banks	4&5&6	(63,645)	-
(Recoverable) expected losses on investments	9&10	(146,720)	-
Other provisions	18	2,023,201	1,287,777
Other expenses	33	36,467,223	31,039,589
Total Expenses		68,838,944	81,098,086
Income for the Year before Income Tax		55,849,385	42,313,123
Less: Income tax expense	19	13,967,820	14,128,272
Income for the Year from continuous operations		41,881,565	28,184,851
Net profit from non-continuous operations	46	261,943	(1,229,058)
Income for the year		42,143,508	26,955,793
<u>Pertains to:</u>			
Bank's Shareholders		42,143,508	26,955,793
Earnings per Share for the Year Attributable to the Bank's Shareholders; Basic and Diluted	34	0.421	0.270
Earnings per Share from continuing operations for the Year Attributable to the Bank's Shareholders; Basic and Diluted	34	0.419	0.282
Earnings per Share from continuing operations for the Year Attributable to the Bank's Shareholders; Basic and Diluted	34	0.003	(0.012)

Chairman of Board of Directors

General Manager

The accompanying notes from 1 to 46 constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with the independent auditor's report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income for the year	42,143,508	26,955,793
<u>Other Comprehensive Income Items:</u>		
Items not subsequently transferable to consolidated statement of income:		
Net change in financial assets at fair value valuation reserve - net of tax	<u>(3,782,935)</u>	<u>1,762,807</u>
Total comprehensive income for the year	<u><u>38,360,573</u></u>	<u><u>28,718,600</u></u>
<u>Total Comprehensive Income for the Year</u>		
<u>Pertains to:</u>		
Bank's shareholders	<u>38,360,573</u>	<u>28,718,600</u>
Total	<u><u>38,360,573</u></u>	<u><u>28,718,600</u></u>

The accompanying notes from 1 to 46 constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with the independent auditor's report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

		Equity - Bank's Shareholders												
		Reserves					Financial Assets Valuation Reserve - Net of Tax	Equity directly related to assets held for sale	Retained Earnings			Total Equity - Bank's Shareholders	Non-controlling	
Description	Note	Authorized Capital	Statutory	Voluntary	Pro-Cyclicality	General Banking Risks		Realized	Unrealized	Total		Interests	Total	
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year Ended December 31, 2018														
Balance - beginning of the year		100,000,000	86,034,401	160,466,574	227,597	14,288,875	8,135,930	(17,829)	84,055,615	15,220,159	99,275,774	468,411,322	-	468,411,322
Effect of application of IFRS 9 - Net after tax		-	-	-	-	-	-	-	(41,210,085)	-	(41,210,085)	(41,210,085)	-	(41,210,085)
Adjusted balance - beginning of the year		100,000,000	86,034,401	160,466,574	227,597	14,288,875	8,135,930	(17,829)	84,055,615	15,220,159	58,065,689	427,201,237	-	427,201,237
Income for the year		-	-	-	-	-	-	-	42,143,508	-	42,143,508	42,143,508	-	42,143,508
Net change in financial assets at fair value- net of tax		-	-	-	-	-	(3,782,936)	-	-	-	-	(3,782,936)	-	(3,782,936)
Realized from financial assets at fair value through comprehensive income	9	-	-	-	-	-	(192,476)	-	192,476	-	192,476	-	-	-
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	(3,975,412)	-	42,335,984	-	42,335,984	38,360,573	-	38,360,573
Transfers through the year		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferred from general banking risks		-	-	-	-	(14,288,875)	-	-	14,288,875	-	14,288,875	-	-	-
Transferred to reserves	22	-	5,315,784	11,169,878	(227,597)	-	-	-	(16,258,065)	-	(16,258,065)	-	-	-
Paid dividends	25	-	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance - End of the Year		100,000,000	91,350,185	171,636,452	-	-	4,160,518	(17,829)	78,432,483	-	78,432,483	445,561,809	-	445,561,809

		Equity - Bank's Shareholders												
		Reserves					Financial Assets Valuation Reserve - Net of Tax	Equity directly related to assets held for sale	Retained Earnings			Total Equity - Bank's Shareholders	Non-controlling	
Description	Note	Authorized Capital	Statutory	Voluntary	Pro-Cyclicality	General Banking Risks		Realized	Unrealized	Total		Interests	Total	
		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
For the Year Ended December 31, 2017														
Balance - beginning of the year		100,000,000	81,803,089	152,003,949	227,597	13,525,686	6,133,272	-	91,942,615	14,056,514	105,999,129	459,692,722	5,482,119	465,174,841
Income for the year		-	-	-	-	-	-	-	26,955,793	-	26,955,793	26,955,793	-	26,955,793
Net change in financial assets at fair value- net of tax		-	-	-	-	-	1,780,636	(17,829)	-	-	-	1,762,807	-	1,762,807
Realized from financial assets at fair value through comprehensive income	9	-	-	-	-	-	222,022	-	(222,022)	-	(222,022)	-	-	-
Total Comprehensive Income for the Year		-	-	-	-	-	2,002,658	(17,829)	26,733,771	-	26,733,771	28,718,600	-	28,718,600
Transfers through the year		-	-	-	-	-	-	-	(1,163,645)	1,163,645	-	-	-	-
Transferred from non-controlling equity related to assets held for sale		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,482,119)	(5,482,119)
Transferred to reserves	22	-	4,231,312	8,462,625	-	763,189	-	-	(13,457,126)	-	(13,457,126)	-	-	-
Paid dividends	25	-	-	-	-	-	-	-	(20,000,000)	-	(20,000,000)	(20,000,000)	-	(20,000,000)
Balance - End of the Year		100,000,000	86,034,401	160,466,574	227,597	14,288,875	8,135,930	(17,829)	84,055,615	15,220,159	99,275,774	468,411,322	-	468,411,322

The accompanying notes from 1 to 46 constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with the independent auditor's report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGED IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018

- Retained earnings includes an amount of JD 29,918,911 as of December 31, 2018 (against JD 11,299,456 as of December 31, 2017) restricted, according to the Central Bank of Jordan instructions, against deferred tax assets.
- Retained earnings includes an amount of JD 3,537,266 as of December 31, 2018 (against JD 3,920,703 as of December 31, 2017) restricted against the effect of adopting International Financial Reporting Standard No. (9) according to the Jordan Securities Commission instructions in relation to the unrealized revaluation of financial assets at fair value through profit or loss, net of amounts recognized through sales.
- In accordance with the Central Bank of Jordan instructions No. 2018/13, the accumulated balance of the general bank risk reserve item of JD 14,288,875 as at 1 January 2018 was transferred to the retained earnings item in recognition of the effect of IFRS 9, Clearing.
- Use of credit financial assets valuation reserve is restricted and requires the pre-approval of the Central Bank of Jordan.

The accompanying notes from 1 to 46 constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with the independent auditor's report

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
31 DECEMBER 2018

	Note	2018	2017
Cash flows from operating activities:		JD	JD
Income for the year before income tax		55,849,385	42,313,123
Net (gain) loss from non-continuous operations		261,943	(1,229,058)
Adjustments:			
Depreciation and amortization	11&12	6,309,945	6,502,225
Provision for impairment in direct credit facilities	7	2,328,885	15,720,456
(Recoverable) credit losses expected to be indirect	44	(4,789,575)	-
(Recoverable) credit losses expected by banks	6&5&4	(63,645)	-
(Recoverable) expected losses on investments	10&9	(146,720)	-
Net interest income		(4,327,882)	(4,862,475)
Provision for staff indemnity	18	1,592,301	927,777
Provision for lawsuits against the Bank and contingent claims	18	430,900	360,000
Loss on sale of assets seized by the Bank	31&33	644,017	596,535
(Gain) sale of property and equipment	31	(3,096)	(20,200)
(Gain) from financial assets at fair value through profit or loss	30	-	(143,861)
(Gain) on sale of financial assets at fair value through statement of comprehensive income		(2,379,579)	-
Provisions on seized assets	13	8,887,554	6,925,657
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	29	(557,665)	(1,323,048)
Total		64,036,768	65,767,130
Changes in assets and liabilities:			
(Increase) decrease in deposits at banks and financial institutions		(2,563,919)	7,920,417
(decrease) in direct credit facilities		(121,014,523)	(131,096,403)
Increase in financial assets at fair value through profit or loss		-	3,175,712
Increase (decrease) in other assets		20,636,021	(8,567,704)
Decrease (increase) in assets held for sale		668,312	(4,162,033)
(Decrease) in banks and financial institutions deposits due after three months		(34,774,816)	(500,300)
(Decrease) increase in customers deposits		(23,136,151)	104,907,619
(Decrease) increase in cash margins		(1,466,609)	8,219,822
(Decrease) in other liabilities		(2,015,143)	(1,371,581)
Increase in liabilities directly related to assets held for sale		19,832	661,794
Net change in assets and liabilities		(163,646,996)	(20,812,657)
Net Cash Flows (Used in) / generated from Operating Activities before Provisions paid income tax		(99,610,228)	44,954,474
End-of-service indemnity paid	18	(1,379,705)	(2,309,000)
Lawsuits provision paid	18	(24,581)	(163,179)
Income tax paid	19	(15,656,643)	(17,779,527)
Net Cash Flows (Used in) / generated from operating activities		(116,671,157)	24,702,768

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Cash flows from investing activities:

Decrease in financial assets at amortized cost	71,327,834	84,094,482
(Increase) Decrease in financial assets at fair value through comprehensive income	(3,863,688)	699,586
(Increase) in property, equipment and intangible assets	(949,715)	(5,184,015)
Equity directly related to assets held for sale	-	(17,829)
Net Cash Flows generated from investing activities	<u>66,514,431</u>	<u>79,592,224</u>

Cash flows from financing activities:

(Decrease) in non-controlling interests	-	(5,482,119)
Increase in borrowed funds	3,320,325	46,501,431
Dividends paid to shareholders	(19,204,957)	(19,168,995)
Net cash flows (Used in) generated from financing activities	(15,884,632)	21,850,317
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	<u>557,665</u>	<u>1,323,048</u>
Net increase in Cash and Cash Equivalents	(65,483,693)	127,468,357
Cash and cash equivalents - beginning of the year	<u>272,915,714</u>	<u>145,447,357</u>
Cash and cash equivalents - end of the year	35 <u><u>207,432,021</u></u>	<u><u>272,915,714</u></u>

The accompanying notes from 1 to 46 constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with the independent auditor's report

(1) GENERAL INFORMATION

Jordan Kuwait Bank was established as a Jordanian public limited shareholding company under number (108) on October 25, 1976 in accordance with the Jordanian Companies Law No. (13) for the year 1964. The Bank's Head Office address is as follows: Omayya Bin Abdshams Street, Abdali – Amman. Tel. +962 (6) 5629400, P.O. Box 9776, Amman – 11191 Jordan.

The Bank is engaged in all banking and financial related operations through its branches totalling 65 branches inside Jordan, one foreign branch, and two subsidiaries for leasing and financial consulting.

Jordan Kuwait Bank is listed as a public limited shareholding company on the Amman Stock Exchange.

Jordan Kuwait Bank is owned by 50.927% of Al Rawabi International Real Estate Services Company and the consolidated financial statements of the Bank are added in the consolidated financial statements of Kuwait Projects Company Holding (KIPCO).

The consolidated financial statements have been approved by the Bank's Board of Directors on 24 February 2019, and is subject to the approval of the Central Bank of Jordan.

(2) SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

Following are the significant accounting policies used by the Bank in the preparation of these consolidated financial statements.

2.1 Basis of preparation

The accompanying consolidated financial statements of the Bank as at 31 December 2018 have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards Number 34 (Financial Reporting Standards).

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities stated at fair value through profit or loss, financial assets stated at fair value through other comprehensive income and financial derivatives stated at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover, hedged financial assets and financial liabilities are also stated at fair value.

The reporting currency of the consolidated financial statements is the Jordanian Dinar, which is the functional currency of the Bank.

The accounting policies adopted in the consolidated financial statements are consistent with the accounting policies adopted for the year ended 31 December 2017 except for the effect of application of Note 2.3 to the consolidated financial statements.

2.2 Basis of Financial Statements Consolidation

The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and controlled subsidiaries. Control exists when the Bank has the ability to control the financial and operating policies of the subsidiaries in order to obtain benefits from their activities. All transactions, balances, revenue and expenses between the Bank and its subsidiaries are eliminated.

The financial statements of the subsidiaries relating to the same fiscal year of the Bank are prepared using the same accounting policies adopted by the Bank. In case the accounting policies applied by the subsidiaries are different from those adopted by the Bank, necessary adjustments to the financial statements of the subsidiaries has to be made in order to match those applied by the Bank.

Non-controlling interests represent the portion of the subsidiaries' equity not owned by the Bank.

The Bank owns the following subsidiaries as of 31 December 2018 and 31 December 2017:

<u>Company's Name</u>	<u>Paid-up Capital</u> JD	<u>Ownership of the Bank</u> %	<u>Nature of Operation</u>	<u>Location</u>	<u>Date of Acquisition</u>
Ejarah for Finance Leasing Company	20,000,000	100	Finance Leasing	Amman	2011
Specialized Managerial Company for Investment and Financial Consultation	530,000	100	Issuance of Securities and other Financial Services	Amman	2016

The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income from the date of acquisition, which represents the date when control over the subsidiaries is passed on to the Bank. Moreover, the results of operations of the disposed of subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of income until the disposal date, which represents the date when the Bank loses control over the subsidiaries.

2.3 Changes in accounting policies and disclosures

The accounting policies applied in preparing these consolidated financial statements agree with those used in preparing the consolidated financial statements for the Bank for year ending 31 December 2017, except applying new standards and amendments on current standards as mentioned below.

(a) New standards and amendments to standards and interpretations effective for the annual periods beginning after 1 January 2018, applied by the bank in preparing these financial statements and do not have significant effect:

- Amendments to IAS 12 - 'Income tax' which explains measurement and accounting for deferred tax assets.
- Amendments to IAS 7, 'Statement of cash flows'. The amendment requires additional disclosures about changes in liabilities arising from financing activities. The standard is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2017 and early adoption is permitted.
- Amendments to IAS 40, 'Transfers of Investment Property'.
- Annual Improvements to IFRS – 2012-2014 Cycle.
- IFRS 15 “**Revenue from Contracts with Customers**”

Nature of change: The IASB has issued a new standard for the recognition of revenue. This will replace IAS 18 which covers contracts for goods and services and IAS 11 which covers construction contracts. The new standard is based on the principle that revenue is recognized when control of a good or service transfers to a customer. The standard permits a modified retrospective approach for the adoption

Impact: The management is not expecting any impact on the adoption of this standard over the Bank's financial statements, as most of the Bank's income is generated through sources not subject to this standard.

(b) New standards and interpretations that have been issued, and applied for the reporting period 1 January 2018 with a significant impact:

- IFRS 9 “**Financial Instruments**”:

Nature of change: IFRS 9 addresses the classification, measurement, de-recognition of financial assets and financial liabilities, and introduces new rules for hedge accounting and introduced a new impairment model.

Impact of adopting IFRS 9:

The Bank is required to adopt IFRS 9 starting 1 January 2018, accordingly, the bank had used the related draft instructions issued by the Central Bank of Jordan to assess the impact as of January 1, 2018 as per the requirements of the standard.

The following are the most important aspects of application:

A- Classification and measurement of financial assets

- Classification depends on the business model of the bank through which the financial asset is managed as well as the contractual cash flow characteristics. The Standard eliminates the categories "held to maturity", "loans and receivables" and "available for sale" under IAS 39.

-The Bank has reclassified the financial instruments among the categories determined under IFRS 9 at amortized cost on fair value through statement of income at fair value through other comprehensive income and is allowed for one time at the beginning of 2018 with a view to achieving the proper application of the Standard's requirements. The reclassification is described in paragraph (f) of this note.

B- Classification and measurement of financial liabilities:

IFRS (9) has retained the requirements of IAS (39) regarding the classification of financial liabilities. IAS 39 (revised) requires recognition of the differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss in the consolidated statement of profit or loss, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through statement of profit or loss as a result of changes in credit risk in the consolidated statement of comprehensive income.
- The remaining amount of fair value valuation differences is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

C- Hedge accounting

When initially applying IFRS (9), the Bank choose to continue applying the hedge accounting requirements of IAS (39) instead of the requirements IFRS (9).

D- Impairment of financial assets

IFRS (9) replaced the 'incurred loss' model in IAS (39) with a forward-looking 'expected credit loss' model. Which requires the use of estimates and judgements to estimate economic factors. The model will be applied to all financial assets – debt instruments which classified as amortized cost or at fair value through statement of comprehensive income or at fair value through profit or loss.

Impairment losses have been calculated in accordance with the requirements of IFRS (9) in accordance with the following requirements:

- 12 Months impairment loss: The expected impairment is calculated for the 12 months following the date of the consolidated financial statements.
- Impairment losses for the useful life of the instrument: The expected impairment on the life of the financial instrument is calculated until the maturity date of the consolidated financial statements

The expected credit loss mechanism depends on the probability of default (PD). Which is calculated according to the credit risk and future economic factors, the loss given default (LGD), which depends on the value of the existing collateral, the exposure at default (EAD).

E- Disclosures

IFRS (9) requires detailed disclosures, particularly with regard to hedge accounting, credit risk, and expected credit losses.

F- Implementation

The Bank had reflected the effect of the standard implementation over the opening balances of retained earnings on January 1, 2018 and provisions rather than restating the figures of the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017 and earlier.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below includes the effect on the opening balance as at 1 January 2018:

Exposure to credit risk related to assets of the balance sheet	Balance as at 31 December 2017 JD	Reclassification JD	Expected credit losses (ECL)/ impact JD	Effect of reclassification JD	Balance as at 1 January 2018 JD
Assets					
Cash and balances with central banks	224,259,331	-	(31,114)	-	224,228,217
Balances at banks and financial institutions	323,903,044	-	(92,360)	-	323,810,684
Direct credit facilities - net	1,562,286,911	-	(46,453,733)	-	1,515,833,178
Financial assets at fair value through statement of income	66,673,669	(66,673,669)	-	-	-
Transferred to FVOCI	66,673,669	(66,673,669)	-	-	-
From it: Debt instruments	60,546,359	(60,546,359)	-	-	-
From it: Equity instruments	6,127,310	(6,127,310)	-	-	-
Financial assets at fair value through other comprehensive income	29,240,711	97,510,641	(1,968,856)	-	124,782,496
Financial instruments at amortized costs	395,100,921	(30,836,972)	(33,976)	-	364,229,973
Transferred to FVOCI	30,836,972	(30,836,972)	-	-	-
From it: Debt instruments	30,836,972	(30,836,972)	-	-	-
Deferred tax asset (resulting from an increase in ECL)	11,299,456	-	-	17,282,560	28,582,015
Liabilities					
Other liabilities – Provision on non-direct credit facilities	45,367,012	-	9,912,605	-	55,279,617
Equity					
General Banking Reserves	14,288,875	-	-	(14,288,875)	-
Retained Earnings	99,275,774	-	-	(26,921,210)	72,354,564

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below includes analysis of credit risk exposure for financial assets exposed to expected credit loss as at 1 January 2018:

Exposure to credit risk related to assets of the balance sheet	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Impact on Deferred tax assets	Net effect
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	31,114	-	-	31,114	7,300	23,814
Balances at banks and financial institutions	92,360	-	-	92,360	28,244	64,116
Financial assets at fair value through comprehensive income	424,904	-	1,543,952	1,968,856	589,816	1,379,040
Direct credit facilities - net	10,944,899	9,573,498	25,935,336	46,453,733	13,571,749	32,881,984
Financial assets at amortized cost	33,976	-	-	33,976	11,892	22,084
Other liabilities	2,480,999	498,517	6,933,089	9,912,605	3,073,558	6,839,047
	<u>14,008,252</u>	<u>10,072,015</u>	<u>34,412,377</u>	<u>58,492,644</u>	<u>17,282,559</u>	<u>41,210,085</u>

The table below clarifies the opening balances for provisions after implementation of IFRS (9):

	Current provision balance	Difference due to re-measurement	Balance according to IFRS (9)
	JD	JD	JD
Balances with central banks	-	31,114	31,114
Balances at banks and financial institutions	-	92,360	92,360
Direct credit facilities	49,321,311	46,453,733	95,775,064
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	-	33,976	33,976
Debt instruments within a portfolio of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	1,968,856	1,968,856
Non-direct credit facilities	-	9,912,605	9,912,605

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The table below clarifies the expected credit losses for the subsequent period of 31 December 2018:

	Stage 1 Individuals	Stage 1 Totals	Stage 2 Individuals	Stage 2 Totals	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-
Deposits and balances at banks and financial institutions	33,274	-	-	-	-	33,274
Direct credit facilities	9,434,423	-	4,828,485	-	60,734,421	74,997,329
Debt instruments within a portfolio of financial assets at amortized cost	8,016	-	-	-	-	8,016
Debt instruments within a portfolio of financial assets at fair value through other comprehensive income	282,562	-	296,345	-	1,245,284	1,824,291
Financial collaterals	764,004	-	30,249	-	1,749,771	2,544,024
Unused limits	1,675,021	-	118,822	-	389,035	2,182,878
Letter of credit	270,235	-	788	-	-	271,023
Acceptances	114,123	-	694	-	-	114,816
	<u>12,581,658</u>	<u>-</u>	<u>5,275,383</u>	<u>-</u>	<u>64,118,511</u>	<u>81,975,552</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Item	In Accordance to classification regulation (47/2009)				In Accordance to IFRS (9)								
					Stage 1			Stage 2			Stage 3		
	Gross	Interest In suspense	Principal	Provision	Gross	ECL	Interest In suspense	Gross	ECL	Interest In suspense	Gross	ECL	Interest In suspense
Performing loans	1,420,980,911	-	1,420,980,991	-	1,485,599,532	10,944,899	27,026	-	-	-	-	-	-
Watch-list	113,314,698	-	113,314,698	2,314,707	-	-	-	162,430,889	9,573,498	64,614	-	-	-
Non-performing loans:	89,714,831	12,401,539	77,313,292	47,007,361	-	-	-	-	-	-	150,484,95	75,256,66	-
Substandard	15,501,357	45,447	15,455,910	2,832,502	-	-	-	-	-	-	0	8	12,309,900
Doubtful	16,194,934	444,703	15,750,231	7,152,466	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Loss	58,018,540	11,911,389	46,107,151	37,022,393	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1,624,009,781	12,401,539	1,611,608,242	49,322,068	1,485,599,532	10,944,899	27,026	162,430,889	9,573,498	64,614	150,484,95	75,256,66	12,309,900

Credit exposures in accordance with the provisions of Classification No. (47/2009) and in conformity with IFRS 9 as of 31 December 2018:

Item	In Accordance to classification regulation (47/2009)				In Accordance to IFRS (9)								
					Stage 1			Stage 2			Stage 3		
	Gross	Interest In suspense	Principal	Provision	Gross	ECL	Interest In suspense	Gross	ECL	Interest In suspense	Gross	ECL	Interest In suspense
Performing loans	1,485,521,685	-	1,485,521,685	-	1,427,710,697	9,434,423	37,217	-	-	-	-	-	-
Watch-list	89,036,045	285,161	88,750,884	1,479,066	-	-	-	131,659,421	4,828,485	11,465	-	-	-
Non-performing loans:	144,759,550	11,362,324	133,397,226	50,551,437	-	-	-	-	-	-	159,947,162	60,734,421	11,598,802
Substandard	7,923,621	133,514	7,788,107	1,843,870	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	23,691,773	1,152,314	22,539,459	5,011,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Loss	113,144,156	10,074,496	103,069,660	43,696,381	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	1,719,317,280	11,647,484	1,707,669,798	52,030,503	1,427,710,697	9,434,423	37,217	131,659,421	4,828,485	11,465	159,947,162	60,734,421	11,598,802

Risk Management:

The responsibilities of the Risk Management Department of the Bank include all the Bank's departments and branches operating inside and outside the Kingdom as well as its subsidiaries through identifying, determining, measuring and managing risks under international best practices and within the limits of the functions and responsibilities of Risk Management.

The responsibilities of the Risk Management Department in the Bank include the following areas:

- **Credit risk**

This represents the potential loss resulting from the customer's inability or unwillingness to meet its obligations on time. These risks are one of the most significant risks to Banks.

- **Market risk**

This represents the losses that the Bank may be exposed to as a result of any financial positions within or outside the balance sheet due to any changes occurring in the market prices.

- **Liquidity risk**

This represents the losses that the Bank may be exposed to due to lack of funds needed to finance the increase of its investments or to repay its obligations when they become due on time with appropriate cost. (This is part of asset and liability management (ALM). Reports, in this regard, are prepared by Risk Management).

- **Interest rate risk**

This represents the exposure to adverse movements in interest rates that affects the profitability of the Bank due to the change in net interest income and in the economic value of the cash flows of assets and liabilities.

- **Operational risk**

This represents the loss resulting from the failure or inadequacy of internal procedures, human element, systems, or external events. This definition includes legal risk but not the strategic and reputation risk.

- **Information Security & Business Management Continuity Risk**

This represents the loss resulting from the use of information by unauthorized persons, or the disclosure, distribution, modification, destruction or deletion of such information. This definition applies to any type of information whether written on paper or in a file on Internet. This also includes business continuity and disaster recovery.

Detailed responsibilities and functions of risk management sections

1- Credit Risk:

- The Risk Management Department reviews the credit policy periodically and in coordination with the representatives of corporate and individual facilities. The policy is the indicator and the basic guide for the different duty stations in clarifying the degree of credit risk acceptable to these stations.
- Opinions on credit applications are expressed by the Risk Management within the credit terms specified by the Board of directors without financial responsibility.

- The internal credit rating system is reviewed and evaluated independently of the credit marketing departments through the Risk Management. The Bank has a system documented and approved by the Board. Any element that may contribute to the expectation of a client's default is taken into consideration, which helps in measuring and classifying customer risks. This should facilitate the decision-making process, pricing facilities and determining customer and product profitability, credit management and the review and analysis of credit portfolio. In addition, it helps to retain the necessary data that facilitate the application of foundation internal ratings-based approach (FIRB) to credit risk within the Basel requirements. An automated credit rating system is implemented to support this. The Scoring Card System is used in the same framework.
- The Risk Department recommends, independently of the credit marketing departments, to set specific controls and limits, documented with clear policies and procedures to ensure compliance therewith. Such limits are reviewed periodically and adjusted, if necessary. There are specific limits set out and approved by the Board of Directors in dealing with banks, countries and various economic sectors. One of its tasks includes defining limits for any possible concentration of credit guarantees or products.
- The Risk Management Department prepares an analysis of the credit portfolio whereby the Board of Directors is clearly provided with an indication of the quality and different ratings thereof. The Board is also provided with any concentrations as well as historical benchmarking comparisons along with the banking sector where possible. Thereafter, appropriate recommendations to mitigate existing risks are made.

2- Market Risk:

The Bank has specific policies and procedures approved by the Board of Directors for identifying, measuring, monitoring and controlling the market risk. These are periodically reviewed, and the implementation thereof is monitored. Such policies include:

- Investment policy: the representatives of Treasury and Risk Departments develop and review this policy and amend it annually, if required. They also present it to the Investment Committee and the Assets and Liabilities Committee.
- The Bank has a written market risk policy approved by the Board of Directors that describes how to identify, measure, control and mitigate market risks. The Bank also has written policies approved by the Board of Directors, which define the fundamentals of portfolio management and investment funds, including operational bases, desired investment instruments and effective controls, in addition to a policy clarifying the basis for dealing between the Bank and its customers in convertible foreign currencies and major precious metals on a margin basis. The Risk Management Department develops such policies in cooperation with the concerned departments. Periodic (daily and monthly) reports are submitted by Middle Office under market risk / risk management for adherence with the above policies.
- The Risk Management Department prepares Value at Risk ('VaR') and measures sensitivity analysis, interest rate risk, limits and other reports included in the relevant policies approved.

3- Liquidity risk:

- The Risk Management Department, in cooperation with the Treasury Department, develops a written policy for liquidity risk management which is approved by the Board of Directors of the Bank.
- The Risk Management Department monitors the Bank's commitment to liquidity ratios set by the Central Bank of Jordan and the supervisory authorities under which the Bank's branches operate. The Bank's liquidity is monitored on a daily basis by the Treasury Department.
- Liquidity is also monitored by the Asset and Liability Management Committee chaired by the Director General and comprises the Head of Risk Management. It is governed by the ALCO Policy through periodic reports prepared by the Risk Management Departments and the Treasury Department. They are presented and considered by the Committee members who make appropriate recommendations in this regard.
- The Risk Management Department, in coordination with the Treasury Department, prepares a written policy for a Liquidity Contingency Plan to address any liquidity problems at the Bank, at various levels and scenarios which is approved by the Board of Directors of the Bank.

4- Operational risk:

- The Risk Management Department prepares and reviews documented policies and procedures for identifying, evaluating, mitigating and controlling operational risks. This is done to ensure compliance with the Basel requirements and to enhance the efficiency and effectiveness of the Bank's control environment. The Bank uses an automated operational risk system covering the Self-Assessment areas and Events Collection system, and identifies and analyses Key Risk Indicators (KRI) to the Bank's operation centers.
- Combination between different risk management is done by the Risk Management Department when setting controls and procedures to ensure that all risks are hedged to achieve the concept of Enterprise Risk Management.
- The Bank has documented Standard Operating Procedures (SOP's) that are reviewed and amended periodically by the relevant departments and under the supervision of the Operations Development Department. Any procedures that are modified or developed, including any new products, are presented to departments of internal audit, compliance and risks to study possible risks and adequacy of existing controls.

5- information Security & Business Continuity Management

- The Risk Management Department develops a clear, documented, and approved Business Continuity Plan. The necessary tests are made regularly thereto, in accordance with the broad concept of Business Continuity Management supported by the DRS automated system for more efficient business continuity management, and in line with the instructions issued by the Central Bank of Jordan, and in accordance with international best practices in this regard.

- A team for Information Technology Security has been mobilized, reporting directly to Risk Management in order to support them. Such team is independent in its reporting from the Director of Information Systems Department. This is done in accordance with the international best practices including the ISO27001 and PCI requirements.
- Risk Management participates in the preparation of an appropriate risk assessment in the event of a new activity or product on the verge of being launched in a particular market.

6- Interest rate risk

The Risk Management Department prepares a documented interest rate risk policy that governs the identification, measurement and control of interest rate risk within the ALM's framework - ALCO, approved by the Board of Directors. The Risk Management Department prepares the necessary reports and submits to the ALCO Committee in the Bank.

Compliance with Basel decisions

The Department oversees the implementation of the requirements of the various Basel decisions, including the accounting of Basel III capital adequacy ratios including liquidity ratios, and effectively contributes to Capital Budgeting.

The Department prepares stress tests, evaluates internal capital and issues analytical reports on capital.

The Department also issues various financial analyses of banks with the preparation of new analyses specialized in specific aspects by taking advantage of the disclosures issued by banks.

First: The descriptive disclosures:

1. Definition of the Bank's implementation of default and the mechanism of addressing it:
The Bank defines the default and the mechanism of addressing it in accordance with the instructions of the Central Bank regarding the application of IFRS 9 No. 13/2018 issued on 6/6/2018. The Central Bank's instructions No. (47/2009) dated 10/12/2009 (item II / D) include a number of indicators on a default event which must also be complied with.

The main content of the definition of default is the items that indicate or result in non-compliance with contractual conditions such as:

- The existence of dues equal to or greater than (90) days.
- Increase in risk ratings above -7.
- Credit exposure / debt instruments that have evidence that they have become defaulted (irregular) or are expected to be defaulted soon.
- The debtor party is experiencing significant financial difficulties (very weak financial statements).
- The existence of clear indications that the debtor is near bankruptcy.

The mechanism of addressing default:

The Bank will follow-up with the customer before their default, trying not to reach the stage of classification of the facilities granted to them. In case of classification, the specific provision will be made against the facilities in accordance with the instructions and standards. In addition, they will be followed-up by the Department of Follow-up & Collections before starting the legal procedures in case of failure to reach solutions or

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

schedules according to the instructions of the Central Bank of Jordan and the supervisory authorities in the countries where the Bank operates.

2. A detailed explanation of the Bank's internal credit rating system and its working mechanism:

- Internal credit rating system for corporate customers:

The Bank has an automated internal credit rating system from Moody's supplier. The rating system includes all of the processes, controls, data collected, and the information system that support and assess the credit quality of the borrower. It is then translated to the degree of risk to customers and linked to the possibility that the customer will default. This contributes to calculating the expected credit loss.

Moody's system that contains following models to calculate customers credit rating:

- ✓ Large Enterprises Rating Model.
 - ✓ SME Rating Model (with financial data).
 - ✓ SME Rating Model (without financial data).
 - ✓ Customer Rating Model for Project Financing.
 - ✓ High net worth customers Rating Model.
- The grades in the system range from 1 (Exceptional: a very high quality and low risk company) to 10 (Poor: a non-working classified company) - 7 working grades and 3 non-working grades.
 - There is a clear and specific Master scale. Each credit rating is calculated by Moody's, offset by the probability of default (PD).
 - Financial and non-financial analysis of clients is made. Moody's Financial Analysis Structure consists of four main sections:
 - 1- Operations
 - 2- Liquidity
 - 3- Capital structure
 - 4- Debt Service

An override can be used to classify the customer through an approval of the Facility Management Committee for the proposed ratings.

- Internal Credit Scoring System for individual customers:

Retail customers (individuals) are rated and given a rating grade based on their risk before their loans are approved. Such ratings are utilized to estimate the probability of default. This is done for housing loan products, auto finance and consumer loans.

3. The mechanism adopted to calculate expected credit losses (ECL) on financial instruments for each item:

The "loss test" model is used using the ECL model, which requires the use of estimates and judgments to estimate the economic factors that have an effect on the impairment in accordance with the new model. This model has been applied and the impairment loss has been calculated in accordance with the following rules:

- 12-month impairment losses: The expected impairment of default is calculated within 12 months following the date of the financial statements.
- Impairment losses for the useful life of the instrument: The expected impairment on the life of the financial instrument is calculated until the maturity date of the consolidated financial statements.

The mechanism for calculating expected losses depends on the probability of default, which is calculated according to the credit risk, future economic factors and loss given default (LGD), which depends on the value of the existing collateral and the amount of the exposure at default (EAD).

ECL are calculated for all financial assets of the Bank individually using the risk components of each instrument according to the following equation:

$$\text{ECL} = \text{PD} * \text{LGD} * \text{EAD}.$$

In accordance with the requirements of IFRS 9, ECL measurement model is applied within the following framework (except as measured at fair value through statement of income):

- Loans and credit facilities (direct and indirect).
- Debt instruments carried at amortized cost.
- Debt instruments classified at fair value through other comprehensive income.
- Financial guarantees provided in accordance with the requirements of IFRS 9.
- Trade receivables.
- Credit exposures to banks and financial institutions [excluding current balances used to cover bank transactions such as remittances, guarantees and credits within a very short period of time (days)].

In respect of renewable facilities, ECL are calculated based on the behavioral maturity of three years.

4. Definition and mechanism for calculating and monitoring the probability of default (PD), exposure at default (EAD) and loss given default (LGD).

A- Probability of Default (PD):

This represents the risk arising from the borrower's inability or unwillingness to repay its debts in full or on time, which is normally anticipated by analysing the customer's ability to repay its debt in accordance with its financial statements. The probability of default of the customer generally relates to financial data such as insufficient cash flows to service debt, low operating income or margins, high leverage or low liquidity. Accounting is done as follows:

Corporate customers:

- PD is calculated by linking the credit ratings within the internal credit rating to the grade of default identified in the Master Scale and for each individual customer. The probability of default is converted from Through the Cycle (TTC) to Point in Time, after the credit rating has been calibrated and the probability of default to match the bank's default data.
- For defaulted loans (Stage 3), the probability of default is set at 100%.
- Accounts not rated internally are assumed to have a rating grade of 5 with the Bank and -5 with Ejara Company.
- The probability of default was calculated for the Jordanian government based on its external credit rating.

Retail customers:

Their PD is calculated based on Behavioural Scoring and based on logistic regression for each customer.

For debt instruments and money market, Moody's external credit rating was adopted. If the debt instrument of an unrated company is treated as unrated companies. As for the unrated banks, the credit rating of the country to which the bank belongs is adopted and adjusted to suit the financial solidity of the Bank.

B- The Proportion of Losses Given Default:

This represents the ratio of assets that are expected to be lost if the customer defaults. This ratio is defined at the level of the facility rather than at the customer level. It is affected by various factors such as the availability of collateral, type of guarantee, priority of payment, the duration and quality of the loan. The accounting is done as follows:

Corporate customers and debt instruments:

- An LGD accounting system is used based on a number of determinants, including the customer's credit rating, economic sector, type and value of collateral and coverage ratio. These are calculated based on historical information.
- Haircut rates have been made for guarantees greater than those specified by the instructions of the Central Bank of Jordan.
- Setting floor limits for LGD ranging from 0% to 10%.
- Defaulted facilities (Stage 3) - The proportion of LGD has been identified for the unsecured portion with guarantees of 100%.
- The ratio of LGD to the Jordanian government was set at 0%.

Retail customers:

A model was developed for the accounting (Logistic regression model) using the variables used in the accounting of the Probability of Default model.

C- Exposure at Default (EAD):

The amount at risk is defined as the amount of the indebtedness in which the Bank is exposed to the probability of default in the case of a customer default as following:

- The current balance of direct facilities and a CCF proportion of 100% for indirect facilities.
- In the case of limits, the value of the amount exposed to the default shall be divided into two parts: the utilised obligations and the unutilised obligations where the balance or ceiling is calculated, whichever is higher.
- For retail, credit is used to determine the value of the default amount using the facilities prepayment ratio of customers.

5. Determinants of the significant change in the credit risk on which the Bank relied in calculating expected credit losses.

Rating	Criteria
Stage 1:	<p>This includes credit exposures / debt instruments that have not received a significant increase in their credit risk since the initial recognition of the exposure / instrument or have a low credit risk at the date of preparation of the financial statements. Credit risk is considered to be low if the following conditions are met: Low default risk.</p> <p>The debtor has a high ability in the short term to meet its obligations.</p> <p>The Bank does not expect adverse changes in the economy in the long-term working environment adversely affecting the debtor's ability to meet its obligations (macroeconomic indicators and stress tests).</p>
Stage 2:	<p>Accounts with dues more than 30 days and less than 90 days. Accounts that were previously scheduled. Accounts that were structured twice in a year. Accounts rated by internal credit -7. In case of reducing the actual or expected internal credit rating of the borrower or the credit exposure / debt instrument according to the internal rating system applied by the Bank. Actual or expected significant decrease in the external credit rating of the credit exposure / debt instrument. Substantial negative changes in the performance and behaviour of the borrower such as late payment of instalments or unwillingness to respond to the Bank.</p>
Stage 3:	<p>This includes credit exposure / debt instruments that have evidence(s) that they have defaulted (irregular) or are expected to default soon. The debtor is experiencing significant financial difficulties (very weak financial data). Non-compliance with contractual conditions such as the existence of maturities equal to or greater than (90) days, and credit rating higher than -7. The existence of clear indications that the debtor is near bankruptcy. In addition to the above, the Central Bank Instructions No. (47/2009) dated 10/12/2009 (item II / D) includes a number of indicators demonstrating an event of default which must also be complied with.</p>

- There are clear and specific criteria for ratings in the three stages (1, 2 and 3) and the transfer among them. According to the instructions of the Central Bank of Jordan, which state that in the event of an improvement in the quality of credit and the availability of sufficient and documented reasons making it possible to transfer credit exposures from Stage 3 to Stage 2 to or from Stage 2 to Stage 1, the transfer should only take place after the improvement of the credit position of the exposure and the obligation to pay at least three monthly instalments, two quarterly instalments or semi-annual instalment on time, in addition to improving the credit rating of the customer to be higher than -7 in order to be transferred to Stage 1.
- The downgrade of credit rating / debt instrument by two grades on the ten-point rating system since the date of initial recognition is evidence of a significant credit risk decline.

6. Key economic indicators used by the Bank in calculating expected credit loss.

The Bank uses key economic indicators in calculating expected credit loss, as follows:

- Corporate: GDP growth indicators and the financial market index
- Retail: A larger number of variables has been used, the most important of which are consumer price index, GDP, interbank rate of interest, volume of consumption, expected inflation, unemployment rate, discount rate, deposit rate and other rates.

7. Governance of applying the requirements of IFRS 9, including the responsibilities of the Board of Directors and Executive Management to ensure compliance with the requirements of IFRS 9.

Bank's Board of Directors

- The Board of Directors is responsible for establishing the Bank's acceptable risk profile and effective management of risk management.
- The Board of Directors is responsible and authorized to approve the expected credit losses in the Bank's financial statements.
- The Board of Directors of the Bank shall provide appropriate governance structure and procedures to ensure the proper application of IFRS 9 by defining the roles of the committees, departments and working units of the Bank, ensuring the integrity of the work among them and providing the appropriate infrastructure.
- The Board of Directors shall ensure that the Bank's management develops the necessary systems to provide adequate and accurate information and data in order to provide the Bank with the accurate ability to calculate and with the participation of all relevant business units in the Bank and under the supervision of the Board of Directors and its related committees.
- The Board of Directors shall ensure that the Bank's management implements high quality and reliable quality systems in terms of inputs, operating processes and results.
- The Board of Directors shall ensure that the Bank's control units, specifically risk department, internal audit department work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9 and to provide the necessary support to these supervisory units.

Board of Directors' Audit Committee:

- The Committee monitors compliance with the expected credit loss accounting framework in accordance with IFRS 9 and ensures that all aspects of the internal audit are audited.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The Committee recommends to the Board of Directors the adoption of expected credit loss figures as part of the quarterly financial statements.

Board Risk Committee:

- The Committee reviews and recommends the adoption of the credit risk assessment framework and assumptions.
- The Committee is responsible for the accounting of expected credit losses and is reviewed at the level of the Board of Directors with respect to the roles and models used for the accounting.

Management Committee for Allocations:

- It is responsible for any matter related to provisions, accounting processes and follow-up matters relating to accounting
- It is responsible for any exceptions to the results of the outputs of the systems, the specific procedures and the documented models of the accounting process.
- It reviews the process of staging rules and sets the necessary recommendations.
- It views the accounting of the expected credit losses and recommends the adoption.

Risk Management:

- The Risk Management Department undertakes the necessary work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9.
- It is responsible for the accounting of expected credit losses.
- It reviews the used models and assumptions used in the accounting and recommends any required modifications to the Independent model validation.
- It evaluates the credit rating systems, determinants and results.
- It analyses the various accounting results and reviews the accuracy and efficiency of the accounting process.
- It prepares detailed statements required by the Central Bank of Jordan
- It makes recommendations to the Appropriations Committee on any override operation.
- It develops indicators that are indicators of significant change in credit risk.
- It reviews the transition between different stages, compares them with staging rules and reviews these limits periodically.

Finance Department:

- It participates with the departments concerned with reviewing the business model, through which the objectives and bases of acquisition and classification of financial instruments are determined, in order to ensure integration with other business requirements.
- It prepares accounting restrictions and reverse the results of the accounting on the main banking system.
- It prepares necessary disclosures in cooperation with the concerned departments in the Bank.

Internal audit:

The Internal Audit Department undertakes the necessary work to verify the validity and integrity of the methodologies and systems used in the application of IFRS 9.

(c) **New standards and interpretations applied for annual reporting period commencing 1 January 2018 and which are early adopted by the Bank:**

- **IFRS 16 “Leases”**

Nature of change: IFRS 16 was issued in January 2016. It will result in almost all leases being recognized on the balance sheet, as the distinction between operating and finance leases is removed. Under the new standard, an asset (the right to use the leased item) and a financial liability to pay rentals are recognized. The only exceptions are short-term and low-value leases. The accounting for lessors will not significantly change.

Impact: The Standard will primarily affect the accounting of the Bank's operating leases. As at the reporting date, most of the Bank's operating leases are short-term and low-value leases. Therefore, the standard is not expected to have any financial impact on the Bank.

Mandatory application date: Mandatory for financial years commencing on or after 1 January 2019. At this stage, the Company does not intend to adopt the standard before its effective date. The company intends to apply the simplified transition approach and will not restate comparative amounts for the year prior to first adoption.

2.4 **Segment Information**

A business segment is a group of assets or operations jointly engaged in providing an individual product or service and a group of related products or services subject to risks and returns different from those of other business segments. It is measured according to the reports used by the General Manager or other key decision makers at the Bank.

A geographical segment is a distinguishable component of an entity engaged in providing products or services within a particular economic environment subject to risks and returns different from those of components operating in other economic environments.

2.5 **Financial Assets at Fair Value through Statement of income**

It is the financial assets held by the Bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in market prices in the short term or trading margins.

Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded at the consolidated statement of income upon acquisition) and subsequently measured at fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of income including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets are taken to the consolidated statement of income.

Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of income.

It is not allowed to reclassify any financial assets to / from this category except for the cases specified in International Financial Reporting Standards.

It is not allowed to classify any financial assets that do not have prices in active markets and active dealings in this item.

The debt instruments within this portfolio are calculated to calculate the expected impairment loss (as expected) in accordance with the requirements of applying IFRS 9 and are consistent with the expected credit loss in the statement of income.

Due to the fact that debt instruments are recorded at fair value and are subject to the expected credit loss, there is a reconciliation between the change in fair value and the expected credit loss, so that the decline (expected credit loss) is the priority of recognition / registration.

2-6 Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive income

2.7 Financial Assets at Amortized Cost

Financial assets at amortized cost are the financial assets which the Bank's management intends according to its business model to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding.

Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium \ discount is amortized using the effective interest rate method, and recorded to interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts thereof are deducted. Any impairment is registered in the consolidated statement of income and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.

The amount of the impairment loss recognized is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.

It is not allowed to reclassify any financial assets from / to this category except for certain cases specified at the International Financial Reporting Standards (and in the case of selling those assets before its maturity date, the results should be recorded in a separate account in the consolidated statement of income, disclosures should be made in accordance to the requirements of International Financial Reporting Standards).

The debt instruments included in this portfolio are calculated to calculate the expected impairment loss (expected credit loss) as stated in the requirements to apply IFRS 9 and record the expected credit loss that is measured in the consolidated statement of income.

Debt instruments issued or guaranteed by the Government of Jordan, as provided for in the measure of the probability of default, are excluded from the requirements of applying the Standard.

2.8 Fair Value

Fair value represents the closing market price (Acquisition of assets/ Sale of liabilities) of financial assets and derivatives on the date of the consolidated financial statements. In case the declared market prices do not exist, active trading of some financial assets and derivatives is not available, or the market is inactive, fair value is estimated by one of several methods including the following:

- Comparison with the fair value of another financial asset with similar terms and conditions.

- Analysis of the estimated future cash flows and discounted cash flows at current rates applicable for items with similar terms and risk characteristics.

Evaluation of long term assets and liabilities that bears no interest in accordance to discounted cash flows using effective interest rate, premiums and discounted are amortized within interest revenue or expense in the consolidated statement of income.

The evaluation methods aim to provide a fair value reflecting the expectations of the market, and take into consideration market factors, risks and expected benefits, at the time of evaluation of the financial instruments. In case the fair value of an investment cannot be measured reliably, it is stated at cost less any impairment.

2.9 Impairment in the Value of Financial Assets

The Bank reviews the values of financial assets on the date of the consolidated statement of financial position in order to determine if there are any indications of impairment in their value individually or in the form of a portfolio. In case such indications exist, the recoverable value is estimated in order to determine the impairment loss.

Impairment is determined as follows:

Impairment in financial assets recorded at amortized cost represents the difference between the book value and the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate.

The impairment in value is recorded in the consolidated statement of income. Any surplus in the following period resulting from previous impairment in the value of debt instruments is taken to the consolidated statement of income and any impairment in the value of equity instruments is taken to the consolidated statement of other comprehensive income.

2.10 Direct Credit Facilities

Represents financial assets which have fixed or agreed payments which the bank submitted in the first place and these financial assets do not have quoted prices in active markets.

Direct credit facilities are recorded at amortized cost after deducting the provision for the direct credit facilities and interest and commissions in suspense.

A provision for the impairment in direct credit facilities is recognized when it is obvious that the financial assets of the Bank cannot be recovered, there is an objective evidence of the existence of an event negatively affecting the future cash flows of the direct credit facilities, and the impairment amount can be estimated. The provision is taken to the consolidated statement of income. Interest and commissions on non-performing credit facilities are suspended in accordance with the regulations of the Central Bank of Jordan.

The credit facilities and outstanding interest that are covered by provisions are fully transferred outside the consolidated statement of financial position in accordance with the Board of Directors' decisions in that regard.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Interest and commission are suspended on direct non-performing credit facilities granted to customers in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan or in accordance with the instructions of the regulatory authorities in the countries in which the Bank has branches or subsidiary companies, whichever is more.

Impaired credit facilities, for which specific provisions have been taken, are written off by charging the provision after all efforts have been made to recover the assets. Any surplus in the provisions is taken to the consolidated statement of income, while debt recoveries are taken to income.

Outstanding interest for accounts on issues outside the consolidated statement of financial position is recorded in accordance with the Board of Directors' decisions in that regard.

2.11 Property and Equipment

Property and equipment are stated at cost net of accumulated depreciation and any impairment in value. Moreover, property and equipment (except for land) are depreciated according to the straight-line method over their estimated useful lives using the following rates:

	<u>%</u>
Buildings	3
Fixtures, equipment and furniture	9- 15
Vehicles	15
Computers	20
Decorations	25

When the carrying values of property and equipment exceed their recoverable values, assets are written down to the recoverable value, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of income.

The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years, being a change in estimate.

Property and equipment are derecognized when disposed of or when there is no expected future benefit from their use or disposal.

2.12 Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation on the date of the consolidated statement of financial position as a result of past events, it is probable to settle the obligation, and a reliable estimate of the amount of the obligation can be made.

2.13 Provision for Employees End-of-Service Indemnities

The employees' end-of-service indemnities provision is calculated at a rate of one month per service year for contracted employees more than 60 years old.

The required provision for end-of-service indemnities for the year is recorded in the consolidated statement of income while payments to departing employees are deducted from the provision amount.

2.1٤ Income Tax

Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.

Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Moreover, taxable income differs from income declared in the consolidated financial statements because the latter includes nontaxable revenue or tax expenses not deductible in the current year but deductible in subsequent years, accumulated losses acceptable by the tax authorities, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.

Taxes are calculated on the basis of the tax rates prescribed according to the prevailing laws, regulations, and instructions in Jordan.

Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of the taxable amount. Deferred tax is calculated on the basis of the liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are recognized.

Deferred tax assets are reviewed as of the date of the consolidated financial statements, and reduced in case it is expected that no benefit will arise therefrom, partially or totally.

2.1٥ Share capital

Any costs arising from the issue or purchase of the Bank's shares are recognized in retained earnings (net of the tax effect of such costs, if any). If the issue or purchase is not completed, these costs are recognized as an expense on the consolidated statement of income.

2.1٦ Treasury shares

Treasury shares are stated at cost, and these shares do not have any right to dividends distributed to shareholders. They do not have the right to participate or vote in meetings of the General Assembly of the Bank. The gain or loss arising from the sale of treasury shares is not recognized in the consolidated statement of income. The gain is recognized in the consolidated equity under a premium / discount on the issue of shares. The loss is recognized in retained earnings if the treasury share premium is exhausted.

2.17 Financial assets encumbered

Are those financial assets encumbered in favor of other parties with the right of the other party to dispose of them (sale or re-mortgage). The assessment of these assets is carried out in accordance with the accounting policies used to evaluate each of them according to their original classification.

2.18 Accounts Managed on Behalf of Customers

This item represents the accounts managed by the Bank on behalf of its customers and is not part of the Bank's assets. The fees and commissions for managing these accounts are shown in the consolidated statement of income. Furthermore, a provision is taken against the decline in the value of capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers.

2.19 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reflected in the consolidated statement of financial position only when there are legal rights to offset the recognized amounts, the Bank intends to settle them on a net basis, or assets are realized and liabilities settled simultaneously.

2.20 Realization of Income and Recognition of Expenses

Interest income is realized and expenses are recognized using the effective interest rate method, except for interest and commission on non-performing loans which are not recognized as revenue but recorded in the interest and commission in suspense account until they are received in cash.

Expenses are recognized on the accrual basis.

Commission is recorded as revenue when the related services are provided.

Dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

2.21 Recognition of Financial Assets

Financial assets are recognized on the trading date which is the date the Bank commits itself to purchase or sell the financial assets.

2.22 Non-current assets held for sale

Non-current assets are classified as held for sale in the event that the recoveries of the restricted amounts will be mainly through sale rather than through continuing operations. The asset must be ready for sale in its current condition and the sale order must be highly probable. In addition, there is a commitment to the sale plan by the management so that the sale is eligible to be recognized as a completed sale within one year from the date of this classification.

When the Bank is committed to a sale plan involving loss of control over a subsidiary, it must classify all its assets and liabilities as held for sale, upon fulfillment of all the conditions referred to above.

Non-current assets classified as held for sale are measured at their carrying amount or at fair value less costs to sell, whichever is lower. The results of the company's business are also reported as a separate item in the consolidated statement of income as net income from discontinued operations.

2.2* Assets Seized by the Bank

Assets seized by the Bank are shown under "other assets" at the acquisition value or fair value, whichever is lower. As of the consolidated financial statements date, these assets are revalued individually at fair value. Any decline in their market value is taken to the consolidated statement of income whereas any such increase is not recognized. A subsequent increase is taken to the consolidated statement of income to the extent it does not exceed the previously recorded impairment.

Provision is provided against sized assets with more than four years aging according to central bank of Jordan regulation

2.2€ Intangible Assets

Intangible assets acquired through consolidation are recognized at fair value at the date of acquisition. Intangible assets acquired through a method other than consolidation are recorded at cost.

Intangible assets are classified based on an estimate of their useful lives for a specified period or indefinite period. Intangible assets with a finite useful life are amortized during that life and the amortization is recognized in the consolidated statement of income. Intangible assets with an indefinite useful life are reviewed for impairment at the reporting date and any impairment loss is recognized in the consolidated statement of income.

Intangible assets arising from the business of the Bank are not capitalized and are recognized in the consolidated income statement in the same period.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at each reporting date. The estimated useful lives of these assets are reviewed and any adjustments made to subsequent periods are made.

Computer and software systems are amortized over their estimated useful life over the straight-line method at a rate of 20-33% per annum.

Balances of financial assets and financial liabilities are translated at the rates of the foreign currencies prevailing at the consolidated statement of financial position date and announced by the Central Bank of Jordan.

Non-financial assets and non-monetary liabilities denominated in foreign currencies and at fair value are translated at fair value at the date when the fair value was determined.

Foreign exchange gains and losses are recognized in the consolidated statement of income.

The translation differences on non-monetary items and liabilities in foreign currencies (such as equity) are recognized as part of the change in fair value. At the balance sheet date, the assets and liabilities of branches and subsidiaries abroad are translated from the functional currency to the reporting currency at the average exchange rates The consolidated statement of financial position announced by the Central Bank of Jordan. Income and expense items are translated at the rate of

exchange during the year and the resulting currency differences are presented in a separate line item in the consolidated statement of comprehensive income and within the consolidated equity. In the case of the sale of one of these companies or branches, the amount of foreign currency translation differences related thereto shall be recorded in the income / expense in the consolidated statement of income.

2.۲۰ Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances with the Central Bank of Jordan and balances with banks and financial institutions maturing within three months from purchase date, less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

2.۲۱ Financial Derivatives and Hedge Accounting

For hedge accounting purposes, financial derivatives are stated at fair value. Hedges are classified as follows:

- Fair value hedge:

Hedge for the change in the fair value exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of effective fair value hedge are met, the resulting gain or loss from re-measuring the fair value hedge is recognized in the consolidated statement of income.

When the conditions of effective portfolio hedge are met, the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio are recorded in the consolidated statement of income for the same period.

- Cash flow hedge:

Hedge for the change in the current and expected cash flows exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of effective cash flow hedge are met, the gain or loss of the hedging instruments is recognized in the consolidated statement of other comprehensive income in owners' equity. Such gain or loss is transferred to the consolidated statement of income in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of income.

- Hedge for net investment in foreign entities:

When the conditions of the hedge for net investment in foreign entities are met, fair value is measured for the hedging instrument of the hedged net assets. In case of an effective relationship, the effective portion of the loss or profit related to the hedging instrument is recognized in the consolidated statement of other comprehensive income and in owner's equity. The ineffective portion is recognized in the consolidated statement of income. The effective portion is recorded in the consolidated statement of income when the investment in foreign entities is sold.

When the conditions of the effective hedge do not apply, gain or loss resulting from the change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of income in the same period.

(3) ACCOUNTING ESTIMATES

Preparation of the accompanying consolidated financial statements and the application of accounting policies require from the Bank's management to estimate and assess some items affecting financial assets and liabilities and to disclose contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect income, expenses, provisions, and the financial assets valuation reserve. In particular, they require the Bank's management to estimate and assess the amounts and timing of future cash flows. The aforementioned estimates are based on several assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. Furthermore, the actual results may differ from the estimates due to the changes arising from the conditions and circumstances of those estimates in the future.

Management believes that the estimates used in the consolidated financial statements are reasonable. The details are as follows:

- A provision is set for lawsuits raised against the Bank and subsidiaries. This provision is subject to an adequate legal study prepared by the Bank and subsidiaries' legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that may be encountered in the future. Such legal assessments are reviewed frequently.
- A provision for loans is taken according to bases and estimates approved by management in conformity with the Central Bank of Jordan instructions and IFRS 9.
- Impairment loss for the properties seized by the Bank is taken after a sufficient and recent evaluation of the acquired properties has been conducted by approved surveyors, and impairment loss is reviewed periodically.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Management periodically reassesses the economic useful lives of tangible and intangible assets for calculating annual depreciation and amortization based on the general status of these assets and the assessment of their useful economic lives expected in the future. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- Management frequently reviews the financial assets stated at cost to estimate any decline in their value. Impairment loss is taken to the consolidated statement of income.
- Fair value hierarchy: The Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorized in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in International Financial Reporting Standards. Differentiating between Level (2) and Level (3) fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgment and careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When evaluating the fair value of the financial asset or liability, the Bank uses market information (if available) and in the absence of the first level inputs, the Bank deals with the independent and qualified parties to prepare evaluation studies. Appropriate methods of assessment and inputs used to prepare the evaluation are reviewed by management.

(4) CASH AND BALANCES AT CENTRAL BANKS

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Cash in vaults	48,208,766	51,727,554
Balances at Central Banks:		
Current and call accounts	1,502,120	17,646,622
Time and notice deposits	68,097,183	60,651,649
Mandatory cash reserve	93,128,823	94,233,506
Total	<u>162,728,126</u>	<u>172,531,777</u>
Less: Provision for Impairment Loss	-	-
Net Cash and Balances at Central Banks	162,728,126	172,531,777

Except for the statutory cash reserve, there are no restricted balances as of December 31, 2018 and 2017.

- There are no balances due within a period exceeding three months as of December 31, 2017 and 2018.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The distribution of the total balances with central banks according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	-	-	-	-	-
From 6 to 7	3,230,763	-	-	3,230,763	4,352,949
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	159,497,363	-	-	159,497,363	168,178,830
Total	162,728,126	-	-	162,728,126	172,531,779

- Movement of balances with central banks during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	172,531,779	-	-	172,531,779
New balances during the year	37,304,334	-	-	37,304,334
Repaid / derecognized	(47,107,987)	-	-	(47,107,987)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	162,728,126	-	-	162,728,126

- The movement has disclosed the provision for the expected credit losses of central bank balances during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	31,114	-	-	31,114
Expected credit losses on new balances during the year	-	-	-	-
Recoverable from expected credit losses on balances paid during the year *	(31,114)	-	-	(31,114)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

* The savings in the provision includes 20,937 JD for the branches of Palestine, which were sold during the year 2018.

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and call accounts	61,396	402,909	112,637,930	160,461,816	112,699,326	160,864,725
Deposits due within three months or less	2,126,942	3,500,000	100,776,273	153,292,109	102,903,215	156,792,109
Total balance at banks and financial institutions	2,188,338	3,902,909	213,414,203	313,753,925	215,602,541	317,656,834
Deduct: Provision for expected credit losses of balances with banks and financial institutions	(58)	-	(7,791)	-	(7,849)	-
Net balance at banks and financial institutions	2,188,280	3,902,909	213,406,412	313,753,925	215,594,692	317,656,834

- Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 75,825,974 as of December 31, 2018 (against JD 45,098,151 as of December 31, 2017).
- Restricted balances amounted to JD 711,723 as of December 31, 2018 (against JD 2,558,072 as of December 31, 2017)

The distribution of the total balances with banks and financial institutions during the year ended 31 December 2018:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	81,492,414	-	-	81,492,414	54,228,102
From 6 to 7	95,497,352	-	-	95,497,352	82,955,971
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	38,612,775	-	-	38,612,775	180,472,761
Total	215,602,541	-	-	215,602,541	317,656,834

Movement of balances with central banks during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	317,656,834	-	-	317,656,834
New balances during the year	83,731,204	-	-	83,731,204
Repaid / derecognized	(185,785,497)	-	-	(185,785,497)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	215,602,541	-	-	215,602,541

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement has disclosed the provision for the expected credit losses of banks and banking institutions during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	36,660	-	-	36,660
Expected credit losses on new balances during the year	15,795	-	-	15,795
Recoverable from expected credit losses on balances paid during the year *	(44,606)	-	-	(44,606)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	7,849	-	-	7,849

* The savings in the provision includes 5,618 JD for the branches of Palestine, which were sold during the year 2018.

(6) DEPOSITS AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

Description	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits	250,000	-	8,525,725	6,246,210	8,775,725	6,246,210
Total	250,000	-	8,525,725	6,246,210	8,775,725	6,246,210
Deduct: Provision for expected credit losses of balances with banks and financial institutions	(739)	-	(24,686)	-	(25,425)	-
	<u>249,261</u>	<u>-</u>	<u>8,501,039</u>	<u>-</u>	<u>8,750,300</u>	<u>6,246,210</u>

- Restricted deposits amounted to JD 17,725 as of December 31, 2018 and 2017.

- The distribution of total deposits with banks and financial institutions according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	
From 2 to 5	-	-	-	-	-
From 6 to 7	8,775,725	-	-	8,775,725	17,725
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	-	-	-	-	6,228,485
Total	8,775,725	-	-	8,775,725	6,246,210

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement of deposits with banks and financial institutions during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	6,246,210	-	-	6,246,210
New balances during the year	8,758,000	-	-	8,758,000
Repaid / derecognized	(6,228,485)	-	-	(6,228,485)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>8,775,725</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,775,725</u>

- The movement on the provision for credit losses expected for deposits with banks and banking institutions during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	55,700	-	-	55,700
Expected credit losses on new balances during the year	25,390	-	-	25,390
Recoverable from expected credit losses on balances paid during the year *	(55,665)	-	-	(55,665)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Write-off	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>25,425</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,425</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(7) DIRECT CREDIT FACILITIES – NET

THE DETAILS OF THIS ITEM ARE AS FOLLOWS:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Individuals (retail):		
Overdraft accounts	174,248	12,451,875
Loans and promissory notes*	123,634,895	128,561,331
Credit cards	11,971,783	10,976,355
Real estate loans	243,384,566	222,533,778
Companies:		
Large		
Overdraft accounts	177,463,472	223,112,571
Loans and promissory notes*	920,815,187	806,059,454
Small and Medium		
Overdraft accounts	22,110,986	11,413,661
Loans and promissory notes*	72,966,444	94,088,879
Government and public sector	146,795,699	114,811,877
Total	<u>1,719,317,280</u>	<u>1,624,009,781</u>
<u>Less:</u> Provision of impairment loss in direct credit facilities	(74,997,329)	(49,321,331)
Interest in suspense	(11,647,484)	(12,401,539)
Net Direct Credit Facilities	<u><u>1,632,672,467</u></u>	<u><u>1,562,286,911</u></u>

* Net after deducting interest and commission received in advance amounting to JD 171,787 as of 31 December 2018 (against JD 227,653 as of 31 December 2017,).

- Non-performing credit facilities amounted to JD 159,947,162, which is equivalent to 9.3% of total direct credit facilities as of 31 December 2018 (against JD 89,714,830 which is equivalent to 5.5% of total direct credit facilities as of 31 December 2017).
- Non-performing credit facilities net of interest and commissions in suspense amounted to JD 148,299,678 JD which is equivalent to 8.7% of total direct credit facilities balance after deducting suspended interest as of 31 December 2018 (against JD 77,313,291 which is equivalent to 4.8% of total credit facilities balance after deducting suspended interest as of 31 December 2017).
- Direct credit facilities granted to and guaranteed by the Government of Jordan amounted to JD 96,250,442 which is equivalent to 5.6% of total direct credit facilities as of 31 December 2018 (against JD 67,116,547 which is equivalent to 4.1% as of 31 December 2017).

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Total balance as at the beginning of the year	1,316,496,757	-	157,562,769	-	149,950,255	1,624,009,781
New facilities during the year	410,055,164	-	37,367,599	-	59,120,719	506,543,482
Facilities paid during the year	(289,235,834)	-	(52,002,083)	-	(38,534,725)	(379,772,642)
What has been converted to the first stage	53,003,614	-	(52,279,688)	-	(723,926)	-
What has been converted to the second stage	(48,300,573)	-	49,610,798	-	(1,310,225)	-
What has been converted to the third stage	(14,306,937)	-	(8,588,692)	-	22,895,629	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	(1,494)	-	(11,282)	-	(31,450,565)	(31,463,341)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>1,427,710,697</u>	<u>-</u>	<u>131,659,421</u>	<u>-</u>	<u>159,947,162</u>	<u>1,719,317,280</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Provision for Impairment Loss in Direct Credit Facilities

The following is the movement on the provision for impairment loss in direct credit facilities:

2018	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Companies		Government and Public Sector JD	Total JD
			Large JD	Small and Medium JD		
Balance – beginning of the year	6,277,001	3,901,119	37,772,012	1,371,199	-	49,321,331
Effect of application of IFRS 9 - Net after tax	4,497,126	10,294,972	27,576,533	3,844,280	240,822	46,453,733
Balance adjusted at the beginning of the year	10,774,127	14,196,091	65,348,545	5,215,479	240,822	95,775,064
Deducted from income during the year	4,329,073	4,169,990	8,448,104	3,655,114	201,172	20,803,454
Surplus in provision for credit facilities*	(4,971,850)	(4,162,157)	(5,805,217)	(3,585,563)	(9,471)	(18,534,258)
Used from provision during the year (written-off) **	(351,642)	(26,084)	(5,323)	(293,671)	-	(676,721)
Debt transferred from the consolidated statement of financial position***	-	-	-	-	-	(22,370,210)
Balance – End of the Year	<u>9,779,708</u>	<u>14,177,840</u>	<u>67,986,110</u>	<u>4,991,359</u>	<u>432,523</u>	<u>74,997,329</u>
Total provisions for the first stage	4,587,782	1,286,251	2,823,877	303,990	432,523	9,434,423
Total provisions for the second stage	705,848	869,429	2,894,948	358,260	-	4,828,485
Total provisions for the third stage	4,486,078	12,022,160	39,897,074	4,329,109	-	60,734,420
Total	<u>9,779,708</u>	<u>14,177,840</u>	<u>45,615,899</u>	<u>4,991,359</u>	<u>432,523</u>	<u>74,997,329</u>

* The savings in the provision includes the amount of 59,690 JD for the branches of Palestine, which were sold during the year 2018.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

<u>2017</u>	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Companies		Government and Public Sector JD	Total JD
			Large JD	Small and Medium JD		
Balance – beginning of the year	6,442,539	5,471,122	59,072,935	2,133,777	-	73,120,373
Deducted from income during the year	1,739,660	827,082	26,175,921	355,617	-	29,098,280
Surplus in provision for credit facilities*	(1,560,757)	(2,397,085)	(9,699,989)	(1,066,520)	-	(14,724,351)
Used from provision during the year (written-off) **	(344,441)	-	-	(51,675)	-	(396,116)
Debt transferred from the consolidated statement of financial position ***	-	-	(37,776,855)	-	-	(37,776,855)
Balance – End of the Year	<u>6,277,001</u>	<u>3,901,119</u>	<u>37,772,012</u>	<u>1,371,199</u>	<u>-</u>	<u>49,321,331</u>
Total of watch list provisions	268,063	19,006	2,001,010	26,628	-	2,314,707
Total non-performing provisions	<u>6,008,938</u>	<u>3,882,113</u>	<u>35,771,002</u>	<u>1,344,571</u>	<u>-</u>	<u>47,006,624</u>
	<u>6,277,001</u>	<u>3,901,119</u>	<u>37,772,012</u>	<u>1,371,199</u>	<u>-</u>	<u>49,321,331</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

* The amount of the savings of JD 1,346,527 relating to the United Company for Financial Investments is transferred to assets held for sale.

** During the year 2018, an amount of JD 841,971 has been written off from direct credit facilities based on the Board of Directors' approval (amount of JD 396,116 for the year 2017).

*** During the year 2018, the debt of comprehensive credit facilities for outstanding interest amounting to JD 30,621,371 (compared to JD 41,629,586 in 2017) was transferred out of the consolidated statement of financial position in accordance with the Board of Directors' decision.

-The disclosure above is related to provisions against debts calculated on the basis of the individual customer.

-- The amount of provisions that were no longer needed as a result of settlement or repayment of debts and transferred to other debts amounted to JD 18,534,258 as at 31 December 2018 (14,724,351 JD as at 31 December 2017).

- The movement on the provision for credit losses expected for direct facilities has been consolidated in the year ended 31 December 2018:

	Companies					
	Individuals	Real Estate	Companies		Government and	Total
	JD	Loans	Large	Small and	Public Sector	
JD	JD	JD	Medium	JD	JD	
Balance – beginning of the year	10,774,127	14,196,091	65,348,545	5,215,479	240,822	95,775,064
Expected credit losses on new facilities during the year	5,942,804	4,372,387	19,182,123	5,229,630	201,176	34,928,120
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(6,585,582)	(4,364,554)	(16,539,235)	(5,160,078)	(9,476)	(32,658,925)
What was converted to the first stage	405,211	(270,510)	3,357,452	115,973	-	3,608,126
What was converted to the second stage	(351,435)	(49,745)	(3,362,918)	577,897	-	(3,186,201)
What was converted to the third stage	(53,776)	320,255	5,466	(693,870)	-	(421,924)
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Provision for bad credit facilities	(351,642)	(26,084)	(22,375,534)	(293,671)	-	(23,046,932)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Balance – End of the Year	9,779,708	14,177,840	45,615,899	4,991,359	432,523	74,997,329
Redistribution:						
Provisions on an individual level	9,779,708	14,177,840	45,615,899	4,991,359	432,523	74,997,329
Provisions at a collective level	-	-	-	-	-	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Interest in Suspense

The movement on interest in suspense during the year is as follows:

	Companies					
	Individuals	Real Estate Loans	Large	Small and Medium	Government and Public Sector	Total
<u>2018</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	590,986	1,846,443	9,583,631	380,479	-	12,401,539
<u>Add:</u> Interest suspended during the year	1,370,887	1,499,597	5,130,348	806,962	-	8,807,794
<u>Less:</u> Interest reversed to income	(551,467)	(181,146)	(17,925)	(394,899)	-	(1,145,437)
Interest in suspense written-off	(80,029)	(31,695)	-	(53,527)	-	(165,251)
Non performing credit off-consolidated statement of financial positions	-	-	(8,251,161)	-	-	(8,251,161)
Balance - End of the Year	<u>1,330,377</u>	<u>3,133,199</u>	<u>6,444,893</u>	<u>739,015</u>	<u>-</u>	<u>11,647,484</u>

	Companies					
	Individuals	Real Estate Loans	Large	Small and Medium	Government and Public Sector	Total
<u>2017</u>	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – beginning of the year	643,062	1,819,453	11,537,660	414,911	-	14,415,086
<u>Add:</u> Interest suspended during the year	142,177	195,301	2,570,648	347,776	-	3,255,902
<u>Less:</u> Interest reversed to income	(80,622)	(168,311)	(668,788)	(382,208)	-	(1,299,929)
Interest in suspense written-off	(113,631)	-	(3,158)	-	-	(116,789)
Non performing credit off-consolidated statement of financial positions	-	-	(3,852,731)	-	-	(3,852,731)
Balance - End of the Year	<u>590,986</u>	<u>1,846,443</u>	<u>9,583,631</u>	<u>380,479</u>	<u>-</u>	<u>12,401,539</u>

- The Bank adopts a policy for suspending interest off - the consolidated statement of financial position for credit facilities with lawsuits outstanding in courts. During the year 2018, suspended interest on non-performing credit facilities off the consolidated statement of financial position, as per the decision of the Board of Directors, amounted to JD 3,576,675 (JD 17,495,663 for the year 2017). Suspended interest on non-performing credit facilities out of the system totaled JD 20,293,579 as of December 31, 2018 (JD 23,870,254 for the year 2017).

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The breakdown of the total retail facilities by categories of the Bank's internal area as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	2,967,893	290,708	-	3,258,601	10,450,496
From 6 to 7	115,158,381	3,934,845	-	119,093,226	-
From 8 to 10	-	-	13,429,099	13,429,099	283,280
Unclassified	-	-	-	-	125,604,301
Total	118,126,274	4,225,553	13,429,099	135,780,926	136,338,077

- The movement on the balance of the retail facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	124,283,309	4,851,869	7,202,899	136,338,077
New facilities during the year	54,329,295	1,501,463	5,737,354	61,568,112
Facilities paid during the year	(52,078,287)	(5,628,125)	(3,996,115)	(61,702,526)
What has been converted to the first stage	1,743,106	(1,391,808)	(351,298)	-
What has been converted to the second stage	(6,344,131)	6,717,737	(373,606)	-
What has been converted to the third stage	(3,805,536)	(1,818,151)	5,623,687	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	(1,482)	(7,432)	(413,823)	(422,737)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	118,126,274	4,225,553	13,429,099	135,780,926

- The movement on the provision for credit losses expected for the retail facilities during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	5,201,121	1,244,126	4,328,881	10,774,127
Expected credit losses on new credit facilities during the year	2,223,803	500,960	3,218,041	5,942,804
Recovered from expected credit losses on credit facilities paid during the year	(3,242,254)	(685,408)	(2,657,919)	(6,585,582)
What has been converted to the first stage	722,929	(422,572)	(300,357)	-
What has been converted to the second stage	(148,129)	486,139	(338,010)	-
What has been converted to the third stage	(169,591)	(415,002)	584,593	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	(96)	(2,395)	(349,151)	(351,642)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Total balance at the end of the year	4,587,782	705,848	4,486,078	9,779,708
--------------------------------------	-----------	---------	-----------	-----------

The following table sets out the distribution of the total real estate credit facilities according to the Bank's internal classification categories as of 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	62,903,664	7,717,624	-	70,621,288	60,154,445
From 6 to 7	102,911,544	18,411,907	-	121,323,451	18,909,169
From 8 to 10	-	-	51,439,827	51,439,827	28,075,734
Unclassified	-	-	-	-	139,257,283
Total	165,815,208	26,129,531	51,439,827	243,384,566	246,396,631

- The movement on the balance of real estate credit facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	180,223,224	27,381,366	38,792,041	246,396,631
New facilities during the year	38,443,881	5,226,666	9,461,736	53,132,282
Facilities paid during the year	(36,529,339)	(13,995,950)	(5,571,654)	(56,096,942)
What has been converted to the first stage	4,659,892	(4,560,236)	(99,656)	-
What has been converted to the second stage	(15,339,235)	15,543,291	(204,056)	-
What has been converted to the third stage	(5,643,215)	(3,465,606)	9,108,821	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	(47,405)	(47,405)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	165,815,208	26,129,531	51,439,827	243,384,566

- The movement on the provision for the expected credit losses for real estate credit facilities during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	2,103,125	1,559,870	10,533,095	14,196,091
Expected credit losses on new facilities during the year	539,155	359,190	3,474,042	4,372,387
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(1,085,519)	(999,886)	(2,279,149)	(4,364,554)
What has been converted to the first stage	336,600	(328,378)	(8,222)	-
What has been converted to the second stage	(500,776)	541,382	(40,606)	-
What has been converted to the third stage	(106,333)	(262,750)	369,083	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	(26,084)	(26,084)
Adjustments due to change in exchange	-	-	-	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

rates

Total balance at the end of the year	<u>1,286,251</u>	<u>869,429</u>	<u>12,022,160</u>	<u>14,177,840</u>
--------------------------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------

- The distribution of the total facilities of major companies according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	744,252,213	21,184,988	-	765,437,201	663,776,896
From 6 to 7	175,195,147	72,230,059	-	247,425,206	259,005,010
From 8 to 10	-	-	85,416,251	85,416,251	92,870,029
Unclassified	-	-	-	-	162,265
Total	<u>919,447,360</u>	<u>93,415,047</u>	<u>85,416,251</u>	<u>1,098,278,659</u>	<u>1,015,814,200</u>

- The movement on the balance of major corporate facilities during the year ended 31 December 2018 was as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	810,582,584	112,199,666	93,031,950	1,015,814,200
New facilities during the year	225,294,547	28,254,842	39,775,368	293,324,757
Facilities paid during the year	(137,919,568)	(24,310,911)	(18,008,449)	(180,238,928)
What has been converted to the first stage	42,883,783	(42,708,485)	(175,298)	-
What has been converted to the second stage	(20,429,153)	20,431,775	(2,622)	-
What has been converted to the third stage	(964,832)	(451,840)	1,416,672	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	(30,621,370)	(30,621,370)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>919,447,360</u>	<u>93,415,047</u>	<u>85,416,251</u>	<u>1,098,278,659</u>

- The movement on the provision for credit losses expected for major corporate facilities during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	3,063,761	6,528,384	55,756,400	65,348,545
Expected credit losses on new facilities during the year	749,469	1,557,649	16,875,005	19,182,123
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(4,346,805)	(1,828,167)	(10,364,263)	(16,539,235)
What has been converted to the first stage	3,435,709	(3,417,411)	(18,298)	-
What has been converted to the second stage	(61,723)	63,022	(1,299)	-
What has been converted to the third stage	(16,535)	(8,528)	25,064	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	(22,375,534)	(22,375,534)

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Adjustments due to change in exchange rates

	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>2,823,877</u>	<u>2,894,948</u>	<u>39,897,074</u>	<u>45,615,899</u>

- The distribution of the total Small to Medium enterprise facilities according to the Bank's internal rating categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	65,441,100	2,954,492	-	68,395,592	79,443,232
From 6 to 7	12,085,055	4,934,798	-	17,019,853	20,282,388
From 8 to 10	-	-	9,661,986	9,661,986	10,845,162
Unclassified	-	-	-	-	78,211
Total	<u>77,526,155</u>	<u>7,889,290</u>	<u>9,661,986</u>	<u>95,077,430</u>	<u>110,648,993</u>

- The movement on the balance of Small to Medium enterprises facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	90,556,934	9,168,694	10,923,365	110,648,993
New facilities during the year	35,181,602	2,384,628	4,146,261	41,712,491
Facilities paid during the year	(41,847,795)	(4,105,923)	(10,958,507)	(56,912,225)
What has been converted to the first stage	3,716,833	(3,619,159)	(97,674)	-
What has been converted to the second stage	(6,188,054)	6,917,995	(729,941)	-
What has been converted to the third stage	(3,893,353)	(2,853,095)	6,746,448	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	(12)	(3,850)	(367,967)	(371,829)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>77,526,155</u>	<u>7,889,290</u>	<u>9,661,986</u>	<u>95,077,430</u>

- The movement on the provision for credit losses expected for the facilities of Small to Medium enterprises during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	345,539	231,648	4,638,293	5,215,479
Expected credit losses on new facilities during the year	235,207	318,973	4,675,450	5,229,630
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(392,723)	(767,227)	(4,000,129)	(5,160,078)
What has been converted to the first stage	156,503	(140,676)	(15,827)	-
What has been converted to the Second stage	(37,000)	754,869	(717,869)	-
What has been converted to the third stage	(3,530)	(36,296)	39,826	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	(5)	(3,030)	(290,636)	(293,671)

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>303,990</u>	<u>358,260</u>	<u>4,329,109</u>	<u>4,991,359</u>

- The distribution of the total government and public sector facilities according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	90,545,699	-	-	90,545,699	96,061,880
From 6 to 7	56,250,000	-	-	56,250,000	18,750,000
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	<u>146,795,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146,795,699</u>	<u>114,811,880</u>

- The movement on the balance of government and public sector facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	110,850,706	3,961,174	-	114,811,880
New facilities during the year	56,805,839	-	-	56,805,839
Facilities paid during the year	(20,860,846)	(3,961,174)	-	(24,822,020)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>146,795,699</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146,795,699</u>

- The movement on the provision for credit losses expected for government and public sector facilities during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	231,353	9,469	-	240,822
Expected credit losses on new facilities during the year	201,170	-	-	201,170
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	-	(9,469)	-	(9,469)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>432,523</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>432,523</u>

(8) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Quoted shares in active markets	-	6,127,310
Quoted bonds in active markets	-	54,488,359
Unquoted bonds in active markets	-	6,058,000
Total	<u>-</u>	<u>66,673,669</u>
<u>Bonds Analysis:</u>		
Fixed rate	-	57,021,450
Floating rate	-	3,524,909
Total	<u>-</u>	<u>60,546,359</u>

(9) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH COMPREHENSIVE INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Quoted shares in active markets	24,270,722	8,295,860
Unquoted shares in active markets	23,192,572	20,944,851
Total	<u>47,463,294</u>	<u>29,240,711</u>
Quoted bonds in active markets	66,144,429	-
Unquoted bonds in active markets	15,900,000	-
Total Bonds (Debt Instruments)	82,044,429	-
Less: Provision for impairment of debt instruments	(1,824,291)	-
Total net debt instruments	<u>80,220,137</u>	<u>-</u>
Total net financial assets through comprehensive income	<u>127,683,431</u>	<u>29,240,711</u>
<u>Analysis of Bonds and Permissions:</u>		
Fixed rate	61,962,188	-
Floating rate	18,257,949	-
Total	<u>80,220,137</u>	<u>-</u>

- Realized gain from the sale of shares through comprehensive income amounted to JD 192,477 in 2018, (JD 222,022 during the year 2017) booked directly to retained earnings in the consolidated statement of owners' equity.

- Cash dividends on the above investments amounted to JD 1,262,957 for the year ended December 31, 2018 (JD 866,046 for the year ended December 31, 2017).

- Realized gain amounted JD 2,379,578 through comprehensive income of which JD 1,618,685 was due to a settlement of bonds and was booked directly in the consolidated statement of income.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The following table sets out the distribution of total debt instruments at fair value through comprehensive income according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	27,594,575	-	-	27,594,575	42,298,746
From 6 to 7	33,809,966	9,598,088	-	43,408,054	36,947,785
From 8 to 10	-	-	11,041,800	11,041,800	12,136,800
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	61,404,541	9,598,088	11,041,800	82,044,429	91,383,331

- The movement on the balance of debt instruments at fair value through comprehensive income for the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	79,246,531	-	12,136,800	91,383,331
New debt instruments during the year	2,488,807	-	-	2,488,807
Debt instruments paid during the year	(10,115,611)	(617,098)	(1,095,000)	(11,827,709)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	(10,215,186)	10,215,186	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad debt instruments	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	61,404,541	9,598,088	11,041,800	82,044,429

- The movement on the provision for the expected credit losses of debt instruments at fair value through comprehensive income during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	424,904	-	1,543,952	1,968,856
Expected credit losses on new debt instruments during the year	13,756	266,966	-	280,722
Recoverable from expected credit losses on debt instruments paid during the year *	(126,718)	-	(298,568)	(425,286)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	(29,379)	29,379	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad debt instruments	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	282,562	296,345	1,245,384	1,824,291

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

* The savings in the provision includes the amount of JD 23,804 for the branches of Palestine, which were sold during the year 2018.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(10) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u> JD	<u>2017</u> JD
<u>Quoted Financial Assets:</u>		
Companies bonds and debentures	-	15,847,190
Total Quoted Financial Assets	<u>-</u>	<u>15,847,190</u>
<u>Unquoted Financial Assets:</u>		
Bonds and treasury bills	291,638,876	361,845,731
Companies bonds and debentures	1,418,000	17,408,000
Total Unquoted Financial Assets	<u>293,056,876</u>	<u>379,253,731</u>
Less: Provision for impairment of financial assets at amortized cost	<u>(8,016)</u>	<u>-</u>
Total	<u>293,048,859</u>	<u>379,253,731</u>
<u>Bonds and Bills Analysis:</u>		
Fixed rate	293,048,859	379,200,921
Floating rate	-	15,900,000
Total	<u>293,048,859</u>	<u>395,100,921</u>

- The breakdown of the total financial assets at amortized cost according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual" JD	The second stage "individual" JD	The third stage JD	Total JD	2017 JD
From 2 to 5	-	-	-	-	-
From 6 to 7	293,056,876	-	-	293,056,876	37,925,731
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	<u>293,056,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>293,056,876</u>	<u>37,925,731</u>

- Movement of financial assets at amortized cost during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual" JD	The second stage "individual" JD	The third stage JD	Total JD
Total balance as at the beginning of the year	364,263,949	-	-	364,263,949
New investments during the year	15,001,384	-	-	15,001,384
Investments paid during the year	(86,208,456)	-	-	(86,208,456)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad Investments	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>293,056,876</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>293,056,876</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement on the provision for the expected credit losses of financial assets at amortized cost during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	33,976	-	-	33,976
Expected credit losses on new investments during the year	-	-	-	-
Recoverable from expected credit losses on investments paid during the year	(25,960)	-	-	(25,960)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for impaired investments	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>8,016</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,016</u>

- The movement on the balance of investments during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	443,510,480	-	12,136,800	455,647,280
New investments during the year	17,490,190	-	-	17,490,190
Investments paid during the year	(96,324,067)	(617,098)	(1,095,000)	(98,036,165)
Change in fair value	-	-	-	-
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	(10,215,186)	10,215,186	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad Investments	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>354,461,417</u>	<u>9,598,088</u>	<u>11,041,800</u>	<u>375,101,305</u>

- The movement on the provision for the expected credit losses for investments during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	458,880	-	1,543,952	2,002,832
Expected credit losses on new investments during the year	13,755	266,965	-	280,720
Recoverable from expected credit losses on investments paid during the year	(152,678)	-	(298,567)	(451,245)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the second stage	(29,379)	29,379	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for impaired investments	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>290,578</u>	<u>296,345</u>	<u>1,245,384</u>	<u>1,832,307</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(11) PROPERTY AND EQUIPMENT – NET

The details of this item are as follows:

<u>2018</u>	<u>Land</u>	<u>Buildings</u>	<u>Furniture, Fixtures and Equipment</u>	<u>Vehicles</u>	<u>Computers</u>	<u>Building Improvements</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Cost:</u>							
Balance - beginning of the year	3,046,712	10,675,735	13,558,801	1,358,388	17,628,967	18,063,982	64,332,585
Additions	-	275,062	3,572,842	22,422	1,085,541	186,866	5,142,732
Disposals	-	466,906	1,636,381	188,893	3,272,925	1,787,439	7,352,544
Balance - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>10,483,891</u>	<u>15,495,262</u>	<u>1,191,917</u>	<u>15,441,583</u>	<u>16,463,409</u>	<u>62,122,773</u>
<u>Accumulated Depreciation:</u>							
Balance - beginning of the year	-	2,094,076	9,023,348	643,408	13,287,793	12,180,121	37,228,748
Depreciation for the year	-	211,662	790,672	123,315	1,429,604	1,596,226	4,151,479
Disposals	-	-	984,070	49,471	2,787,504	1,054,040	4,875,085
Balance - End of the Year	-	<u>2,305,739</u>	<u>8,829,950</u>	<u>717,252</u>	<u>11,929,893</u>	<u>12,722,309</u>	<u>36,505,142</u>
Net Book Value of Property and Equipment	3,046,712	8,178,152	6,665,311	474,665	3,511,690	3,741,100	25,617,631
<u>Add:</u> Down payments on property and equipment purchases	-	-	489,081	-	-	-	489,081
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>8,178,152</u>	<u>7,154,392</u>	<u>474,665</u>	<u>3,511,690</u>	<u>3,741,100</u>	<u>26,106,712</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

<u>2017</u>	Land	Buildings	Furniture, Fixtures and Equipment	Vehicles	Computers	Building Improvements	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Cost:</u>							
Balance - beginning of the year	3,046,712	10,371,614	11,900,762	1,321,588	16,264,101	15,446,620	58,351,397
Additions	-	304,122	1,968,512	66,300	1,364,867	2,617,362	6,321,163
Disposals	-	-	310,473	29,500	-	-	339,973
Balance - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>10,675,736</u>	<u>13,558,801</u>	<u>1,358,388</u>	<u>17,628,968</u>	<u>18,063,982</u>	<u>64,332,587</u>
<u>Accumulated Depreciation:</u>							
Balance - beginning of the year	-	1,986,056	8,372,071	595,095	12,010,953	10,734,039	33,698,214
Depreciation for the year	-	214,226	797,985	122,919	1,435,021	1,561,303	4,131,454
Disposals	-	-	13,985	29,500	-	2,634	46,119
Balance - End of the Year	-	<u>2,200,282</u>	<u>9,156,071</u>	<u>688,514</u>	<u>13,445,974</u>	<u>12,292,708</u>	<u>37,783,549</u>
Net Book Value of Property and Equipment	3,046,712	8,475,454	4,402,730	669,874	4,182,994	5,771,274	26,549,038
<u>Add:</u> Down payments on property and equipment purchases	-	-	2,839,517	-	-	-	2,839,517
Net Book Value of Property and Equipment - End of the Year	<u>3,046,712</u>	<u>8,475,454</u>	<u>7,242,247</u>	<u>669,874</u>	<u>4,182,994</u>	<u>5,771,274</u>	<u>29,388,555</u>
Annual depreciation rate %	-	3	9-15	15	20	20	

b. Property and equipment include an amount of JD 22,560,894 as of December 31, 2018 (JD 25,409,733 as of December 31, 2017) representing fully depreciated assets.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(12) INTANGIBLE ASSETS - NET

The details of this item are as follows:

<u>Year 2018</u>	Computer Software and Applications	Total
	JD	JD
Balance - beginning of the year	5,095,610	5,095,610
Additions	83,175	83,175
Amortization for the year	2,158,466	2,158,466
Balance - End of the Year	<u>3,020,319</u>	<u>3,020,319</u>

<u>Year 2017</u>	Computer Software and Applications	Total
	JD	JD
Balance - beginning of the year	7,003,148	7,003,148
Additions	463,233	463,233
Amortization for the year	2,370,771	2,370,771
Balance - End of the Year	<u>5,095,610</u>	<u>5,095,610</u>
Annual Amortization rate %	<u>20-33</u>	

(13) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest and income	15,705,154	14,976,084
Prepaid expenses	2,293,133	2,700,257
Assets seized by the Bank against debts - net	142,291,276	151,099,594
Debtors *	310,078	663,495
Clearing checks	773,738	389,498
Others *	8,845,456	10,967,857
Total	<u>170,218,835</u>	<u>180,796,785</u>

*Debtors and other assets include balances relating to subsidiaries of JD 89,257 as of December 31, 2018 (JD 147,959 as of December 31, 2017).

-The Central Bank of Jordan's instructions require that the Bank dispose of seized real estate within a period not exceeding two years from the start date of seizure. The Central Bank, in exceptional cases, extend this period for a maximum of two years respectively.

The movement on assets seized by the Bank against due debts was as follows:

	2018			2017
	Seized Property	Other Seized Assets *	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year - net	149,644,118	1,455,476	151,099,594	136,494,967
Additions **	4,221,330	-	4,221,330	28,608,940
Disposals	(3,519,172)	(622,922)	(4,142,094)	(7,078,656)
Provision as per CBJ instructions ***	217,627	-	217,627	(6,372,655)
Additional provision for properties acquired	(9,119,838)	-	(9,119,838)	
Impairment loss	14,657	-	14,657	(553,002)
Balance - End of the Year	<u>141,458,722</u>	<u>832,554</u>	<u>142,291,276</u>	<u>151,099,594</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

*This item represents shares in a local bank seized against due debts during the year 2014. Part of it has been sold during 2016, and 2018

** This item represents the provision for assets seized by the Bank against debts based on the instructions of the Central Bank of Jordan in which the bank started to provide for all assets that have been seized for a period of more than four years gradually in accordance with the instructions 10/1/4076 and 10/1/7096 and 10/1/6841 and 10/1/2510 issued on 14 February 2017. for properties acquired against debt, whereby 10% is deducted as an allowance against the properties acquired against the debt of the violation by the end of 2016 as a minimum and to continue to allocate 10% to 50% of these properties.

The provisions of 2018 and 2019 have been deferred by the Central Bank of Jordan to all banks. The Bank has recorded additional allocations from the Bank as a hedge for the coming years.

(14) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	December 31, 2018			December 31, 2017		
	Inside Kingdom JD	Outside Kingdom JD	Total JD	Inside Kingdom JD	Outside Kingdom JD	Total JD
Current and call accounts	-	15,931,389	15,931,389	-	1,161,121	1,161,121
Time deposits *	47,500,000	159,956,451	207,456,451	43,360,000	261,696,074	305,056,074
Total	<u>47,500,000</u>	<u>175,887,840</u>	<u>223,387,840</u>	<u>43,360,000</u>	<u>262,857,195</u>	<u>306,217,195</u>

* Time deposits due within a period exceeding three months amounted to JD 5,000,000 as of December 31, 2018 (JD 39,774,816 as of December 31, 2017).

(15) CUSTOMERS' DEPOSITS

The details of this item are as follows:

	December 31, 2018					
	Companies				Government and Public Sector JD	Total JD
	Individuals JD	Large JD	Small and Medium JD			
Current and call accounts	275,236,108	103,503,712	199,069,029	36,995,451	614,804,299	
Saving deposits	153,312,982	115,403	3,851,299	778,819	158,058,504	
Time deposits subject to notice	636,649,178	210,915,280	80,441,281	84,237,158	1,012,242,897	
Certificates of deposit	67,082	-	-	-	67,082	
Total	<u>1,065,265,351</u>	<u>314,534,395</u>	<u>283,361,609</u>	<u>122,011,428</u>	<u>1,785,172,783</u>	

	December 31, 2017					
	Companies				Government and Public Sector JD	Total JD
	Individuals JD	Large JD	Small and Medium JD			
Current and call accounts	306,822,870	125,736,612	217,701,627	4,129,758	654,390,867	
Saving deposits	170,792,970	3,253,071	5,163,170	583,086	179,792,297	
Time deposits subject to notice	636,661,486	153,672,278	82,282,245	86,969,111	959,585,120	
Certificates of deposit	2,940,701	11,599,949	-	-	14,540,650	
Total	<u>1,117,218,027</u>	<u>294,261,910</u>	<u>305,147,042</u>	<u>91,681,955</u>	<u>1,808,308,934</u>	

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The Government of Jordan and the public sector deposits inside the Kingdom amounted to JD 122,011,428, equivalent to 6.8% of total customers' deposits as of December 31, 2018 (JD 91,681,955, equivalent to 5.1% as of December 31, 2017).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 614,804,299 equivalent to 34.4% of total customers' deposits as of December 31, 2018 (JD 654,390,867, equivalent to 36.2% as of December 31, 2017).
- Restricted deposits amounted to JD 24,239,868, equivalent to 1.4% of total customers' deposits as of December 31, 2018 (JD 21,690,132, equivalent to 1.2% as of December 31, 2017).
- Dormant deposits amounted to JD 42,457,026 as of December 31, 2018 (JD 43,362,849 as of December 31, 2017).

(16) CASH MARGINS

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Cash margins against direct credit facilities	64,442,645	68,744,358
Cash margins against indirect credit facilities	30,270,442	27,360,130
Other margins	-	75,208
Total	<u>94,713,087</u>	<u>96,179,696</u>

(17) BORROWED FUNDS

These funds have been obtained under a loan agreement with the Central Bank of Jordan and Jordan Mortgage Refinance Company in which maturity dates that ranges between a period of less than 1 year to 22 years to finance micro -, small -, and medium - sized companies. These also include grants obtained from the Central Bank of Jordan for two years to finance micro -, small -, and medium-sized companies within a medium-term funding program as follows:

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

December 31, 2018	Funds Borrowed	Amount	Number of Installments	Installment Repayment	Lending Interest Rate	Collaterals
	JD	JD				
Loan through the Central Bank of Jordan	4,000,000	3,600,000	Repaid over 10 years	Semi annual	4.02%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	3,000,000	2,370,000	Repaid over 6 years	Semi annual	2.50%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	4,663,500	4,663,500	Repaid over 13 years	Semi annual	4.07%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	1,611,086	1,611,086	Repaid over 22 years	Semi annual	3.00%	-
Loan through the Central Bank of Jordan	500,000	303,752	Repaid over 19 years	Semi annual	2.53%	-
Central Bank of Jordan borrowed funds	7,196,165	5,248,848	Repaid over 10 years	Monthly	1.00%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	1,050,000	999,946	Repaid over 10 years	Monthly	1.75%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	1,734,620	1,724,093	Repaid over 5 years	Monthly	1.00%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	4,982,708	3,263,464	Repaid over 5 years	Monthly	1.75%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	589,700	383,547	Repaid over one year	Monthly	1.75%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	806,000	80,582	Repaid over one year	Monthly	2.25%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	3,713,055	1,279,423	Repaid over one year	Monthly	1.00%	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	500,000	35,718	Repaid over one year	Quarterly	2.25%	Upon demand
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company	20,000,000	20,000,000	Paid under one installment during 2020		%5.55	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	10,000,000	Paid under one installment during 2020		%6.05	-
Local Bank	5,000,000	3,380,274	Not Applicable	Not Applicable	6.5%	-
Local Bank*	5,000,000	2,739,210	Paid in 36 installments from the utilization date		6.5%	-
Local Bank*	5,000,000	1,774,856	Paid in 36 installments from the utilization date		6.5%	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on 15 May 2019		5.55%	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on 15 February 2020		6.20%	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company*	10,000,000	10,000,000	Paid under one installment on 4 July 2021		6.55%	-
Total	99,346,834	83,458,298				

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

	<u>Funds Borrowed</u>	<u>Amount</u>	<u>Number of Installments</u>	<u>Installment Repayment</u>	<u>Lending Interest Rate</u>	<u>Collaterals</u>
<u>December 31, 2017</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>				
Loan through the Central Bank of Jordan	4,000,000	4,000,000	Repaid over 11 years	Semi annual	%3.253	-
Loan through the Central Bank of Jordan	3,000,000	2,790,000	Repaid over 7 years	Semi annual	%2.5	-
Loan through the Central Bank of Jordan	4,663,500	4,663,500	Repaid over 14 years	Semi annual	%3.303	-
Loan through the Central Bank of Jordan	1,611,086	1,611,085	Repaid over 22 years	Semi annual	%3	-
Central Bank of Jordan borrowed funds	6,899,643	5,287,584	Repaid over 5 years	Monthly	%1.732	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	500,000	179,000	Repaid over 1 year and 3 months	Quarterly	%2.25	Upon demand
Central Bank of Jordan borrowed funds	3,663,460	3,663,460	Repaid over 10 years	Monthly	%1.375	Upon demand
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company	20,000,000	20,000,000	Paid under one installment during 2020		%5.55	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company	10,000,000	10,000,000	Paid under one installment during 2020		%6.05	-
Local Bank (short-term)*	5,000,000	3,270,927	Not Applicable	Not Applicable	%6	-
Local Bank (short-term)*	5,000,000	2,766,728	Not Applicable	Not Applicable	%6.25	-
Local Bank*	5,000,000	3,748,357	Paid in 36 installments from the utilization date		%6	-
Local Bank*	5,000,000	3,157,332	Paid in 36 installments from the utilization date		%6	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on 15 May 2019		%5.55	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on 5 August 2018		%4.35	-
Loan through Jordan Mortgage Refinance Company*	5,000,000	5,000,000	Paid under one installment on 5 August 2018		%5.75	-
Total	89,337,689	80,137,973				

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(18) OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

<u>2018</u>	Balance - Beginning of the Year	Provision for the Year	Released during the Year	Balance - End of the Year
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	9,854,764	1,592,301	1,379,705	10,067,360
Provision for lawsuits against the Bank and contingent claims	1,066,365	430,900	24,581	1,472,684
Total	<u>10,921,129</u>	<u>2,023,201</u>	<u>1,404,286</u>	<u>11,540,044</u>

<u>2017</u>	Balance - Beginning of the Year	Provision for the Year	Released during the Year	Balance - End of the Year
	JD	JD	JD	JD
Provision for end of service indemnity	11,235,987	927,777	2,309,000	9,854,764
Provision for lawsuits against the Bank and contingent claims	869,544	360,000	163,179	1,066,365
Total	<u>12,105,531</u>	<u>1,287,777</u>	<u>2,472,179</u>	<u>10,921,129</u>

(19) INCOME TAX

a. Income tax provision

The movement on the provision for income tax during the year is as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Balance - beginning of the year	12,210,713	14,567,302
Income tax for the year	15,498,943	15,529,378
Income tax paid	(15,656,643)	(17,779,527)
Transferred to liabilities directly attributable to assets held for sale	-	(106,440)
Balance - End of the Year	<u>12,053,013</u>	<u>12,210,713</u>

b. Income tax expense

Income tax expense for the year in the consolidated statement of income consists of the following:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income tax for the year	15,498,943	15,529,378
Effect of deferred tax assets for the year	(1,531,123)	(1,401,106)
Effect of deferred tax liabilities for the year	-	-
Total	<u>13,967,820</u>	<u>14,128,272</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

c. Tax Status

Below are the details of the tax status of the Bank's branches and subsidiary companies:

<u>Branches / Companies</u>	<u>Income Tax Return up to End of the Year</u>	<u>Final Settlement up to End of the Year</u>	<u>Payment to Income and Sales Tax Department</u>	<u>Years under Dispute</u>
Jordan branches	2017	2016	Tax paid	None
Cyprus branch	2017	2017	Accrued Taxes paid	None
Ejarah Capital Leasing Company	2017	2015	Accrued Taxes paid	None
United Financial Investment Company	2017	2014	Accrued Taxes paid	None

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

d- Deferred Tax Assets / Liabilities:

The details of this item are as follows:

	2018					2018	2017
	Balance - Beginning of the Year	Effect of application of IFRS 9	Balance - Beginning of the Year	Amounts		Balance - End of the Year	Deferred Tax
	JD	JD	JD	Realized JD	Additions JD	JD	Deferred Tax JD
a- Deferred Tax Assets							
Provision for end-of-service indemnity	9,305,853	-	9,305,853	830,794	1,592,301	10,067,360	3,415,096
Provisions for seized assets	14,167,899	-	14,167,899	14,657	8,902,211	23,055,453	4,958,765
Provision for lawsuits against the Bank	1,061,052	-	1,061,052	19,268	360,000	1,401,784	372,898
Provision for watch list credit facilities	681,233	-	681,233	681,233	-	-	238,432
Provision for facilities	-	37,620,031	37,620,031	13,745,885	8,313,443	32,187,589	-
Provision for financing contracts - subsidiary company	405,340	-	405,340	204,663	63,860	264,537	97,282
Provision for indirect facilities	-	9,902,315	9,902,315	8,078,646	3,292,612	5,116,281	-
Provision for investments	-	1,979,025	1,979,025	345,735	302,673	1,935,963	-
Provisions for deposits with banks	-	96,920	96,920	80,180	15,795	32,535	-
Valuation losses from financial assets at fair value through profit or loss	6,334,237	-	6,334,237	1,095,000	-	5,239,237	2,216,983
Total	31,955,614	49,598,292	81,553,906	25,096,061	22,842,895	79,300,739	11,299,456
b- Deferred Tax Liabilities *							
Financial assets at fair value valuation reserve *	10,832,167	-	10,832,167	-	304,310	11,136,477	3,791,258
Total	10,832,167	-	10,832,167	-	304,310	11,136,477	3,791,258

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

* Deferred tax liabilities resulting from the revaluation gain of financial assets at fair value through comprehensive income are stated within the financial assets valuation reserve in the consolidated statement of owners' equity.

- Deferred tax assets have been calculated at 38% instead of 35%, in accordance with the amended Income Tax Law effective 1 January 2019.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The movement on deferred tax assets / liabilities during the year is as follows:

	2018		2017	
	Assets	Liabilities	Assets	Liabilities
	JD	JD	JD	JD
Balance - beginning of the year	11,299,456	3,791,258	10,128,723	2,937,750
Effect of application of IFRS 9	17,282,559	-		
Additions during the year	8,591,553	440,603	3,237,016	853,508
Released during the year	(7,254,657)	-	(2,066,283)	-
Balance - End of the Year	<u>29,918,911</u>	<u>4,231,861</u>	<u>11,299,456</u>	<u>3,791,258</u>

e- A summary of the reconciliation between declared income and taxable income:

The following is the reconciliation between declared income and taxable income:

	2018	2017
	JD	JD
Declared income	55,849,385	42,313,123
Add: Unacceptable tax expenses	24,623,102	11,473,627
Less: Profits not subject to tax	(27,063,779)	(7,070,763)
Taxable Income	<u>53,408,708</u>	<u>46,715,987</u>

Income Tax Rates:

Jordan branches	35%	35%
Palestine branches	20%	20%
Cyprus branches	12.5%	12.5%
Subsidiary companies	24%	24%

(20) OTHER LIABILITIES

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest	11,374,835	10,113,609
Inward transfers	871,635	1,712,868
Accounts payable (a)	268,544	1,472,545
Accrued expenses	1,218,987	1,466,268
Temporary deposits - customers	13,428,515	4,007,668
Temporary deposits (b)	3,679,796	3,649,262
Shareholders' deposits (c)	4,835,893	4,549,436
Accepted and certified checks	7,094,249	7,041,805
Lock boxes deposits	501,043	499,999
Subscriptions deposits (c)	131,782	131,879
Expected credit losses against indirect facilities - Note (44)	5,112,741	-
Other liabilities (a)	12,126,758	10,721,673
Total	<u>60,644,778</u>	<u>45,367,012</u>

(a) Accounts payable and other liabilities include balances related to the subsidiaries amounting to JD 790,585 as of 31 December 2018 (JD 1,751,673 as of 31 December 2017).

(b) This item represents temporary payment deposits to other public shareholding companies.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- (c) This item represents refunds of subscriptions in public shareholding companies under establishment.

(21) AUTHORIZED AND PAID-UP CAPITAL

Paid-up capital amounted to JD 100 million, divided into 100 million shares at a par value of JD 1 per share as of December 31, 2018 and 2017.

(22) RESERVES

The details of the reserves as of December 31, 2018 and 2017 are as follows:

a. Statutory Reserve

This item represents the accumulated amount of the appropriations from income before tax at 10% during the current and previous years according to the Banks Law and the Jordanian Companies Law. This amount is not distributable to shareholders.

b. Voluntary Reserve

This item represents the accumulated amount of appropriations from income before tax at a maximum rate of 20% per year. The voluntary reserve is to be used according to a resolution by the Board of Directors. The General Assembly has the right to distribute this reserve or any portion therefrom as dividends to shareholders.

c. Pro-Cyclicality Reserve

This item represents the risk reserve taken according to the Palestine Monetary Authority at 15% from annual net income after tax, for the purpose of supporting the Bank's capital in Palestine and facing risks related to the Banking sector. This reserve will accumulate until reaching 20% of paid-up capital. It is not allowed to use any part of the pro-cyclicality fluctuation reserve or to reduce it in any way without the prior approval of the Palestine Monetary Authority.

d. General Banking Risks Reserve

This item represents a general bank risk reserve which is calculated and deducted in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan. The reserve was reversed on retained earnings effective from 1 January 2018, IFRS 9 was applied in respect of expected credit losses on financial assets and liabilities.

The following represents the distribution of the general banking risks reserve according to the Bank's branches:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Jordan branches	-	11,549,670
Cyprus branches	-	1,880,671
Palestine branches	-	238,034
Subsidiary Companies	-	620,500
Total	<u>-</u>	<u>14,288,875</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The following are the restricted reserves:

Name of Reserve	2018 JD	2017 JD	Nature of Restriction
Statutory reserve	91,350,185	86,034,401	According to the Jordanian Companies Law and the Banks Law.
Pro-cyclicality reserve	-	227,597	According to Palestine Monetary Authority Instructions.
General banking risks reserve	-	14,288,875	According to the Central Bank of Jordan

(23) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE VALUATION RESERVE - NET OF TAX

- The movement during the year on this item is as follows:

	2018 JD	2017 JD
Balance - beginning of the year	8,135,930	6,133,272
Unrealized gain (loss)	(3,342,333)	2,634,144
Realized Gain (loss)	(192,476)	222,022
Deferred tax liabilities	(440,603)	(853,508)
Balance - End of the Year *	<u>4,160,518</u>	<u>8,135,930</u>

* The financial assets valuation reserve is presented as a net amount after deducting the related deferred tax liabilities of JD 4,231,861 as of December 31, 2018 (JD 3,791,258 as of December 31, 2017), and it is not transferable to the consolidated statement of income.

(24) RETAINED EARNINGS

The movement during the year on this item is as follows:

	2018 JD	2017 JD
Balance - beginning of the year	99,275,774	105,999,129
Effect of application of IFRS 9 - Net after tax	(41,210,085)	-
Balance adjusted at the beginning of the period	58,065,689	105,999,129
Gain (loss) from financial assets at fair value through comprehensive income - Net of tax (Note 9)	192,476	(222,022)
Income for the year	42,143,508	26,955,793
Transferred from general banking risks	14,288,875	-
Transferred to reserves	(16,258,065)	(13,457,126)
Dividends paid (Note 25)	(20,000,000)	(20,000,000)
Balance - End of the Year	<u>78,432,483</u>	<u>99,275,774</u>

- Retained earnings includes JD 29,918,911 as of December 31, 2018 restricted against deferred tax assets according to the Central Bank of Jordan instructions (JD 11,299,456 as of December 31, 2017).
- Retained earnings includes JD 3,573,266 as of December 31, 2018 JD 3,920,703 as of December 31, 2017) restricted against the effect of adopting International Financial Reporting Standard (9) according to the instructions of the Jordan Securities Commission, the use of general banking reserves is restricted and requires the preapproval of the Central Bank of Jordan.
- The restriction is waived for the amount realized from actual sale, which represents the revaluation of financial assets.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- In accordance with Central Bank of Jordan instructions No. 2018/13, the cumulative balance of the general bank risk reserve item of JD 14,288,875 as at 1 January 2018 was transferred to the retained earnings item to offset the effect of IFRS 9 and the surplus is not allowed to be disposed of after the deduction.
- Use of Credit financial assets valuation reserve is restricted and requires the preapproval of the Central Bank of Jordan and the security exchange commission.

(25) PROPOSED DIVIDENDS

Proposed dividends to shareholders for the current year is 20% of paid-up capital, which is equivalent to JD 20 million. This percentage is subject to the General Assembly's approval. In the prior year, dividends were distributed at 20% of paid-up capital, which is also equivalent to JD 20 million.

(26) INTEREST INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Direct credit facilities:		
Individuals (retail)		
Overdraft accounts	3,254	82,038
Loans and promissory notes	8,352,622	6,857,984
Credit cards	2,008,632	1,776,455
Real - estate loans	13,622,475	13,329,313
Companies		
Large		
Overdraft accounts	12,884,033	14,510,198
Loans and promissory notes	63,436,533	51,025,293
Small and medium		
Overdraft accounts	1,858,425	661,251
Loans and promissory notes	10,609,482	10,692,659
Government and public sector	3,341,048	7,740,298
Balances at central banks	2,267,247	973,517
Balances and deposits at banks and financial institutions	8,462,129	8,850,523
Financial assets at amortized cost	15,524,718	17,972,445
Financial assets at fair value through profit or loss	-	4,393,548
Financial assets at fair value through Other comprehensive income	4,072,911	-
Total	<u>146,443,509</u>	<u>138,865,522</u>

(27) INTEREST EXPENSE

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Deposits at banks and financial institutions	7,898,815	8,320,894
Customers deposits		
Time and notice deposits	36,928,824	26,791,657
Cash margins	2,161,723	1,728,834
Current and call accounts	267,115	220,250
Saving accounts	909,628	916,274
Certificates of deposit	50,876	100,922
Borrowed funds	4,169,430	3,038,887
Loan guarantee fees	3,112,187	3,163,438
Total	<u>55,498,598</u>	<u>44,281,156</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(28) NET COMMISSION INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Commission-direct credit facilities	4,171,855	3,862,193
Commission-indirect credit facilities	6,116,650	5,689,975
Other commissions	1,112,145	1,749,611
Total	<u>11,400,650</u>	<u>11,301,779</u>

(29) FOREIGN CURRENCY INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income from trading / dealing	3,402,892	3,573,470
Gain from valuation	557,665	1,323,048
Total	<u>3,960,557</u>	<u>4,896,518</u>

(30) GAINS (LOSSES) FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

The details of this item are as follows:

	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized gains</u>	<u>Dividends Income</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
<u>2018</u>				
Companies shares	-	-	-	-
Companies bonds	-	-	-	-
Total	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>Realized Gains</u>	<u>Unrealized gains</u>	<u>Dividends Income</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD
<u>2017</u>				
Companies shares	48,495	(172,720)	236,531	112,306
Companies bonds	191,459	316,581	-	508,040
Total	<u>239,954</u>	<u>143,861</u>	<u>236,531</u>	<u>620,346</u>

(31) OTHER INCOME

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Rental of deposit boxes	193,197	195,749
Stamps income	62,738	61,256
Credit cards income	6,961,157	5,916,278
Recovery of debts previously written-off	842,027	286,700
Shares trading revenue - subsidiary company	410,248	231,031
Telecommunication income	357,770	388,604
Transfers income	1,427,225	1,442,824
Gain on sale of seized assets	246,146	-
Gain on sale of property and equipment	3,096	20,200
Others	2,955,652	2,599,512

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Total	13,459,256	11,142,154
-------	------------	------------

(32) EMPLOYEES EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Salaries, allowances and employees' benefits	22,188,555	22,103,532
Contribution in social security	2,259,435	2,174,456
Medical expenses	1,560,566	1,352,920
Staff training	167,340	198,261
Travel expenses - per diems	392,486	396,083
Employees life insurance	141,248	126,189
Value added tax	-	196,598
Total	26,709,630	26,548,039

(33) OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Rentals	2,934,060	3,171,530
Stationery	813,563	848,589
Advertisements	2,152,742	1,413,007
Subscriptions	244,392	251,212
Telecommunication expenses	1,329,541	1,317,525
Maintenance and repairs	3,560,348	3,127,075
Insurance expenses	1,119,148	1,067,521
Legal fees	122,238	112,672
Water, electricity and heating	1,206,912	1,710,993
Fees, taxes and stamps	776,510	834,297
Professional fees	200,263	286,893
Cards services expenses	4,102,021	3,086,773
Transportation expense	207,174	176,193
Correspondents services fees	292,867	275,103
Security services	303,762	235,242
Donations and social responsibility	886,132	778,327
Hospitality	88,090	98,105
Board of Directors' remunerations	90,000	90,000
Impairment loss of assets seized by the Bank against due debts (Note 13)	8,887,554	6,925,657
Loss on sale of seized assets	890,163	596,535
Management fees (Note 36)	904,684	904,684
Impairment on assets classified as held for sale	950,087	872,862
Others	4,404,972	2,858,794
Total	36,467,223	31,039,589

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(34) EARNINGS PER SHARE - BANK'S SHAREHOLDERS (BASIC AND DILUTED)

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Income for the year attributed to the Bank's shareholders	<u>42,143,508</u>	<u>26,955,793</u>
	Share	Share
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Earnings per share pertains to the Bank's Shareholders:		
(Basic and Diluted)	<u>JD/Share</u>	<u>JD/Share</u>
	-/421	-/270
Income for the year from continuous operations attributed to the Bank's shareholders	<u>41,881,565</u>	<u>28,184,851</u>
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Earnings per share from continuous operations	-/419	-/282
Income (Loss) for the year from non-continuous operations attributed to the Bank's shareholders	<u>261,943</u>	<u>(1,229,058)</u>
Weighted average number of shares	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Earnings per share from non-continuous operations to the Bank's Shareholders:		
(Basic and Diluted)	<u>-/003</u>	<u>(-/012)</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(35) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Balances at central banks due within three months	210,936,892	224,259,331
Add: Balances at banks and financial institutions due within three months	215,594,692	317,656,834
Less: Banks and financial institutions deposits due within three months	218,387,840	266,442,379
Restricted balances - Note (5)	<u>711,723</u>	<u>2,558,072</u>
Total	<u><u>207,432,021</u></u>	<u><u>272,915,714</u></u>

(36) TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

The Bank entered into transactions with subsidiary companies, affiliate companies, major shareholders, Board of Directors, and executive management within the normal banking practice and according to the normal interest rates. All of the credit facilities granted to related parties are considered to be performing facilities, and no impairment provisions have been taken as of the consolidated financial statements date.

The following is a summary of the transactions with related parties during the year:

	Related Party					Total	
	Affiliates	Board of Directors Members *	Executive Managers *	Subsidiaries	Others**	December 31	
						2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
On- Consolidated Statement of Financial Position Items:							
Direct credit facilities *	-	30,684	2,525,599	1,501,191	5,644	4,063,118	2,995,708
Banks and financial institutions deposits	92,227,771	-	-	-	-	92,227,771	257,630,282
Deposits	-	59,383,819	3,786,326	1,352,775	974,812	65,497,732	52,361,918
Deposits at banks and financial institutions	1,770,877	-	-	-	-	1,770,877	51,413,086
Cash margins	5,625	-	-	4,000	-	9,625	-
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	2,398,124
Financial assets at fair value through other comprehensive income	34,802,801	-	-	-	14,369,302	49,172,103	20,180,613
Financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	14,846,972
Asset held for sale	-	-	-	3,506,406	-	3,506,406	4,162,033
Liabilities directly related to assets held for sale	-	-	-	681,576	-	681,576	661,794
Off- Consolidated Statement of Financial Position Items:							
Letters of guarantee	5,000	11,000	-	1,064,000	56,500	1,136,500	957,325
Letters of credit	123,366	-	-	544,891	4,254,000	4,922,257	4,767,279
Consolidated Statement of Income items:							
Interest and commission income ***	804,778	120	7,829	4,830	-	817,557	847,086
Interest and commission expense ****	674,635	1,176,673	4,224	935	-	1,856,467	4,434,694
Management fees	904,684	-	-	-	-	904,684	904,684
Financial assets dividends	888,589	-	-	-	-	888,589	694,561

* Included in the direct credit facilities granted to the executive management and Board of Directors of JD 103, representing credit facilities granted to the Board of Directors of Ejarah Finance Leasing Company (subsidiary company) as of December 31, 2018 (JD 28,171 as of December 31, 2017).

* Included in the direct credit facilities to the executive management and Board of Directors of JD 21,751, representing credit facilities granted to the Board of directors of "Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (subsidiary company) as of December 31, 2018 (JD 28,696 as of December 31, 2017). "

** Company in which the bank has voting rights in their Board of Directors.

*** Interest rate ranges from 1.75% to 9.5%.

**** Interest rate ranges from 0.25% to 5.4%.

-The Bank has two members on the Board of Directors of the United Financial Investments Company, three members in Ejarah for Finance Leasing Company and two members in the Board of directors of the Specialized Managerial Company for Investment and Financial Consultation.

Salaries and Remunerations of Executive Management:

Salaries of the Executive Management of the Bank and its subsidiaries amounted to JD 3,710,323 for the year 2018 (against JD 3,494,297 for the year 2017).

(37). FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL LIABILITIES THAT ARE NOT CARRIED AT FAIR VALUE IN THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

There are material differences between the book value and fair value for the financial assets and liabilities at the year ended 31 December 2018, 2017.

(38) RISK MANAGEMENT

The Board of Directors performs its role in ensuring that the Bank manages the various risks and adopts the policies and procedures that streamline the Bank's risks management through the Risks and Audit Committee. Moreover, the Bank sets the risks acceptable limits (risk appetite). The Risks Management Department evaluates, controls, and recommends mitigating risks, and submits the necessary reports to higher management independently from the other Bank's departments (risk takers) which perform other banking activities in order to ensure the objectivity of the Risks Management Department in analyzing the various risk types.

Furthermore, the Risks Management Department is responsible for the market operating, credit, and liquidity risks (within the Assets and Liabilities Model) of the Bank's local and external branches. It submits its reports to the Risks and Audit Committee within the Board of Directors. These reports are audited by the Internal Audit Department.

Credit risk refers to the risk that a counterparty will default on its credit terms, and/or its creditworthiness will deteriorate resulting in financial loss to the Bank.

The Board of Directors periodically reviews the credit risk management policies compatible with the laws and the Central Bank of Jordan instructions after being prepared by the concerned departments. Moreover, the Board of Directors ensures that management of the Bank works according to these policies and executes the related requirements. Moreover, these policies include the Bank's credit policy through which many factors are determined such as:

- Setting clear requirements, policies, and decision-making procedures relating to the new or to be renewed credit facilities or any material amendment thereon within specified authorities that match the size and specifications of the credit facilities. Among the factors taken into consideration when granting credit are the purpose of the credit facilities and payment sources.
- Taking decisions within qualified management levels. Moreover, the Bank has various credit committees at the executive management level and the Board of Directors' level. This is done away from the impact of conflict of interest in a manner that guarantees the soundness and independence of the evaluation procedures of the customer requesting credit and the related compatibility with the Bank's credit policy requirements.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Laying out clear and effective policies and procedures for managing and executing credit including continuous analysis of the ability and readiness of the borrower to pay according to contractual terms, monitoring the credit documentation and any credit terms and covenants, and continuously controlling and evaluating guarantees.
- Establishing adequate policies and procedures to ensure evaluation and management of non-performing credit and its classification in addition to evaluating the adequacy of the provisions monthly based on the instructions of the Central Bank of Jordan and other regulatory authorities under which the Bank operates. This is in addition to a clear policy for writing off debt. Moreover, the Board of Directors approves the adequacy of these provisions.
- Having an independent department that follows up on troubled debts through amicable settlements prior to dealing with them legally.
- Determining the type and size of the required guarantee based on the customer's credit risk evaluation according to clear acceptance procedures and customer's evaluation standards.

Periodically monitoring the fair value of the guarantees. In case their value becomes less than what is specified in the loan terms, the customer is required to provide more guarantees. Upon assessing the adequacy of the provisions, the necessary evaluation of the guarantees is performed.

Disposing of any guarantee owned after repayment of the customer's debts. In general, seized real estates are not used for the Bank's operations.

- Having an internal credit rating system for its customers documented and approved by the Board of Directors. Any factor contributing to the customer's default is considered in a manner that helps in measuring and rating the customer's risks, and consequently, facilitating the decision-making process and the pricing of credit facilities.
- Having clear rating standards taking into consideration the various financial and non-financial factors. The credit rating system is reviewed and evaluated independently from the credit department through the Risks Management Department in coordination with the concerned departments.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Having specified and documented controls and ceilings with clear policies and procedures that guarantee commitment to these ceilings and obtaining prior approvals for any override. These controls and ceilings are reviewed and amended periodically, if necessary. Moreover, there are ceilings specified and approved by the Board of Directors relating to dealing with various banks, countries, and economic sectors.

- Providing the Board of Directors with a clear picture and analysis of the credit portfolio through the Risks Management Department that clarifies the portfolio's quality, various classifications, and any concentrations therein, in addition to historical and banking benchmarks.

The Bank adheres to the instructions of the Central Bank of Jordan relating to credit concentration and related parties. The Bank deals with them on an aggregate basis and accords them special care, exercises control, and expresses explicit and clear disclosure thereon when preparing the Bank's consolidated financial statements. The required credit facilities are presented to the Board of Directors by the related parties provided that the persons granted the credit facilities have no influence over the Board of Directors and receive no preferential treatment over the Bank's customers.

Credit risk exposure (after the provision for impairment loss and interest in suspense and before guarantees and other risk - mitigating factors):

	2018	2017
<u>On- Consolidated Statement of Financial Position Items</u>	JD	JD
Balances at central banks	162,728,126	172,531,777
Balances at banks and financial institutions	215,594,692	317,656,834
Deposits at banks and financial institutions	8,750,300	6,246,210
Direct Credit Facilities:		
Individuals	124,670,841	145,121,574
Real estate loans	226,073,528	216,786,216
Companies		
Large companies	1,046,217,866	981,816,382
Small and medium companies (SMEs)	89,347,056	103,750,862
Government and public sector	146,363,176	114,811,877
Bonds, Bills and Debentures:		
Financial assets at fair value through profit or loss	-	60,546,359
Financial assets at fair value through other comprehensive income	127,683,431	-
Financial assets at amortized cost	293,048,859	395,100,921
Other assets	16,786,533	16,029,077

Off- Consolidated Statement of Financial Position Items

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Letters of guarantee	230,633,629	251,836,340
Letters of credit	91,187,682	65,101,415
Letters of acceptance	26,037,322	24,319,531
Unutilized credit facilities ceilings	294,180,264	159,542,008
Total	<u>3,099,303,305</u>	<u>3,031,197,383</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Credit exposures according to the degree of risk are categorized according to the following table:

December 31, 2017			Companies		Government and Public Sector	Other Assets	Banks and Other Financial Institutions	Bonds and Treasury Bills	Total
	Individuals	Real Estate Loans	Large	Small and Medium					
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	13,514,413	2,233,511	3,262,700	1,369,416	67,116,547	-	362,845,949	172,531,777	622,874,313
Acceptable risk	129,142,720	207,691,339	851,364,812	97,589,465	47,695,330	16,029,077	91,564,531	323,903,044	1,764,980,318
Of which is due(*):									
within 30 days	1,122,945	893,551	22,651,004	3,144,921	-	-	-	-	27,812,421
From 31 to 60 days	975,679	1,105,655	17,404,180	2,593,818	-	-	-	-	22,079,332
Watch list	1,919,996	1,267,052	109,194,523	933,127	-	-	-	-	113,314,698
Non-performing:									
Substandard	1,516,736	253,670	13,134,033	596,918	-	-	-	-	15,501,357
Allowance provided	1,519,491	2,474,881	11,479,240	721,321	-	-	-	-	16,194,933
Bad debt	4,376,205	8,613,325	40,736,717	4,292,293	-	597,078	1,236,800	-	59,852,418
Total	151,989,561	222,533,778	1,029,172,025	105,502,540	114,811,877	16,626,155	455,647,280	496,434,821	2,592,718,037
Less: Provision for impairment loss	6,277,001	3,901,119	37,772,012	1,371,199	-	-	-	-	49,321,331
Interest in suspense	590,986	1,846,443	9,583,631	380,479	-	597,078	-	-	12,998,617
Net	145,121,574	216,786,216	981,816,382	103,750,862	114,811,877	16,029,077	455,647,280	496,434,821	2,530,398,089
Credit classification:									
From AAA to -A							3,526,371	209,193,104	212,719,475
From +BBB to -B							65,667,160	60,291	65,727,451
Less than -B							-	1,862,432	1,862,432
Unclassified							23,607,800	112,788,217	136,396,017
Governments and public sector							362,845,949	172,531,777	535,377,726
Total							455,647,280	496,435,821	952,083,101

- The whole debt balance becomes due when one of the installments or interest is due. Moreover, the overdraft account is considered due when it exceeds the ceiling.

- Credit exposures include credit facilities, balances, deposits at banks, bonds and treasury bills and any other assets that have credit exposure.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The fair value of guarantees provided against direct credit facilities, which are assessed by the CBJ by independent experts at least once in two years, is distributed as follows: Cash balances are stated at fair value based on exchange rates, issued by the Central Bank of Jordan and shall be calculated separately, provided that the cash balance does not exceed the balance of the credit facilities in any case:

Fair value of collateral

December 31, 2018	Total exposure value JD	Cash Insurance JD	Shares traded JD	Bank guarantees are acceptable JD	Fair value of collateral			Total value of collateral JD	"Net exposure after Guarantees " JD	Expected credit loss JD
					Real estate JD	Cars JD	Others JD			
Balances with central banks	162,728,126	-	-	-	-	-	-	-	162,728,126	-
Balances with banks and financial institutions	215,602,541	-	-	-	-	-	-	-	215,602,541	7,849
Deposits with banks and financial institutions	8,750,300	-	-	-	-	-	-	-	8,750,300	25,425
<u>Direct credit facilities:</u>										
Individuals	135,780,926	3,079,137	410,707	-	18,242,847	25,422,639	155,079	47,310,410	88,470,516	9,779,708
Real estate loans	243,384,566	4,304,534	-	-	340,871,682	2,196,063	59,999	347,432,278	-104,047,712	14,177,840
Major companies	1,098,278,658	19,878,486	182,465,457	119,948,886	377,649,816	7,620,858	-	707,563,503	390,715,155	45,615,899
small and medium Entities										
SME's	95,077,430	8,236,299	2,571,050	-	46,826,918	14,303,201	539,342	72,476,810	22,600,620	4,991,359
Government and the public sector	146,795,699	98,000,000	-	-	-	-	-	98,000,000	48,795,699	432,523
Bonds, Assignment and Permissions:										
Within financial assets at fair value through statement of income										
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	82,044,429	-	16,685,049	-	1,818,902	-	-	18,503,951	63,540,478	1,824,290
Within financial assets at amortized cost	293,056,876	-	-	-	-	-	-	-	293,056,876	8,016
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	2,481,499,552	133,498,457	202,132,263	119,948,886	785,410,165	49,542,761	754,420	1,291,286,952	1,190,212,600	76,862,910
Financial guarantees	233,177,652	27,342,787	7,726,041	354,647	26,793,964	1,959,698	28,680	64,205,818	168,971,834	2,544,023
Documentary Credits	91,458,705	2,229,008	2,962,192	-	7,417,059	92,360	-	12,700,619	78,758,086	271,023
Other obligations	322,515,281	24,872,284	50,065,221	-	72,681,246	3,653,534	89,699	151,361,984	171,153,297	2,297,695
Total	647,151,638	54,444,079	60,753,454	354,647	106,892,269	5,705,592	118,380	228,268,421	418,883,217	5,112,741
total summation	3,128,651,190	187,942,536	262,885,717	120,303,533	892,302,434	55,248,353	872,800	1,519,555,373	1,609,095,817	81,975,651

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

December 31, 2018	Total exposure value JD	Cash Insurance JD	Shares traded JD	Bank guarantees are acceptable JD	Fair value of collateral			Total value of collateral JD	"Net exposure after Guarantees " JD	Expected credit loss JD
					Real estate JD	Cars JD	Others JD			
Balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Direct credit facilities:</u>										
Individuals	13,429,099	225,697	-	-	4,652,426	5,840,613	-	10,718,737	2,710,362	4,486,078
Real estate loans	51,439,827	11,295	-	-	55,839,014	349,259	-	56,199,567	-	12,022,160
Major companies	85,416,251	2,503,946	-	-	58,818,456	40,495	-	61,362,896	24,053,355	39,897,075
small and medium Entities										
SME's	9,661,986	108,334	-	-	9,195,800	1,369,436	72,000	10,745,570	-	4,329,109
Government and the public sector										
Bonds, Assignment and Permissions:										
Within financial assets at fair value through statement of income										
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	11,041,800	-	16,685,049	-	1,818,902	-	-	18,503,951	-	1,245,384
Within financial assets at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	170,988,962	2,849,272	16,685,049	-	130,324,598	7,599,803	72,000	157,530,722	26,763,717	61,979,805
Financial guarantees	2,009,207	135,777	-	-	244,670	78,180	-	458,627	1,550,583	1,749,771
Documentary Credits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other obligations	1,317,974	56,056	-	-	1,001,249	365,946	-	1,423,251	-	389,035
Total	3,327,181	191,832	-	-	1,245,919	444,127	-	1,881,878	1,550,583	2,138,806
total summation	174,316,144	3,041,104	16,685,049	-	131,570,517	8,043,930	72,000	159,412,600	28,314,300	64,118,611

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The following represent the distribution details of the fair value of collaterals against direct credit facilities valued in accordance with the requirements of the Central Bank of Jordan through independent experts at least once every 2 years. The cash margins balance is stated at fair value based on the exchange rates issued by the Central Bank of Jordan, and it is calculated individually as long as the margins balance does not exceed the credit facilities balance in any way:

December 31, 2017	Individuals JD	Real Estate Loans JD	Companies		Government and Public Sector JD	Total JD
			Large JD	Small and Medium JD		
Guarantees against:						
Low risk	17,117,340	-	10,595,936	-	-	27,713,276
Acceptable risk	17,480,713	176,509,813	319,007,042	122,835,743	-	635,833,311
Watch list	-	4,500,563	82,767,203	50,560	-	87,318,326
Non-performing:	-					
Substandard	-	253,670	3,768,927	752,000	-	4,774,597
Allowance provided	-	3,471,881	4,337,806	1,433,678	-	9,243,365
Bad debt	-	8,272,247	9,410,457	4,763,651	-	22,446,355
Total	34,598,053	193,008,174	429,887,371	129,835,632	-	787,329,230
Of it:						
Cash margins	25,967,648	2,233,511	11,588,528	-	-	39,789,687
Accepted letters of guarantee	-	-	3,300,000	-	-	3,300,000
Real estate	-	190,774,663	190,785,253	121,652,998	-	503,212,914
Trade stocks	-	-	218,447,476	-	-	218,447,476
Vehicles and equipment	8,630,405	-	5,766,114	8,182,634	-	22,579,153
Total	34,598,053	193,008,174	429,887,371	129,835,632	-	787,329,230

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Scheduled Debts:

Scheduled debts represent debts previously classified as non-performing credit facilities, and have been taken out from the framework of non-performing credit facilities according to proper scheduling and classified as watch-list debts. Furthermore, the scheduled debts amounted to JD 6,462,214 in the year 2018 (JD 21,793,566 in the year 2017).

Restructured debt

"Restructuring debts means reorganizing credit facilities in terms of adjusting payments, extending their term, postponing some installments, or extending the grace period. Restructured but unclassified debts amounted to JD 73,676,855 for the year 2018 (JD 50,571,332 for the year 2017)."

Bonds, Bills and Debentures

The following table illustrates the classification of bonds, bills and debentures according to external rating institutions as of December 31, 2018 and 2017:

Rating Grade	Institution	Rating	Financial	Within Financial	Total as of December 31,	
			Assets	Assets	2018	2017
			at Fair	at Amortized		
			Value	Cost	JD	JD
			through	JD		
			the Profit or			
			Loss			
			JD			
A+	Fitch		3,433,609	-	3,433,609	3,526,371
B+	Fitch		11,019,232	-	11,019,232	6,612,652
B-	Fitch		5,536,663	-	5,536,663	6,673,463
BB-	Fitch		3,478,309	-	3,478,309	-
BBB-	Fitch		9,011,502	-	9,011,502	3,602,535
B1	Moody's		17,906,434	-	17,906,434	-
B2	Moody's		4,967,369	-	4,967,369	-
Ba1	Moody's		3,503,405	-	3,503,405	3,558,506
Baa1	Moody's		6,988,253	-	6,988,253	7,049,816
Baa2	Moody's		-	-	-	6,628,265
Baa3	Moody's		4,578,946	-	4,578,946	2,103,601
B+	Moody's		9,796,416	-	9,796,416	-
B+	S&P		-	-	-	20,221,322
BBB-	S&P		-	-	-	9,217,000
Governmental	-		-	291,638,876	291,638,876	362,845,949
Unclassified	-		-	1,409,984	1,409,984	23,607,800
Total			80,220,137	293,048,859	373,268,996	455,647,280

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Credit risk exposure according to the economic sector is as follows:

Economic Sector	Financial JD	Industrial JD	Trade JD	Real-estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individuals JD	Government and Public Sector JD	Services JD	Others	Total JD
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	162,728,126	-	-	162,728,126
Balances at banks and financial institutions	214,284,081	-	-	-	-	1,310,611	-	-	-	-	215,594,692
Deposits at banks and financial institutions	8,750,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,750,300
Direct credit facilities - net	55,140,046	382,276,907	279,872,537	189,609,815	29,455,811	7,986,992	208,599,689	146,363,176	333,367,493	-	1,632,672,467
Bonds, Bills and Debentures: Within financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income.	29,886,774	3,503,406	9,796,416	-	-	-	-	23,443,095	13,590,446	-	80,220,137
Within financial assets at amortized cost	1,409,984	-	-	-	-	-	-	291,638,876	-	-	293,048,859
Total / for the current year	<u>309,471,184</u>	<u>385,780,313</u>	<u>289,668,953</u>	<u>189,609,815</u>	<u>29,455,811</u>	<u>9,297,603</u>	<u>208,599,689</u>	<u>624,173,273</u>	<u>346,957,939</u>	<u>-</u>	<u>2,393,014,581</u>
Financial guarantees	29,135,881	40,017,727	39,450,352	-	1,986,216	1,898,288	4,728,922	-	113,416,242	-	230,633,629
Documentary Credits	4,606,540	49,531,319	20,894,494	-	25,758	-	196,148	-	15,933,424	-	91,187,682
Other Liabilities	22,172,226	67,687,282	102,851,627	-	4,898,844	1,061,970	33,639,728	-	87,905,909	-	320,217,586
Total / comparative figures	<u>365,385,831</u>	<u>543,016,641</u>	<u>452,865,426</u>	<u>189,609,815</u>	<u>36,366,630</u>	<u>12,257,862</u>	<u>247,164,486</u>	<u>624,173,273</u>	<u>564,213,515</u>	<u>-</u>	<u>3,035,053,478</u>

B. Distribution of exposures by classification stages according to IFRS 9

	The first stage "Individual" JD	The first stage "Collective" JD	The second stage "Individual" JD	The second stage "Collective" JD	The third stage JD	Total JD
Financial	355,821,041	-	9,391,213	-	173,577	365,385,831
Industrial	494,390,580	-	43,011,257	-	5,614,803	543,016,641
Trade	397,469,166	-	36,892,153	-	18,504,107	452,865,426
Real-estate	136,156,755	-	18,657,096	-	34,795,964	189,609,815
Agricultural	18,107,189	-	17,719,607	-	539,834	36,366,630
Shares	12,155,863	-	101,999	-	-	12,257,862
Individuals	203,902,852	-	10,638,626	-	32,623,008	247,164,486
Government and Public Sector	624,173,273	-	-	-	-	624,173,273
Services	543,439,785	-	14,426,291	-	6,347,439	564,213,515
Others	-	-	-	-	-	-
Total	<u>2,785,616,505</u>	<u>-</u>	<u>150,838,242</u>	<u>-</u>	<u>98,598,732</u>	<u>3,035,053,478</u>

Concentration of credit exposures by economic sector as at 31 December 2017:

Description/Economic sector	Financial JD	Industrial JD	Trade JD	Real-estate JD	Agricultural JD	Shares JD	Individuals JD	Government and Public Sector JD	Services JD	Total JD
Total / comparative figures	<u>575,790,260</u>	<u>473,602,888</u>	<u>203,447,512</u>	<u>216,928,016</u>	<u>30,806,779</u>	<u>6,589,624</u>	<u>145,121,574</u>	<u>504,552,610</u>	<u>373,558,826</u>	<u>2,530,398,089</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

A. Total distribution of exposures by geographic region:

Geographical area	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia*	Africa*	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances at central banks	159,497,363	-	3,230,763	-	-	-	-	162,728,126
Balances at banks and financial institutions	2,189,620	97,955,109	62,359,130	921,189	104,194	34,976,715	17,088,735	215,594,692
Deposits at banks and financial institutions	249,260	8,483,349	-	17,690	-	-	-	8,750,300
Credit facilities:	1,456,138,231	-	176,534,236	-	-	-	-	1,632,672,467
Bonds, Bills and Debentures :								
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	32,670,214	29,548,975	3,503,406	14,497,542	-	-	-	80,220,137
Within financial assets carried at amortized cost	293,048,859	-	-	-	-	-	-	293,048,859
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total / current year	1,943,793,548	135,987,433	245,627,534	15,436,421	104,194	34,976,715	17,088,735	2,393,014,581
Financial guarantees	207,501,503	-	23,132,125	-	-	-	-	230,633,629
Documentary Credits	81,931,499	-	9,256,183	-	-	-	-	91,187,682
Other liabilities	294,349,315	-	25,868,271	-	-	-	-	320,217,586
Total / comparative figures	2,527,575,865	135,987,433	303,884,115	15,436,421	104,194	34,976,715	17,088,735	3,035,053,478

	The first stage "Individual"	The first stage "Collective"	The second stage "Individual"	The second stage "Collective"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Inside Jordan	2,289,112,849	-	141,428,262	-	97,034,754	2,527,575,865
Other Middle East Countries	135,987,433	-	-	-	-	135,987,433
Europe	302,211,900	-	108,237	-	1,563,978	303,884,115
Asia*	6,134,678	-	9,301,743	-	-	15,436,421
Africa*	104,194	-	-	-	-	104,194
America	34,976,715	-	-	-	-	34,976,715
Other Countries	17,088,735	-	-	-	-	17,088,735
Total	2,785,616,505	-	150,838,242	-	98,598,732	3,035,053,478

Concentration of credit exposures by economic sector as at 31 December 2017:

Description/Economic sector	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia*	Africa*	America	Other countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total / comparative figures	1,908,891,641	231,773,910	281,518,852	76,784	104,309	107,861,593	111,000	2,530,338,089

* Excluding Middle Eastern countries.

Credit exposures that have been reclassified

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

A. Total exposures that have been reclassified:

	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of exposures that have been reclassified
	Total exposures	Exposures that have been reclassified	Total exposures ⁷	Exposures that have been reclassified ⁷		
	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities:						
For individuals	4,225,553	2,788,254	13,429,098	513,834	3,302,088	18.7%
Real estate loans	26,129,531	7,408,501	51,439,827	285,108	7,693,610	9.90%
Large	93,415,047	51,448,757	85,416,251	720	51,449,478	28.80%
Small and medium (SMEs)	7,889,290	5,083,817	9,661,986	861,451	5,945,268	33.90%
Government and public sector	-	-	-	-	-	-
Bonds, Bills and Debentures :						
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	9,598,088	-	11,041,800	-	-	-
Within financial assets carried at amortized cost	-	-	-	-	-	-
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-
Total	141,257,509	66,729,330	170,988,962	1,661,114	68,390,444	21.9%
Financial guarantees	7,201,206	3,468,771	2,009,210	46,845	3,515,616	38.2%
Documentary Credits	161,458	4,015,316	-	-	4,015,316	24.86%
Other liabilities	7,504,918	-	1,317,974	-	-	-
Total	14,867,582	7,484,087	3,327,184	46,845	7,530,932	41.4%
Total / comparative figures	156,125,090	74,213,417	174,316,146	1,707,959	75,921,376	22.9%

Loss Given Default % (LGD)	Exposure at Default	Rating	Probability of (PD) Default	Expected Credit Loss (ECL)	Exposure	Classification according to instructions (٢٠٠٩/٤٧)	Credit Exposure Distribution	
							Bank's Internal Rating	
							<u>Stage 1</u>	
					198,110,138	Working		
95 TO 45.628%	11,561,859	2	0.271 TO 0.286%	2,422	11,561,859	Working		
45.633%	812,317	2-	0.304%	278	812,317	Working		
95 TO 45.624%	2,254,514	2+	0.241 TO 0.398%	1,301	2,254,514	Working		
01 TO 45.644%	1,480,680	3	0.382 TO 0.404%	2,436	20,333,993	Working		
42 TO 45.626%	3,613,270	3-	0.453 TO 0.833%	7,146	3,783,008	Working		
31 TO 45.638%	630,434	3+	0.341 TO 0.358%	145	630,434	Working		
57.760%	7,407,283	4	0.560%	658	21,230,403	Working		
83 TO 45.697%	13,915,252	4-	0.606 TO 1.672%	39,112	13,735,244	Working		
73 TO 52.689%	7,609,000	4+	0.481 TO 1.930%	18,697	34,081,785	Working		
40 TO 53.493%	52,200	5	0.775 TO 13.459%	715	52,200	Working		
73 TO 45.513%	231,993	5-	0.869 TO 0.897%	368	231,993	Working		
18 TO 57.832%	3,629,300	5+	0.695 TO 0.790%	15,135	3,607,557	Working		
63 TO 52.689%	14,356,111	6	1.079 TO 3.714%	79,316	13,122,041	Working		
90 TO 52.689%	110,672,369	6-	1.092 TO 2.875%	166,819	109,185,629	Working		
77 TO 45.927%	81,977	6+	0.961 TO 0.979%	122	309,627,285	Working		
57 TO 58.807%	3,276,494	7+	1.026 TO 1.439%	304	3,276,494	Working		
43 TO 42.984%	626,779		0.057 TO 0.060%	78	626,779	Working		2
31 TO 52.049%	4,914,274		0.065 TO 0.230%	941	4,914,274	Working		2-
00 TO 53.493%	56,761,131		0.029 TO 1.079%	11,702	56,761,131	Working		3+
09 TO 52.689%	75,669,175		0.142 TO 1.665%	26,819	75,669,175	Working		3
00 TO 53.493%	86,486,481		0.041 TO 0.513%	21,049	86,486,481	Working		3-
00 TO 53.493%	114,670,692		0.076 TO 1.239%	65,548	129,321,906	Working		4+
00 TO 53.493%	273,382,980		0.097 TO 1.959%	278,763	273,382,980	Working		4
00 TO 53.493%	36,790,062		0.171 TO 2.162%	49,482	36,790,065	Working		4-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

00 TO 50.566%	179,460,992		0.451 TO 2.977%	284,020	178,056,646	Working	5+
00 TO 53.493%	311,251,055		0.307 TO 3.727%	692,092	311,251,069	Working	5
00 TO 53.493%	324,408,931		0.513 TO 4.713%	1,209,493	321,147,473	Working	5-
00 TO 53.493%	166,302,353		0.868 TO 4.945%	866,989	166,300,122	Working	6+
00 TO 53.493%	166,676,574		0.725 TO 6.099%	700,685	165,623,047	Working	6
00 TO 53.493%	50,384,738		3.915 TO 7.815%	782,400	50,384,741	Working	6-
00 TO 53.493%	34,003,483		5.650 TO 10.425%	838,571	34,003,483	Working	7+
00 TO 53.493%	84,068,299		8.200 TO 15.554%	2,946,773	84,069,054	Working	7
00 TO 53.493%	47,630,634		11.926 TO 17.323%	2,188,198	47,631,498	Working	7-
00 TO 53.493%	28,310,082		17.348 TO 85.262%	1,130,579	28,310,758	Working	10
57 TO 22.886%	1,867,803		1.841 TO 2.514%	152,500	1,867,803	Watch List	5-
	<u>2,225,251,572</u>			<u>12,581,656</u>	<u>2,798,235,380</u>		

- 61 -

Credit Exposure Distribution

Given Default (LGD)	Exposure at Default	Rating	Probability of (PD) Default	Expected Credit Loss (ECL)	Exposure	Classification according to instructions (٢٠٠٩/٤٧)	Bank's Internal Rating
							<u>Stage 2</u>
46.072%	3,545,049	6	1.647%	34,334	3,443,081	Working	
52.689%	2,864,318	6-	3.938%	244,064	2,658,751	Working	
46.137%	3,544,130	6+	1.393%	17,948	3,496,256	Working	
53.493%	16,980		0.093%	23	16,980	Working	3+
5.615%	290,000		0.669%	528	290,000	Working	3
2 TO 16.073%	86,991		0.272 TO 1.087%	251	86,991	Working	3-
TO 53.493%	1,929,272		0.497 TO 1.342%	1,960	1,929,272	Working	4-
TO 46.631%	2,012,562		0.736 TO 1.400%	1,985	2,012,562	Working	5+
TO 53.493%	7,639,415		0.909 TO 3.238%	52,811	7,639,415	Working	5

**JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018**

TO 53.493%	14,551,088	1.079 TO 4.543%	21,782	14,389,599	Working	5-
TO 53.493%	200,737	1.964 TO 3.673%	781	200,737	Working	6+
TO 53.493%	7,468,674	2.709 TO 6.172%	107,587	7,469,015	Working	6
TO 53.493%	1,986,209	3.915 TO 5.912%	43,900	1,986,211	Working	6-
TO 53.493%	1,497,591	5.650 TO 8.107%	45,503	1,497,591	Working	7+
TO 65.506%	5,878,568	8.200 TO 14.465%	456,310	5,879,933	Working	7
TO 53.493%	6,454,793	12.064 TO 21.479%	522,748	6,454,793	Working	7-
TO 65.506%	5,650,559	17.417 TO 100.000%	580,678	5,658,904	Working	10
39.929%	100,000	0.185%	56	100,000	Watch List	3
TO 37.418%	606,339	0.182 TO 0.273%	107	606,339	Watch List	3-
7 TO 46.182%	6,190,837	0.811 TO 1.477%	58,128	6,190,837	Watch List	5+
TO 46.364%	4,924,825	1.403 TO 3.183%	12,105	4,924,825	Watch List	5
TO 46.555%	4,996,095	1.623 TO 2.311%	24,085	4,996,771	Watch List	5-
TO 53.493%	6,211,110	2.033 TO 4.244%	117,802	6,211,110	Watch List	6+
7 TO 53.493%	26,367,148	2.709 TO 6.340%	1,288,853	26,367,149	Watch List	6
5 TO 53.493%	18,351,904	3.915 TO 6.019%	136,011	18,351,907	Watch List	6-
0 TO 53.493%	8,448,462	5.650 TO 9.157%	430,438	8,448,462	Watch List	7+
1 TO 53.493%	62,779	8.408 TO 11.914%	4,164	62,779	Watch List	7
TO 53.493%	11,233,799	12.197 TO 18.339%	423,478	10,447,198	Watch List	7-
TO 53.493%	4,288,549	17.417 TO 100.000%	643,287	4,288,928	Watch List	10
53.493%	434	8.042%	18	434	Below Level	7+
53.493%	2,066	8.428 TO 11.914%	126	2,066	Below Level	7
53.493%	500	13.459%	36	500	Below Level	7-
40.800%	15,694	38.777 TO 65.928%	3,499	15,694	Below Level	10
	<u>157,417,479</u>		<u>5,275,383</u>	<u>156,125,090</u>		

Given Default % (LGD)	Exposure at Default	Rating	Probability of (PD) Default	Expected Credit Loss (ECL)	Exposure	Classification according to instructions (٢٠٠٩/٤٧)	Credit Exposure Distribution	
							Bank's Internal Rating	
							<u>Stage 3</u>	
00 TO 99.990%	11,041,800	10	100.000%	1,245,384	11,041,800	Working		
55.979%	14,490		0.093%	8,111	14,490	Working		3+
03 TO 55.979%	8,074		0.497 TO 0.536%	1,479	8,074	Working		4-
03 TO 55.979%	6,347		0.909%	1,832	6,347	Working		5
0.000%	21,039		1.590%		21,039	Working		5-
5 TO 62.437%	246,068		2.033 TO 2.646%	23,548	251,353	Working		6+
4 TO 57.493%	103,752		2.864 TO 3.881%	11,937	103,752	Working		6
0 TO 59.670%	657,373		3.915 TO 5.646%	31,575	661,423	Working		6-
5 TO 59.670%	620,734		5.668 TO 8.021%	125,886	620,748	Working		7+
37 TO 65.975%	284,555		8.302 TO 11.811%	63,911	284,555	Working		7
0 TO 65.975%	411,653		12.197 TO 17.323%	92,402	427,642	Working		7-
0 TO 99.990%	6,571,209		17.446 TO 100.000%	1,678,000	6,608,190	Working		10
03 TO 55.979%	5,625		3.022 TO 3.756%	105	5,625	Working		6
03 TO 55.979%	24,394		4.210 TO 5.452%	9,698	24,394	Working		6-
55.979%	1,106		7.030%	619	1,106	Working		7+
03 TO 62.437%	3,466		8.747 TO 11.066%	1,678	3,466	Working		7
03 TO 62.973%	6,210		12.346 TO 17.323%	3,358	6,210	Working		7-
0 TO 99.990%	6,723,575		17.964 TO 100.000%	2,594,778	7,023,544	Working		10
55.979%	10,803		0.497%	6,047	10,803	Below Level		4-
53.493%	86		2.132%	1	86	Below Level		6+
00 TO 55.979%	12,812		2.709 TO 3.642%	4,029	12,812	Below Level		6
00 TO 57.493%	128,393		3.998 TO 5.646%	17,248	128,393	Below Level		6-
00 TO 55.979%	139,546		5.650 TO 8.107%	29,309	139,741	Below Level		7+

**JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018**

24 TO 62.973%	335,070	8.335 TO 11.914%	84,145	335,479	Below Level	7
0 TO 62.973%	339,117	11.926 TO 16.956%	35,786	341,872	Below Level	7-
0 TO 99.990%	7,138,441	17.925 TO 100.000%	2,284,333	7,259,223	Below Level	10
53.493%	2,153	0.497%	16	2,153	Substandard	4-
53.493%	239	1.748%	2	239	Substandard	5-
53.493%	113	2.479%	1	113	Substandard	6+
00 TO 64.508%	12,419	2.733 TO 3.881%	2,131	12,546	Substandard	6
00 TO 55.979%	51,209	3.915 TO 5.580%	1,688	51,211	Substandard	6-
93 TO 55.979%	49,375	5.741 TO 8.015%	5,733	49,423	Substandard	7+
00 TO 57.493%	59,465	8.358 TO 11.914%	22,880	60,338	Substandard	7
0 TO 65.044%	69,491	12.211 TO 17.223%	34,314	69,735	Substandard	7-
0 TO 99.990%	22,284,547	17.925 TO 100.000%	4,522,056	23,415,191	Substandard	10
93 TO 55.979%	32,653	0.536%	2,384	36,193	Default	4-
53.493%	7,655	0.980%	37	8,324	Default	5

B. Expected credit losses on exposures that have been reclassified:

	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures rated from Stage2	Total exposures rated from Stage3	Total exposures that have been reclassified	The first stage "Individual"	The second stage "collective"	The third stage "Individual"	The third stage "collective"	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances at central banks	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities:								
For individuals	2,788,254	513,834	3,302,088	639,015	-	67,157	-	706,173
Real estate loans	7,408,501	285,108	7,693,610	466,121	-	16,182	-	482,303
Large	51,448,757	720	51,449,478	4,823,908	-	14	-	4,823,922
Small and medium (SMEs)	5,083,817	861,451	5,945,268	1,022,543	-	14,041	-	1,036,584
Government and public sector	-	-	-	- 0	-	-	-	-
Bonds, Bills and Debentures :								
Within financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets carried at amortized cost	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	66,729,330	1,661,114	68,390,444	6,951,587	-	97,394	-	7,048,981
Financial guarantees	3,468,771	46,845	3,515,616	98,143	-	544	-	98,687
Documentary Credits	4,015,316	-	4,015,316	30,928	-	-	-	30,928
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	7,484,087	46,845	7,530,932	129,071	-	544	-	129,615
Total / comparative figures	74,213,417	1,707,959	75,921,376	7,080,659	-	97,937	-	7,178,596

(38) RISKS MANAGEMENT

(a) Market Risk

Market risk is the potential losses that may arise from the changes in market prices such as the change in interest rates, foreign currency exchange rates, equity instrument prices, and consequently, the change in the fair value of the cash flows of the financial instruments on - and off – the consolidated statement of financial position.

The Bank has specified policies and procedures through which market risks are identified, measured, monitored, and controlled. These policies and procedures are reviewed periodically. Moreover, the Investment Policy Committee studies and recommends them after ensuring their compatibility with the instructions of the Central Bank of Jordan. After that, they are approved by the Board of Directors.

The acceptable risks policy is set within the Treasury operations, and includes ceilings that govern market risks. These ceilings are adopted, and their application is ensured periodically and constantly through monitoring their implementation by the risks management and submitting various periodic reports to the Assets and Liabilities Committee as well as to the Board of Directors.

The Bank has a shares and bonds investment portfolio for trading purposes (financial assets at fair value through the income statement) and adopts the sensitivity analysis method thereon whereby present risks are measured according to the Standardized Approach for calculating minimum capital based on Basel Committee recommendations.

(b) Interest Rate Risk

Interest rate risk results from the potential change in interest rates, and consequently, the potential impact on the cash flows or the fair value of financial instruments.

The Bank is exposed to interest rate risks as a result of the timing gaps of repricing assets and liabilities. These gaps are periodically monitored by the Assets and Liabilities Committee. Moreover, various hedging methods are used to remain within the acceptable interest rate gap limits.

- Sensitivity Analysis:

For year 2018:

Currency	"The change in interest rate increase (Percentage point) "	"Sensitivity of interest income (profits and losses)"	Sensitivity of interest income on Owners' Equity
	%	JD	JD
US Dollar	1	(1,762,379)	634,823
Euro	1	(71,735)	-
Pound	1	(64,090)	-
Other currencies	1	(77,323)	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Currency	"The change in interest rate decrease (Percentage point) "	"Sensitivity of interest income (profits and losses)"	Sensitivity of interest income on Owners' Equity
%	JD	JD	
US Dollar	1	1,762,379	(507,051)
Euro	1	71,735	-
Pound	1	64,090	-
Other currencies	1	77,323	-

For year 2017:

Currency	"The change in interest rate increase (Percentage point) "	"Sensitivity of interest income (profits and losses)"	Sensitivity of interest income on Owners' Equity
%	JD	JD	
US Dollar	1	(1,091,221)	(2,943,719)
Euro	1	(62,124)	-
Pound	1	(37,481)	-
Other currencies	1	5,282	(64,638)

Currency	"The change in interest rate decrease (Percentage point) "	"Sensitivity of interest income (profits and losses)"	Sensitivity of interest income on Owners' Equity
%	JD	JD	
US Dollar	1	1,091,221	2,434,781
Euro	1	62,124	-
Pound	1	37,481	-
Other currencies	1	(5,282)	63,452

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Foreign Currencies Risk:

The following table illustrates the currencies to which the Bank is exposed, the potential and reasonable change in their rates against the Jordanian Dinar, and the related impact on the consolidated statement of income. The currencies positions are monitored daily to ensure that they are within the determined limits. Moreover, the related reports are submitted to the Assets and Liabilities Committee and Board of Directors.

For year 2018:

Currency	"The change in exchange rate (Percentage point))"	"Effect on (profits and losses)"	Effect on Owners' Equity
	%	JD	JD
Euro	5	163	-
Pound	5	5,586	-
Japanese Yen	5	1,465	-
Other currencies	5	23,020	-

For year 2017:

Currency	"The change in exchange rate (Percentage point))"	"Effect on (profits and losses)"	Effect on Owners' Equity
	%	JD	JD
Euro	5	12,290	-
Pound	5	2,190	-
Japanese Yen	5	1,474	-
Other currencies	5	13,897	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- Risks of change in share prices:

This represents the risk resulting from the decline in the fair value of the investment portfolio of the shares due to the changes in the value of the shares indicators and the change in the value of shares individually.

For year 2018:

Index	Change in index	Effect on profit and loss	Effect on Owner's Equity
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	-	196,401
Palestine Stock Exchange	5	-	284,052
Kuwait Stock Exchange	5	-	(27,469)
NASDAQ – USA		-	265,068

For year 2017:

Index	Change in index	Effect on profit and loss	Effect on Owner's Equity
	%	JD	JD
Amman Stock Exchange	5	146,814	16,624
Palestine Stock Exchange	5	16,205	16,864
Kuwait Stock Exchange	5	17,566	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Interest Rate Repricing Gap:

Maturities, whichever are nearer, to lower risks in interest rates, studying gaps in the related interest rates, and using hedging policies through the adoption of advanced financial instruments such as derivatives.

Reclassification is made in accordance with the pricing interest periods or maturity, whichever are nearer.

Interest rate sensitivity is as follows:

December 31, 2018	Interest Rate Repricing Gap							Total
	Less than One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year up to 3 Years	More than 3 Years	Non-Interest Bearing	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets:								
Cash and balances at central banks	3,230,763	-	-	-	-	-	207,706,129	210,936,892
Balances at banks and financial institutions	36,835,973	102,932,745	-	-	-	-	75,825,974	215,594,692
Deposits at banks and financial institutions	-	-	8,750,300	-	-	-	-	8,750,300
Direct credit facilities - net	522,094,763	146,988,225	130,656,200	669,613,027	93,992,150	69,328,102	-	1,632,672,467
Financial assets at fair value through profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	-	-	4,539,257	38,699,995	36,980,885	47,463,294	127,683,431
Financial assets at amortized cost	-	48,300,481	5,691,328	24,156,290	176,095,763	38,804,997	-	293,048,859
Property and equipment - net	-	-	-	-	-	-	26,106,712	26,106,712
Intangible assets - net	-	-	-	-	-	-	3,020,319	3,020,319
Deferred tax assets	-	-	-	-	-	-	29,918,911	29,918,911
Other assets	2,307,956	12,563,732	8,682,278	11,379,641	6,981,644	10,886,755	117,416,829	170,218,835
Assets held for sale	-	-	-	-	-	-	3,493,721	3,493,721
Total Assets	564,469,455	310,785,183	153,780,106	709,688,215	315,769,552	156,000,739	510,951,889	2,721,445,139
Liabilities:								
Banks and financial institutions deposits	2,889,729	-	218,387,840	-	-	-	2,110,271	223,387,840
Customers deposits	258,115,586	553,375,614	243,083,176	115,751,208	42,900	-	614,804,299	1,785,172,783
Cash margin	38,216,306	30,177,145	9,620,589	16,617,760	-	-	81,287	94,713,087
Borrowed funds	3,645,274	96,267	5,499,847	918,155	52,102,439	21,196,316	-	83,458,298
Other provisions	-	-	-	-	-	-	11,540,044	11,540,044
Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	12,053,013	12,053,013
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	4,231,861	4,231,861
Other liabilities	19,139,038	7,867,926	7,321,880	7,631,055	8,750,295	9,934,584	-	60,644,778
Liabilities directly linked to assets held for sale	-	-	-	-	-	-	681,626	681,626
Total Liabilities	322,005,933	591,516,952	483,913,332	140,918,178	60,895,634	31,130,900	645,502,401	2,275,883,330
Interest Rate Repricing Gap	242,463,522	(280,731,769)	(330,133,226)	568,770,037	254,873,918	124,869,839	(134,550,512)	445,561,809
Total Assets	811,820,252	174,706,269	169,583,322	703,184,512	356,164,806	147,816,278	468,931,587	2,832,207,026
Total Liabilities	349,440,520	631,226,177	509,873,594	180,783,039	43,518,237	45,991,776	602,962,361	2,363,795,704
Interest Rate Repricing Gap	462,379,732	(456,519,908)	(340,290,272)	522,401,473	312,646,569	101,824,502	(134,030,774)	468,411,322

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Concentration in foreign currency risk

<u>December 31, 2018</u>	<u>US Dollar</u> JD	<u>Euro</u> JD	<u>Pound Sterling</u> JD	<u>Japanese Yen</u> JD	<u>Others</u> JD	<u>Total</u> JD
<u>Assets:</u>						
Cash and balances at central banks	55,829,450	4,318,521	324,915	-	544,659	61,017,546
Balances at banks and financial institutions	121,364,867	56,445,555	22,230,198	249,598	12,972,633	213,262,851
Deposits at banks and financial institutions	8,750,300	-	-	-	-	8,750,300
Direct credit facilities - net	344,966,818	4,318,108	406,404	-	-	349,691,330
Financial assets at fair value through comprehensive income	90,434,529	96,596	-	-	10,350,874	100,881,999
Financial assets at amortized cost	64,651,717	-	-	-	-	64,651,717
Financial assets at fair value through profit or loss	1,183,184	-	-	-	-	1,183,184
Property and equipment	80,988	-	-	-	-	80,988
Intangible assets	87,420	-	-	-	-	87,420
Other assets	6,793,671	932,175	110,264	-	51,242	7,887,352
Total Assets	694,142,944	66,110,955	23,071,781	249,598	23,919,408	807,494,686
<u>Liabilities:</u>						
Banks and financial institutions deposits	182,830,103	219,414	108,916	4,921	10,535,838	193,699,192
Customers' deposits	427,331,963	61,237,773	22,052,372	213,146	11,572,715	522,407,969
Cash margins	19,509,833	2,769,262	776,921	2,239	1,493,005	24,551,261
Other liabilities	70,900	-	-	-	-	70,900
Miscellaneous allowances	-	277,217	-	-	-	277,217
Income tax provision	3,712,688	1,596,089	21,848	-	76,074	5,406,699
Total Liabilities	633,455,487	66,099,755	22,960,058	220,306	23,677,633	746,413,238
Net Concentration on Consolidated Statement of Financial Position for the Current Year						
	60,687,457	11,200	111,724	29,292	241,775	61,081,447
Off-Statement of Consolidated Financial Position Contingent Liabilities for the Current Year						
	199,964,698	15,539,430	183,931	87,961	6,236,831	222,012,851

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

<u>December 31, 2017</u>	<u>US Dollar</u>	<u>Euro</u>	<u>Pound Sterling</u>	<u>Japanese Yen</u>	<u>Others</u>	<u>Total</u>
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Assets:</u>						
Cash and balances at central banks	61,686,970	6,164,021	1,592,478	-	648,284	70,091,753
Balances at banks and financial institutions	222,451,984	42,535,224	13,126,427	55,195	5,399,644	283,568,474
Deposits at banks and financial institutions	6,246,210	-	-	-	-	6,246,210
Direct credit facilities - net	334,609,748	2,179,663	-	-	1,407,688	352,697,514
Financial assets at fair value through comprehensive income	21,477,906	22,432	-	-	-	21,500,338
Financial assets at amortized cost	79,506,229	-	-	-	-	79,506,229
Financial assets at fair value through profit or loss	52,915,679	-	-	-	8,427,514	61,343,193
Property and equipment	1,306,290	-	-	-	-	1,306,290
Intangible assets	123,988	-	-	-	-	123,988
Other assets	7,205,977	175,352	106,286	-	49,650	7,537,265
Total Assets	802,031,396	51,076,692	14,825,191	55,195	15,932,780	883,921,254
<u>Liabilities:</u>						
Banks and financial institutions deposits	254,340,122	4,428,263	3,337	8,140	513,568	259,293,430
Customers' deposits	464,112,396	45,625,996	14,432,542	17,569	13,661,334	537,850,023
Cash margins	20,462,674	652,092	341,513	-	1,467,576	22,923,855
Other liabilities	6,864,908	124,536	4,005	-	12,354	7,005,803
Total Liabilities	745,780,286	50,830,887	14,781,397	25,709	15,654,832	827,073,111
Net Concentration on Consolidated Statement of Financial Position for the Current Year	56,251,110	245,805	43,794	29,486	277,948	56,848,143
Off-Statement of Consolidated Financial Position Contingent Liabilities for the Current Year	228,887,662	13,227,693	513,332	-	5,358,771	247,987,458

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

38/ c. Liquidity Risk

First: The following table illustrates the distribution of liabilities (undiscounted) on the basis of the remaining period to the contractual maturity at the date of the consolidated financial statements:

Liquidity risk is defined as the loss to which the Bank might be exposed due to the unavailability of the necessary funds to finance its increased operations or obligations upon their maturity at the appropriate cost and time (considered as part of the Assets and Liabilities Management/ ALM).

- The Bank adheres to the liquidity ratios set by the Central Bank of Jordan and other regulatory authorities under which the Bank's external branches operate. Liquidity is monitored daily by the Bank.
- Liquidity is also monitored by the Assets and Liabilities Management Committee headed by the General Manager through periodic reports.

	Less than One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year up to 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2018								
Liabilities:								
Banks and financial institutions deposits	19,431,389	-	203,956,450	-	-	-	-	223,387,840
Customers' deposits	772,919,885	653,375,614	243,083,176	115,751,208	42,900	-	-	1,785,172,783
Cash margins	38,297,594	30,177,145	9,620,588	16,617,760	-	-	-	94,713,087
Borrowed funds	3,645,274	96,267	5,499,847	918,155	52,102,439	21,196,317	-	83,458,298
Other provisions	-	-	-	0	-	-	11,540,044	11,540,044
Income tax provision	-	-	12,053,013	0	-	-	-	12,053,013
Deferred tax liabilities	-	-	-	0	-	-	4,231,861	4,231,861
Other liabilities	19,139,038	7,867,926	7,321,880	7,631,055	8,750,295	9,934,584	-	60,644,778
Liabilities directly related to assets held for sale	-	-	-	-	-	-	681,626	681,626
Total Liabilities	853,433,180	691,516,952	481,534,954	140,918,178	60,895,634	31,130,901	16,453,531	2,275,883,330
Total Assets	418,275,903	171,301,392	20,403,865	57,281,852	1,532,710,578	267,723,646	253,747,903	2,721,445,139

	Less than One Month	More than 1 Month up to 3 Months	More than 3 Months up to 6 Months	More than 6 Months up to 1 Year	More than 1 Year up to 3 Years	More than 3 Years	Not Tied to a Specific Maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
December 31, 2017								
Liabilities:								
Banks and financial institutions deposits	29,521,121	-	269,646,258	7,049,816	-	-	-	306,217,195
Customers' deposits	860,302,385	597,885,703	219,897,065	126,657,293	3,566,488	-	-	1,808,308,934
Cash margins	17,418,259	28,566,645	8,348,913	41,845,879	-	-	-	96,179,696
Borrowed funds	-	-	8,663,500	-	33,735,093	37,739,380	-	80,137,973
Other provisions	-	-	-	-	-	-	10,921,129	10,921,129
Income tax provision	1,553,250	-	10,657,463	-	-	-	-	12,210,713
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,791,258	3,791,258
Other liabilities	17,576,222	4,773,829	3,317,858	5,230,051	6,216,656	8,252,396	-	45,367,012
Liabilities directly related to assets held for sale	-	661,794	-	-	-	-	-	661,794
Total Liabilities	926,371,237	631,887,971	520,531,057	180,783,039	43,518,237	45,991,776	14,712,387	2,363,795,704
Total Assets	1,046,965,984	173,833,407	169,583,322	703,184,512	356,164,806	147,816,278	234,658,717	2,832,207,026

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Second: Items outside the consolidated statement of financial position (in total):

	For one year	From one year to	More than five	Total
	JD	Five years	years	JD
31 December 2018	JD	JD	JD	JD
Letter of Credits and Acceptances	117,610,844	-	-	117,610,844
Unused ceilings (direct and indirect)	296,363,142	-	-	296,363,142
Guarantees	233,177,652	-	-	233,177,652
Operating lease commitments	99,295	2,215,595	15,808,490	18,123,380
Total	647,250,933	2,215,595	15,808,490	665,275,018

	For one year	From one year to	More than five	Total
	JD	Five years	years	JD
31 December 2017	JD	JD	JD	JD
Letter of Credits and Acceptances	89,420,946	-	-	89,420,946
Unused ceilings (direct and indirect)	159,542,008	-	-	159,542,008
Guarantees	251,836,340	-	-	251,836,340
Operating lease commitments	147,806	2,591,119	17,995,341	20,734,266
Total	500,947,100	2,591,119	17,995,341	521,533,560

(39) Information on the Bank's Business Activities

a. The Bank is organized, for managerial purposes, into four major sectors. These sectors are measured according to reports used by the Chief Executive Officer and key decision makers at the Bank. Moreover, the Bank owns two subsidiaries: one in the financial brokerage sector, and the other in the finance leasing sector as of the consolidated financial statements date:

- Individual accounts: This item includes following up on individual customer's deposits, and granting them credit facilities, credit cards, and other services.
- Corporate accounts: This item includes following up on deposits, credit facilities, and other banking services related to corporate customers.
- Treasury: This item includes providing dealing services and managing the Bank's funds.
- Others: This industry includes the activities which do not meet the definition of the Bank's business activities mentioned above.
- Financial brokerage services: This item includes practicing most of the brokerage and financial consultation services.
- Finance leasing services: This item includes leasing services and real estate development projects.

The following table represents information on the Bank's sectors according to activities:

	Individuals	Corporations	Treasury	Brokerage	Leasing	Financial advisory	Others	Total	
								For the Year Ended December 31,	
								2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD		JD	JD	
Gross income for the year	20,597,641	66,601,345	27,371,135	-	4,875,801	423,782	4,818,625	124,688,329	123,411,209
Less: Provision for impairment loss in direct credit facilities	(634,945)	2,532,778	(210,365)	-	384,960	256,457	-	2,328,885	15,720,456
Results of Business Sector	21,232,586	64,068,567	27,581,500	-	4,490,841	167,325	4,818,625	122,359,444	107,690,753
Less: Expenditures not distributed over sectors	-	-	-	-	-	-	66,510,059	66,510,059	65,377,630
Income before Income Tax	21,232,586	64,068,567	27,581,500	-	4,490,841	167,325	(61,691,434)	55,849,385	42,313,123
Less: Income tax expense for the year	-	-	-	-	1,009,867	-	13,967,820	13,967,820	14,128,272
Income for the Year from continuous operations	21,232,586	64,068,567	27,581,500	-	3,480,974	167,325	(75,659,254)	41,881,565	28,184,851
Net Income for the year from non-continuous operations	-	-	-	261,943	-	-	-	261,943	(1,229,058)

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Net Income for the year	21,232,586	64,068,567	27,581,500	261,943	3,480,974	167,325	(75,659,254)	42,143,508	26,955,793
Capital Expenditures							2,494,402	2,494,402	5,135,931
Depreciation and Amortization							6,309,945	6,309,945	6,502,225
Sector's Assets	350,744,369	1,244,860,010	855,993,819	3,493,721	64,696,407	319,596	-	2,520,107,921	2,679,246,544
Assets not distributed over sectors	-	-	-	-	-	-	201,337,218	201,337,218	152,960,482
Total Assets	350,744,369	1,244,860,010	855,993,819	3,493,721	64,696,407	319,596	201,337,218	2,721,445,139	2,832,207,026
Sector's Liabilities	1,065,265,351	834,620,519	311,077,999	681,626	31,098,128	32,529	-	2,242,776,152	2,334,713,136
Liabilities not distributed over sectors	-	-	-	-	-	-	33,107,178	33,107,178	29,082,568
Total Liabilities	1,065,265,351	834,620,519	311,077,999	681,626	31,098,128	32,529	33,107,178	2,275,883,330	2,363,795,704

b. Information on the Geographical Allocation:

This sector represents the geographical distribution of the Bank's operations. The Bank performs its operations, which represent local operations, mainly in the Hashemite Kingdom of Jordan. Moreover, the Bank conducts international operations through its branches in Cyprus and Palestine.

The following are the Bank's revenue, assets, and capital expenditures according to geographic allocation:

	Inside Kingdom		Outside Kingdom		Total	
	2018 JD	2017 JD	2018 JD	2017 JD	2018 JD	2017 JD
Gross income	107,445,923	107,949,686	17,242,406	15,461,523	124,688,329	123,411,209
Capital expenditures	2,494,402	5,135,931	-	-	2,494,402	5,135,931
Total Assets	2,217,414,530	2,311,742,291	504,030,609	520,464,735	2,721,445,139	2,832,207,026

(40) Capital Management

a. Description of Capital

Capital is classified into several types: paid capital, economic capital, and regulatory capital. According to the Companies Law, regulatory capital is defined as the total items determined by the Central Bank of Jordan for regulatory purposes relating to capital adequacy as per the Central Bank of Jordan's instructions.

b. The requirements of the regulatory parties concerning capital and the manner in which they are met.

Instructions of the Central Bank require that paid-up capital be not less than JD 100 million and shareholders' equity-to-assets ratio be not less than 6%. Moreover, the Central Bank's instructions require that the ratio of regulatory capital to assets weighted by risks and market risks (capital adequacy ratio) be not less than 12%, which is considered by the Bank.

The Bank complies with Article (62) of the Banks Law, which requires the Bank to appropriate 10% of its annual net profits in the Kingdom and continue to do so until the reserve equals the Bank's paid-up capital. This meets the requirements of the statutory reserve prescribed by the Companies Law.

The Bank complies with Article (41) of the Banks Law, which requires adherence to the limits set by the Central Bank of Jordan relating to the following:

1. The percentage of risks relating to its assets and assets weighted by risks, elements of capital, reserves, and contra accounts.
2. Ratio of total loans to regulatory capital the Bank is allowed to grant to one person, his allies, or to related stakeholders.
3. Ratio of total loans granted to the major ten customers of the Bank to total loans extended by the Bank.

c. Method of Achieving Capital Management Goals.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

The Bank considers the compatibility of the size of its capital with the size, nature, and complexity of the risk the Bank is exposed to in a manner that does not contradict the prevailing regulations and instructions. This is reflected in its strategic plans and annual budgets. To be more conservative in hedging against surrounding conditions and economic cycles, the Board of Directors decided, within the Bank's strategy, that capital adequacy ratio be not less than 14%.

When entering into investments, the impact on capital adequacy ratio is considered. Moreover, capital and its adequacy are monitored periodically as capital adequacy ratio is monitored at the Group level and the individual Bank every quarter. Furthermore, capital adequacy is reviewed by internal audit.

No dividends are paid to shareholders out of the regulatory capital if such payment leads to in adherence to the minimum capital requirement. The Bank concentrates on the internal generation of capital, and can resort to public subscriptions to meet expansionary needs and future plans, or the requirements of the regulatory bodies according to specific studies.

Capital Adequacy

On November 30, 2016, the Central Bank of Jordan issued Basel III instructions on capital adequacy and cancelled Basel II instructions relating to the adequacy of regulatory capital. The Bank manages capital to ensure continuity of its operations and achieve the highest possible return on owners' equity, consisting of capital, as defined by Basel III Convention, as shown in the following table:

	2018	2017
	JD	JD
Primary capital for ordinary shareholders (CET 1)	425,562	434,122
Regulatory adjustments (deductions from the primary capital for ordinary shareholders)	(47,331)	(21,491)
Supplementary	12,582	14,289
Regulatory amendments (deduction of tier 2)	(7,399)	(4,248)
Regulatory capital	<u>383,414</u>	<u>421,672</u>
Assets Weighted by Risks	<u>2,246,270</u>	<u>2,304,735</u>
Primary Capital Adequacy Ratio(CET 1)	<u>16.84%</u>	<u>17.86%</u>
Ratio of first tranche of the capital	<u>16.84%</u>	<u>17.86%</u>
Regulatory capital adequacy ratio	<u>17.07%</u>	<u>18.30%</u>

* Basic capital is calculated after the issuance of investments in banks and a subsidiary.

(41) . ACCOUNTS MANAGED ON BEHALF OF CUSTOMERS

There are no investment portfolios managed by the Bank on behalf of customers.

(42) . ANALYSIS OF THE MATURITIES OF ASSETS AND LIABILITIES

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement:

	<u>December 31, 2018</u>		
	Up to One Year JD	More than One Year JD	Total JD
ASSETS:	210,936,892	-	210,936,892
Cash and balances at central banks	215,594,692	-	215,594,692
Balances at banks and financial institutions	8,750,300	-	8,750,300
Deposits at banks and financial institutions	132,069,410	1,500,603,057	1,632,672,467
Direct credit facilities - net	-	-	-
Financial assets at fair value through profit or loss	4,539,257	123,144,174	127,683,431
Financial assets at fair value through comprehensive income	78,148,099	214,900,760	293,048,859
Financial assets at amortized cost	-	26,106,712	26,106,712
Property and equipment - net	-	3,020,319	3,020,319
Intangible assets - net	-	29,918,911	29,918,911
Deferred tax assets	17,224,362	152,994,473	170,218,835
Other assets	-	3,493,721	3,493,721
Assets held for sale - net	667,263,012	2,054,182,127	2,721,445,139
TOTAL ASSETS			
LIABILITIES			
Banks and financial institutions deposits	223,387,840	-	223,387,840
Customers deposits	1,785,129,883	42,900	1,785,172,783
Cash margins	94,713,087	-	94,713,087
Borrowed funds	10,159,542	73,298,756	83,458,298
Other provisions	-	11,540,044	11,540,044
Provision for income tax	12,053,013	-	12,053,013
Deferred tax liabilities	-	4,231,861	4,231,861
Other liabilities	41,959,899	18,684,879	60,644,778
Liabilities directly linked to assets held for sale	-	681,626	681,626
TOTAL LIABILITIES	2,167,403,263	108,480,066	2,275,883,330
NET ASSETS	(125,691,578)	571,253,388	445,561,809

	<u>December 31, 2017</u>		
	Up to One Year JD	More than One Year JD	Total JD
ASSETS:	224,259,331	-	224,259,331
Cash and balances at central banks	317,656,834	-	317,656,834
Balances at banks and financial institutions	6,246,210	-	6,246,210
Deposits at banks and financial institutions	955,153,646	607,133,265	1,562,286,911
Direct credit facilities - net	141,800	66,531,869	66,673,669
Financial assets at fair value through profit or loss	-	29,240,711	29,240,711
Financial assets at fair value through comprehensive income	96,893,136	298,207,785	395,100,921
Financial assets at amortized cost	-	29,388,555	29,388,555
Property and equipment - net	-	5,095,610	5,095,610
Intangible assets - net	-	11,299,456	11,299,456
Deferred tax assets	22,420,858	158,375,927	180,796,785
Other assets	4,162,033	-	4,162,033
Assets held for sale - net	4,162,033	-	4,162,033
TOTAL ASSETS	1,626,933,848	1,205,273,178	2,832,207,026
LIABILITIES			
Banks and financial institutions deposits	306,217,195	-	306,217,195
Customers deposits	1,804,742,446	3,566,488	1,808,308,934
Cash margins	96,179,696	-	96,179,696
Borrowed funds	8,663,500	71,474,473	80,137,973
Other provisions	-	10,921,129	10,921,129
Provision for income tax	12,210,713	-	12,210,713
Deferred tax liabilities	-	3,791,258	3,791,258
Other liabilities	30,897,960	14,469,052	45,367,012
Liabilities directly linked to assets held for sale	661,794	-	661,794
TOTAL LIABILITIES	2,259,573,304	104,222,400	2,363,795,704
NET ASSETS	(632,639,456)	1,101,050,778	468,411,322

(43) .FAIR VALUE HIERARCHY

A. The fair value of financial assets and financial liabilities of the Bank specified at fair value on an ongoing basis:

"Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period. The following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used)."

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs used	Important Intangible Inputs	Relation between the Fair Value and the Important Intangible Inputs
	December 31, 2018	December 31, 2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss						
Companies shares	-	6,127,310	Level One	Rates stated in financial markets	N/A	N/A
Companies bonds	-	60,546,359	Level One & Two	Rates stated in financial markets and comparing them with the market price of a similar financial instrument	N/A	N/A
Total	-	66,673,669				
Foreign currency derivatives contracts			Level One	Rates stated in financial markets	N/A	N/A
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income						
Shares with available market price	24,270,722	8,295,860	Level One	Rates stated in financial markets	N/A	N/A
Shares with no available market price	23,192,572	20,944,851	Level Two	Rates stated in financial markets and comparing them with the market price of a similar financial instrument	N/A	N/A
Securities listed in active markets	66,144,429					
Securities not listed in active markets	15,900,000					
Total	129,507,722	29,240,711				
Total Financial Assets at Fair Value	129,507,722	95,914,380				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the year 2017 and 2018.

B -The fair value of the financial assets and financial liabilities of the Bank (non-specific fair value on an ongoing basis):

Except for what is set out in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the financial statements of the Bank approximates their fair value because the Bank's management believes that the carrying value of the items is equivalent to their fair value. This is due to either short-term maturity or interest rates repriced during the year.

	December 31, 2018		December 31, 2017		The Level of Fair Value
	Book value	Fair Value	Book value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial Assets of Non-specified Fair Value					
Cash at central banks	162,728,126	162,741,804	172,531,777	172,546,455	Level Two
Balances at banks and financial institutions	215,594,692	215,705,328	317,656,834	317,797,478	Level Two
Deposits at banks and financial institutions	8,750,300	8,780,166	6,246,210	6,276,210	Level Two
Direct credit facilities	1,632,672,467	1,642,480,993	1,562,286,911	1,570,998,242	Level Two
Financial assets at amortized cost	293,048,859	297,727,364	395,100,921	400,779,415	Level One & Two
Total Financial Assets of Non-specified Fair Value	2,312,794,444	2,327,435,655	2,453,822,653	2,468,397,800	
Financial Liabilities of Non-specified Fair Value					
Banks and financial institutions deposits	223,387,840	224,871,539	306,217,195	307,780,894	Level Two
Customers' deposits	1,785,172,783	1,792,120,284	1,808,308,934	1,815,456,440	Level Two
Cash margin	94,713,087	95,240,353	96,179,696	96,691,439	Level Two
Borrowed funds	83,458,298	84,370,601	80,137,973	81,024,528	Level Two
Total Financial Liabilities of Non-specified Fair Value	2,186,732,008	2,196,602,777	2,290,843,798	2,300,953,301	

The fair value of the financial assets and liabilities for level 2 and level 3 was determined in accordance with agreed pricing models, which reflect the credit risk of the parties dealt with.

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(44) COMMITMENTS AND CONTINGENT LIABILITIES (OFF- CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)

A. Credit commitments and contingencies:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
a. Credits, guarantees and acceptances		
Letters of credit	91,458,705	65,101,415
Letters of acceptances		
Letters of guarantee:		
Payments	122,131,189	122,557,181
Performance bonds	85,004,471	99,395,848
Other	26,041,992	29,883,311
Unutilized credit facilities ceilings	26,152,139	24,319,531
Total	<u>350,788,496</u>	<u>500,799,294</u>
b. Other liabilities		
Ceilings are direct untapped credit facilities	156,785,685	159,542,008
Roofs Unutilized indirect credit facilities	139,577,457	-
Total	<u>296,363,142</u>	<u>159,542,008</u>
Total indirect facilities	<u>647,151,638</u>	<u>500,799,294</u>

B. Contractual obligations:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
Contracts to purchase property and equipment	1,299,781	2,000,533
Construction contracts	902,691	2,468,839
Other purchases contracts	291,930	666,559
Total	<u>2,494,402</u>	<u>5,135,931</u>

C. Operating leases amounted to JD 18,123,380 with periods ranging from 1 to 10 years (JD 20,734,266 as of December 31, 2017).

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

Following is the movement of the balance of indirect credit facilities in a cumulative manner during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The first stage "collective"	The second stage "individual"	The second stage "collective"	Third Stage	Total
	JD	JD	JD	JD		
Total balance as at the beginning of the year	471,405,900	-	15,865,361	-	13,528,033	500,799,294
New facilities during the year	406,146,194	-	7,944,559	-	1,656,992	415,747,744
Facilities paid during the year	(244,710,963)	-	(12,629,065)	-	(12,055,372)	(269,395,400)
What has been converted to the first stage	4,423,382	-	(4,413,882)	-	(9,500)	-
What has been converted to the Second stage	(8,124,375)	-	8,198,495	-	(74,120)	-
What has been converted to the third stage	(183,262)	-	(97,886)	-	281,148	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>628,956,875</u>	<u>-</u>	<u>14,867,582</u>	<u>-</u>	<u>3,327,181</u>	<u>647,151,638</u>

The movement on the provision for credit losses expected for indirect facilities is presented in a cumulative manner during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The first stage "collective"	The second stage "individual"	The second stage "collective"	Third Stage	Total
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the modified year	2,480,999	-	498,517	-	6,933,089	9,912,606
Expected credit losses on new facilities during the year	2,275,187	-	126,927	-	820,443	3,222,557
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(2,021,823)	-	(467,048)	-	(5,533,551)	(8,022,422)
What has been converted to the first stage	146,980	-	(138,112)	-	(8,868)	-
What has been converted to the Second stage	(57,251)	-	131,371	-	(74,120)	-
What has been converted to the third stage	(711)	-	(1,102)	-	1,812	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>2,823,381</u>	<u>-</u>	<u>150,553</u>	<u>-</u>	<u>2,138,806</u>	<u>5,112,741</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

*Provision savings amounts to JD 10,290 for the branches of Palestine, which were sold during the year 2018.

- The distribution of the total documentary credits according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	84,952,942	-	-	84,952,942	41,645,153
From 6 to 7	6,344,305	161,458	-	6,505,763	23,456,262
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	91,297,247	161,458	-	91,458,705	65,101,415

- The Movement has disclosed the balance of documentary credits during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	60,524,037	4,577,378	-	65,101,415
New facilities during the year	47,337,383	160,503	-	47,497,886
Facilities paid during the year	(17,752,951)	(3,387,644)	-	(21,140,595)
What has been converted to the first stage	1,237,339	(1,237,339)	-	-
What has been converted to the Second stage	(48,560)	48,560	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	91,297,248	161,458	-	91,458,706

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement has disclosed the provision for credit losses expected for documentary credits during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	666,126	181,396	-	847,522
Expected credit losses on new facilities during the year	151,397	784	-	152,181
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(618,816)	(109,864)	-	(728,681)
What has been converted to the first stage	78,070	(78,070)	-	-
What has been converted to the Second stage	(6,541)	6,541	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>270,235</u>	<u>788</u>	<u>-</u>	<u>271,023</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The distribution of total guarantees according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	188,826,637	6,128,667	-	194,955,304	179,995,859
From 6 to 7	35,140,602	1,072,539	-	36,213,141	59,489,375
From 8 to 10	-	-	2,009,207	2,009,207	12,351,106
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	223,967,239	7,201,206	2,009,207	233,177,652	251,836,340

- The movement on the balance of guarantees during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	234,122,169	4,299,565	13,414,606	251,836,340
New facilities during the year	53,363,283	410,288	339,018	54,112,589
Facilities paid during the year	(58,997,731)	(1,831,601)	(11,941,945)	(72,771,277)
What has been converted to the first stage	3,186,043	(3,176,543)	(9,500)	-
What has been converted to the Second stage	(7,523,263)	7,597,383	(74,120)	-
What has been converted to the third stage	(183,262)	(97,886)	281,148	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	223,967,239	7,201,206	2,009,207	233,177,652

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement on the provision for credit losses expected for guarantees during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	1,646,608	88,161	6,870,335	8,605,104
Expected credit losses on new facilities during the year	380,438	6,983	431,408	818,829
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(1,280,940)	(128,173)	(5,470,797)	(6,879,910)
What has been converted to the first stage	68,910	(60,043)	(8,868)	-
What has been converted to the Second stage	(50,301)	124,421	(74,120)	-
What has been converted to the third stage	(711)	(1,102)	1,812	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>764,004</u>	<u>30,249</u>	<u>1,749,771</u>	<u>2,544,023</u>

- The following table sets out the distribution of gross receipts according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	24,637,150	145,262	-	24,782,412	10,954,248
From 6 to 7	1,369,727	-	-	1,369,727	13,251,856
From 8 to 10	-	-	-	-	-
Unclassified	-	-	-	-	113,427
Total	<u>26,006,877</u>	<u>145,262</u>	<u>-</u>	<u>26,152,139</u>	<u>24,319,531</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement on the balance of guarantees during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	17,217,686	6,988,418	113,427	24,319,531
New facilities during the year	17,760,015	14,113	-	17,774,128
Facilities paid during the year	(8,418,273)	(7,409,820)	(113,427)	(15,941,520)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	(552,552)	552,552	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>26,006,877</u>	<u>145,262</u>	<u>-</u>	<u>26,152,139</u>

- The movement has disclosed the provision for the expected credit losses of receipts during the year ended 31 December 2018:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	168,266	228,959	62,754	459,979
Expected credit losses on new facilities during the year	68,331	337	-	68,668
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	(122,066)	(229,010)	(62,754)	(413,830)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	(408)	408	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>114,123</u>	<u>694</u>	<u>-</u>	<u>114,817</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The distribution of the total unutilized ceilings of direct facilities according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	96,906,054	1,065,951	-	97,972,005	-
From 6 to 7	54,788,789	2,759,263	-	57,548,052	-
From 8 to 10	-	-	1,265,628	1,265,628	-
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	151,694,843	3,825,214	1,265,628	156,785,685	-

- The movement of the unutilized balance of direct facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	159,542,008	-	-	159,542,008
New facilities during the year	151,694,843	3,825,214	1,265,628	156,785,685
Facilities paid during the year	(159,542,008)	-	-	(159,542,008)
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	151,694,843	3,825,214	1,265,628	156,785,685

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement on the provision for the expected credit losses for unutilized balances of direct facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	-	-	-	-
Expected credit losses on new facilities during the year	1,287,806	101,563	351,953	1,741,322
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	-	-	-	-
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>1,287,806</u>	<u>101,563</u>	<u>351,953</u>	<u>1,741,322</u>

- The distribution of the total unused ceilings for indirect facilities according to the Bank's internal classification categories as at 31 December 2018 and 2017:

Credit rating categories based on the Bank's bylaws	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total	2017
	JD	JD	JD	JD	JD
From 2 to 5	118,070,749	3,534,442	-	121,605,191	-
From 6 to 7	17,919,920	-	-	17,919,920	-
From 8 to 10	-	-	52,346	52,346	-
Unclassified	-	-	-	-	-
Total	<u>135,990,669</u>	<u>3,534,442</u>	<u>52,346</u>	<u>139,577,457</u>	-

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

- The movement on the balance of unutilized balances of indirect facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	-	-	-	-
New facilities during the year	135,990,669	3,534,442	52,346	139,577,457
Facilities paid during the year	-	-	-	-
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Bad facilities (written off and transferred outside the statement of financial position)	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>135,990,669</u>	<u>3,534,442</u>	<u>52,346</u>	<u>139,577,457</u>

- The movement on the provision for the expected credit losses for unutilized balances of indirect facilities during the year ended 31 December 2018 is as follows:

	The first stage "individual"	The second stage "individual"	The third stage	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at the beginning of the year	-	-	-	-
Expected credit losses on new facilities during the year	387,215	17,259	37,082	441,556
Recovered from expected credit losses on facilities paid during the year	-	-	-	-
What has been converted to the first stage	-	-	-	-
What has been converted to the Second stage	-	-	-	-
What has been converted to the third stage	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Provision for bad facilities	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	<u>387,215</u>	<u>17,259</u>	<u>37,082</u>	<u>441,556</u>

JORDAN KUWAIT BANK
(A PUBLIC LIMITED SHAREHOLDING COMPANY)
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
31 DECEMBER 2018

(45) ISSUES ON THE BANK

A. The value of the cases against the Bank amounted to JD 10,642,049 as of December 31, 2018 compared to JD 7,660,583 as of December 31, 2017. In the opinion of the Bank's Management and Legal Advisor, the Bank will not incur obligations exceeding the appropriated amount of JD 1,472,684 As at 31 December 2018 compared to JOD 1,066,365 as at 31 December 2017.

B There are no cases against subsidiaries as at 31 December 2018 and 2017.

(46) ASSETS HELD FOR SALE AND DISCONTINUED OPERATIONS

In accordance with the decision of the Investment Management Committee on December 27, 2017, it was decided to sell the Bank's share in United Financial Investments Company where the Board Committee for Management and Investment approved the above decision of the Committee on 7 January 2018. Detailed study.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
(Loss) for the year from discontinued operations	1,994,327	(2,276,737)
Net income (loss) for the year	(1,516,454)	(770,316)
Total expenses	477,873	(3,047,053)
(Loss) for the year before tax	43,759	599,509
Tax benefits / tax expense	521,632	(2,447,544)
Net profit (loss) for the year	261,943	(1,229,058)
The Parent Company's share of (loss) profits of the subsidiary		
	<u>261,943</u>	<u>(1,229,058)</u>
	<u>As of 31 December 2018</u>	
	Company Data	"Company's share The mother (the bank) "
Assets held for sale	JD	JD
Cash in the treasury and balances with banks	1,856,447	932,233
Direct credit facilities	2,882,570	1,447,511
Financial assets at fair value through statement of income	4,270,522	2,144,485
Financial assets at fair value through comprehensive income	41,672	20,926
Property and equipment, net	391,751	196,722
Intangible assets net	152	76
Deferred tax assets	972,094	488,147
Other assets	172,395	86,570
Total assets	10,587,603	5,316,670
Deduct: Impairment of assets held for sale	-	(1,822,949)
	<u>10,587,603</u>	<u>3,493,721</u>
Liabilities associated with assets held for sale		
Income tax provision	84,479	42,422
Other liabilities	1,272,910	639,204
Total liabilities	<u>1,357,389</u>	<u>681,626</u>
Equity directly related to assets held for sale	(35,505)	(17,829)

Jordan Kuwait Bank

Statement of Disclosure for the Financial Year ending 31/12/2018, in accordance with article (4) of the disclosure regulations, the accounting and auditing standards issued by the Jordan Securities Commission.

Item

4a: Chairman's Statement: Included in the report.

4b/1: Description of main activities: Included in the report.

The Bank operates through its head office in Abdali - Amman and 64 branches in Jordan and one branch in Cyprus. Total capital expenditure for the year 2018 amounted to JOD5.14 million. The table below shows the Bank's locations and the number of staff at each.

Location	No. of Staff	Location	No. of Staff	Location	No. of Staff	Location	No. of Staff
Head Office	582	Dabouq Branch	10	Al-Ahliyya Amman University Branch	8	Yarmouk University Branch- Irbid	10
Main Branch	16	City Mall Branch	11	Baq'ah Branch	10	Al-Mafraq Branch	8
Abdali Branch	18	Shmeissani Branch	14	Madaba Branch	9	Al-Karak Branch	7
Jabal Amman Branch	14	King Hussein Bin Talal St. Branch – Zarqa	8	Al-Salt Branch	7	Aqaba Branch	11
Wehdat Branch	11	Abdali Mall Branch	9	King Abdullah Bureau Branch	5	Zarqa Branch	11
Tla' El 'Ali Branch	14	Tabarbour Branch	9	Khalda Branch	10	Russaifeh Branch	9
Jabal Al-Hussein Branch	11	Al-Rabiyah Branch	10	Dair Ghbar Branch	7	Zarqa Free Zone Branch	9
Commercial Center Branch	11	Vegetable Market Branch	10	Taj Mall Branch	8	New Zarqa Branch	9
Abu-Alanda Branch	9	M. Munawarah St. Branch	12	Galleria Mall Branch	8	M. Al-Riyadeah Branch	10
Yarmouk Branch	10	Sweifiyyah Branch	10	Northern Hashmi Branch	8	King Abdullah II St. Branch – Irbid	9
Wadi El-Seir Branch	11	Nazzal Branch	9	Mecca Street Branch	12	Jerash Branch	9
Jubaiha Branch	11	Mecca Mall Branch	9	Zahran Branch	7	Dome of the Rock Branch	9
Amra Branch	9	Petra University Branch	6	Al-Rawnaq Branch	9	Jawal Branch	4
Abdoun Branch	12	Al-Mougablain Branch	10	Southern Sweileh Branch	9	Abu Hassan Mall Branch	7
Abu-Nsair Branch	8	Marj El-Hamam Branch	9	Irbid Branch	18	Cyprus Branch	12
Marka Branch	11	Zain Branch	9	Wadi Saqra Branch	10		
Ibn Khaldoun Branch	8	Samarah Mall Branch	5	Al-Husson St. Branch-Irbid	8		
*United Financial Investments Co. (Subsidiary)					14		
Ejara Leasing Co. (Subsidiary)					25		
Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (Sanad Capital) (Subsidiary)					3		

4b /2: Subsidiaries:

United Financial Investments Company

United Financial Investments Co. (UFICO) was established in 1980 as a private shareholding company with a capital of JD150 thousand. In 1995 the company was restructured as a public shareholding company with a capital of JD1.5 million. The company's capital was increased during the period from 1997 to 2010 in several stages through the distribution of free shares to the shareholders. The company's capital is currently JD8 million.

The company offers brokerage and advisory services, and obtained from the Jordan Securities Commission the license to work as an investment manager and license to work in margin trading.

The Company's H.Q. is located in Shmeissani, Amman with 14 working employees.

* On 27/12/2017 the Bank decided to sell part of its stake in UFICO . The sale is expected to be completed during the first quarter of 2018. Accordingly, and in accordance with the requirements of International Financial Reporting Standard No. (5) The results of the Company's business in the Bank's financial statements for 2017 are shown in net profit from discontinued operations and the above information for the Company for 2017 is for disclosure purposes only.

Ejara Leasing Company

Jordan Kuwait Bank established Ejara Leasing Company on January 6, 2011. The company was registered as a private shareholding company with paid-up capital JD10 million (USD14.1m) fully paid by the Bank. In September 2012 Ejara's capital was raised to JD20 million (USD28.2m).

Ejara Leasing Company aims to provide innovative and high quality leasing services to supplement the banking and financing services offered at Jordan Kuwait Bank to be in line with the developments in the financial market, meet the needs of the Bank's clients and support the various economic activities, through leasing fixed assets and providing different financing alternatives in light of the changes in the financial and banking markets.

The Company's H.Q. is located in Tahawabet Complex No. 61, Mecca Street, Amman, in addition to a branch in Aqaba and a branch in Irbid with a total of 25 employees.

Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (Sanad Capital)

Sanad Capital was founded on 22/11/2016 as a private limited company with a paid-up capital of JD530 thousand (USD747 thousand) fully paid by the Bank. The company, which commenced its operations during the first quarter of 2017, offers a wide range of financial and advisory services including managing stocks and bonds issued, financial advisory services to companies and family groups, in addition to offering financial opportunities such as establishing real estate investment funds and other financial and advisory services. Sanad Capital received its lead managed and financial advisor licenses from Jordan Securities Commission at the beginning of 2017.

The Company's H.Q. is located in the Mecca Street, Amman with 3 working employees.

4b/3/a: Members of the Board of Directors' Biographies:

1. H. E. Mr. Abdel Karim A. Kabariti

Chairman, Representative of Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Date of membership: 15/7/1997

Date of Birth: 15/12/1949

Education: Bachelor degree in Business and Finance with Honors from St. Edwards University-USA, 1973.

Current Positions:

- Chairman, Algeria Gulf Bank – Algeria / Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Jordan Dairy Company
- Board Member, Burgan Bank – Kuwait

Previous Official & Governmental Positions:

- Member of the Jordanian Senate, Head of the Economics & Finance Committee (2005 - 2007)
- Member of the Jordanian Senate, First Deputy to the Speaker (2000 – 2002)
- Chief of the Royal Court, (1999 - 2000)
- Member of the Twelfth and the Eleventh Jordanian Parliaments (1993 – 1997) and (1989 – 1993) / Head of the Economics & Finance Committee (1993 – 1995)
- Prime Minister, Minister of Foreign Affairs and Minister of Defense (1996 - 1997)
- Minister of Foreign Affairs (1995 - 1996)
- Minister of Labor (1991 - 1993)
- Minister of Tourism (1989 - 1991)

Previous Business Experiences:

- Worked at many financial institutions / private business (1973 – 1989)

2. Mr. Faisal H. Al -Ayyar

Vice Chairman

Date of membership: 15/7/1997

Date of Birth: 20/12/1954

Education: Graduated as a fighter pilot – USA, 1976 and Jordanian Aviation Academy, 1981

Current and Previous Positions:

- Chairman, Panther Media Group (OSN) - Dubai, UAE
- Vice Chairman (Executive), Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait
- Vice Chairman, Gulf Insurance Group - Kuwait
- Vice Chairman, United Gulf Holding – Bahrain
- Vice Chairman, United Gulf Bank - Bahrain

- Vice Chairman, Mashare'a Al-Khair Est. - Kuwait
- Board Member, Saudi Dairy & Foodstuff Co. (SADAFCO) – Kingdom Saudi Arabia
- Board Member, Gulf Egypt for Hotels & Tourism Co. - Egypt
- Trustee, American University of Kuwait - Kuwait
- Honorary Chairman, Kuwait Association for Learning Differences – Kuwait

Honors & Awards:

- Kuwait Financial Forum 2009, for contributions to the Kuwait investment sector and success in global financial markets
- Tunis Arab Economic Forum 2007
- Lifetime Achievement Award, Beirut Arab Economic Forum 2007
- Arab Bankers Association of North America (ABANA) Achievement Award in 2005

3. Mr. Masaud M. Jawhar Hayat

Board Member, Representative of Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait

Date of Membership: 20/2/2001

Date of Birth: 11/9/1953

Education: Bachelor degree in Economics, Kuwait University, 1973 and a High Diploma in Banking Studies, 1975.

Current and Previous Positions:

- Chief Executive Officer of the banking sector, Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait (2010 – Present)
- Chairman, United Gulf Bank – Bahrain
- Chairman, United Gulf Holding – Bahrain
- Chairman & Chairman of the Executive Committee, Tunis International Bank - Tunis
- Vice Chairman, FIMBank - Malta
- Vice Chairman & Chairman of the Executive Committee, Algeria Gulf Bank - Algeria
- Vice Chairman & Chairman of the Executive Committee, Bank of Baghdad - Iraq
- Board Member, KIPCO Asset Management Co. (KAMCO) - Kuwait
- Board Member, Burgan Bank - Kuwait
- Board Member, North African Co. - Kuwait
- Board Member, Mashare'a Al-Khair Est. - Kuwait

4. Mr. Tariq M. Abdul Salam

Board Member

Date of Membership: 15/7/1997

Date of Birth: 24/8/1965

Education: Bachelor degree in Accounting, Kuwait University, 1987. Diploma in International Securities, Kuwait, 1996.

Current Positions:

- Chief Executive Officer of the Investment sector, Kuwait Projects Co. (Holding) - Kuwait (2011 - Present)

- Chairman, United Real Estate Company - Kuwait (2010 - Present)
- Vice Chairman, Kuwait Clearing Co. – Kuwait (2004 - Present)
- Vice Chairman, North Africa Co. Holding (2014 – Present)
- Board Member, KIPCO Asset Management Co. (KAMCO) - Kuwait (2013 - Present)
- Board Member, Saudi Dairy & Foodstuff Co. (SADAFCO) – Kingdom Saudi Arabia (2012 - Present)
- Board Member, Qurain Petrochemical Industries Co. (2012 - Present)

Previous Positions:

- Chief Executive Officer, United Real Estate Company- Kuwait (2006-2011)
- General Manager, KIPCO Asset Management Co. (KAMCO) (1998 - 2006)
- Vice President, Trading and Investment Portfolio Management, Kuwait Investments Projects Co.- Kuwait (1996 – 1999)
- Manager, Trading and Global Investment Projects Department, Kuwait Investment Projects Co.-Kuwait (1992 - 1996)

5. Mr. Mohammad A. AlMadi

Board Member, Representative of Social Security Corporation

Date of Membership: 5/9/2016

Date of Birth: 18/4/1971

Education: Bachelor degree in Accounting, Yarmouk University, 1992, Master degree in Financing, Jordan University, 1998.

Current Positions:

- Head of Internal Audit, Social Security Investment Fund (2003 – Present)

Previous Positions:

- Internal Audit Department, Central Bank of Jordan (1994 – 2003)
- Arab Bank (1993)
- Accounts Audit, Deloitte and Touche (1992 – 1993)

6. Dr. Yousef M. Goussous

Board Member, Representative of Al Rawabi United Holding Co. - Kuwait

Date of Membership: 20/2/2001

Date of Birth: 1/1/1939

Education: Bachelor degree in medicine, Ain Shams University-Egypt, 1965 and then completed his specialization in heart diseases at Houston University, Texas-USA, 1973.

Current and Previous Positions:

- Deputy Head of Management Committee, Amman Surgical Hospital
- Member of the Jordan Senate (27/9/2016 – Present)
- Member of the Jordanian Senate (2011 – 2013)
- Lecturer on heart disease at the University of Jordan and at the Jordan University for Science and Technology
- Senior consultant at Queen Alia Center for Heart Disease and Surgery

- Served as Manager of Al Hussein Medical Center and Chief of the Royal Medical Services
- Fellow of several distinguished British and American medical institutions
- Holder of several elite civil, military and medical medals of achievement in Jordan and abroad

7. Mr. Mansour A. Louzi

Board Member, Representative of Strategy Company for Investments

Date of Membership: 15/3/2009

Date of Birth: 28/6/1961

Education: Bachelor degree in Business Administration and Marketing, St. Edwards University, Texas -USA, 1983.

Current Positions:

- Business Development Manager, Siemens Company - Jordan Branch
- Board Member, United Financial Investments Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank

Previous Positions:

- Administrative Manager, Siemens Company -Jordan Branch (1993 - 2006)
- Central Bank of Jordan – International Relations Dept. - Investment Unit (1985 - 1993)
- Jordan Armed Forces – Studies & Development Dept. (1984 - 1985)

8. Mr. Bijan Khosrowshahi

Board Member, Representative of Odyssey Reinsurance Co. - U.S.A

Date of Membership: 23/3/2011

Date of Birth: 23/7/1961

Education: MBA, 1986 and Bachelor degree in Mechanical Engineering, Drexel University, USA, 1983.

Current Positions:

- President of Fairfax International, London
- Board member, Representative of Fairfax Financial Holdings Limited for the following companies:
 - Gulf Insurance Group – Kuwait
 - Gulf Insurance & Reinsurance Company (GIRI) - Kuwait
 - Bahrain Kuwait Insurance – Bahrain
 - Arab Misr Insurance Group – Egypt
 - Arab Orient Insurance Company – Jordan
 - Alliance Insurance P.S.C. - Dubai
 - BRIT Limited - United Kingdom
 - Commercial International Bank – Egypt

Previous Positions:

- President & CEO, Fuji Fire and Marine Insurance Company, Japan

- President, AIG's General Insurance operations, Seoul, Korea (2001-2004)
- Vice Chairman and Managing Director, AIG Sigorta, Istanbul, Turkey (1997-2001)
- Regional Vice President, AIG's domestic property and casualty operations for the Mid-Atlantic region, USA
- Held various underwriting and management positions with increasing responsibilities, AIG, USA since 1986

9. H.E. Dr. Marwan J. Muasher

Independent Board Member

Date of membership: 25/4/2016

Date of Birth: 14/6/1956

Education: PhD in Computer Engineering, Perdue University-USA, 1981, Masters of Science in Computer Engineering, Perdue University-USA, 1978, Bachelor of Science in Computer Engineering, Perdue University-USA, 1977.

Current Positions:

- Board Member, Masafat For Specialized Transport Co. (4/2015 – present)
- Board Member, Ready Mix Concrete & Construction Supplies Co. (2/2016 – present)
- Board Member, Premier Business & Projects Co. (26/4/2018- Present)
- Vice President for Studies, The Middle East Program, The Carnegie Endowment for International Peace (2010- present)
- Member of the Board of Trustees, American University of Beirut (2007-present)
- Member of the Aspen Ministers Forum (2009- present)
- Advisory Board Member, IMF Middle East Department (2010 – present)
- Advisory Board Member, Purdue University Global Policy Research Institute (2010 –present)
- Advisory Board Member, The Hague Institute for Global Justice (2011- present)
- Board Member, Partners for Demographic Change (2013- present)
- Board Member, The Asfari Foundation (2013 –present)
- Board Member, The Global Centre on Pluralism (2014- present)

Previous Positions:

- Senior Fellow, Yale University (2010-2011)
- Senior Vice President – External Affairs, The World Bank (2007-2010)
- Member of the Jordanian Senate (2005-2007)
- Deputy Prime Minister and Government Spokesperson (7/2005-11/2005)
- Minister of the Royal Court (Chief of Staff) for King Abdullah II of Jordan (4/2005-7/2005)
- Deputy Prime Minister in charge of reform and government performance (2004-2005)
- Minister of Foreign Affairs (2002-2004)
- Jordan's Ambassador to the United States (1997-2002)
- Minister of Media Affairs and Government Spokesperson (1996-1997)

10. Mr. Hani K. Hunaidi**Independent Board Member****Date of membership:** 25/4/2016**Date of Birth:** 15/8/1949**Education:** Master of Business Administration (MBA), Portland State University – USA, 1980 and Bachelor of Business Administration, American University of Beirut. 1973, Certified Public Accountant (CPA).**Current Positions:**

- Chairman, Mediterranean Industries Company
- Chairman, Mediterranean Energy Company

Previous Positions:

- Managing Director, Jordan Kuwait Company for Agriculture and Food Products (1986-1992)
- Project General Manager, Jordan Management and Consultancy Corp. (1984-1986)
- Financial and Administrative Manager, Jordan Securities Corp. (1982-1984)
- Auditor, Touch Ross & Co. (1980-1982)
- Project Senior Accountant, Consolidated Contractor Company (1976-1978)
- Accountant, Safwan Trading & Contracting Co. Kuwait (1973-1974)

11. Mr. Majed F. Burjak**Independent Board Member****Date of membership:** 25/4/2016**Date of Birth:** 4/2/1947**Education:** Bachelor degree in Public Administration and Political Science, Jordan University, 1969.**Previous Positions:**

- Deputy General Manager/Support Services Group, Jordan Kuwait Bank (2007-2011)
- Assistance General Manager/Operations, Jordan Kuwait Bank (1998-2007)
- Assistant General Manager for Technology and Operations, Export and Finance Bank (1996- 1998)
- Senior Business Manager, ANZ Banking Corporation - Australia (1993-1996)
- Country Operations Manager, Grindlays Bank (1969-1993)

12. Mr. Safwan S. Toqan**Independent Board Member****Date of membership:** 7/12/2016**Date of Birth:** 23/10/1942**Education:** Bachelor degree in Business Administration, American University - Beirut, 1966, Master degree in Economics, University of South California – USA, 1976, PhD in Economics, University of South California –USA, 1980.**Previous Positions:**

- Member of the 26th Jordanian Senate
- Chairman, Amman Stock Exchange (2012-2013)
- Chairman, Jordan Phosphate Mines Company (2000 – 2004)
- General Manager, Social Security Corporation (1994 – 1999)
- Secretary General, Ministry of Planning (1989 – 1994)
- Assistant Professor, Yarmouk University (1981 – 1989)
- Lecturer, University of South California – USA (1975 – 1980)
- Central Bank of Jordan (1966 – 1975)

13. H.E. Mr. Marwan M. Awad

Independent Board Member

Date of membership: 23/5/2018

Date of Birth: 11/3/1951

Education: Master degree in Economics from Vanderbilt University-USA, 1980, A Diploma of Higher Education in economic development from Vanderbilt University –USA, 1980 and Bachelor degree in Business Administration, Jordan University, 1973.

Current Positions:

- General Manager, First International for Consultation and Arbitration
- Chairman, Jordanian Elaf Co. for Integrated Solutions
- Chairman, Business Risk Experts Forum
- Vice Chairman, World Union of Arab Bankers – Beirut
- Member of Board of Trustees, Arab Academy for Banking and Financial Sciences

Previous Official & Governmental Positions:

- Minister of Finance (1996-1997)
- Secretary General, Ministry of Industry and Trade (1991 – 1993)

Previous Business Experiences:

- Chairman, Social Security Investment Board
- Vice Chairman, Royal Jordanian
- General Manager and CEO, Jordan Ahli Bank
- Manager, Investment and International Relations, Central Bank of Jordan
- General Manager and CEO, Middle East Investment Bank
- Executive Director, Qatar Islamic Bank
- General Manager, Industrial Development Bank
- Director and founder, Arab Institute of Banking Studies

4b/3/b: Members of the Executive Managements' Biographies:

1. Mr. "Moh'd Yaser" M. Al -Asmar

Position: General Manager

Date of Birth: 1947

Date of joining: 15/9/1990

Education: Bachelor degree in Business Administration, University of Jordan, 1970.

Previous Positions:

- Asst. General Manager, Credit Department (1990 – 1993)
- Asst. General Manager, Credit Administration and Control, Commercial Bank of Kuwait - Kuwait (1971 – 1990)

Current Memberships:

- Board Member, Jordan Payment and Clearing Co. /Representative of Jordan Kuwait Bank (1/5/2017- Present)

Previous Memberships:

- Board Member, The Association of Banks in Jordan (2010 - 2015)
- Board Secretary (1993-2014)
- Board Member, Arab Orient Insurance Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank (July, 2009- March, 2013)
- Vice Chairman, The Association of Banks in Jordan (2005-2010)
- Chairman and Board Member, Arab Orient Insurance Co. / Representative of Strategy Company for Investments (Jan. 2009-June 2009)

2. Mr. Tawfiq A. Mukahal

Position: Deputy General Manager – Head of Banking Group

Date of Birth: 1951

Date of joining: 12/10/1991

Education: Secondary School Certificate, 1969

Previous Positions:

- Asst. General Manager, Credit Dept. (1998 – 2007)
- Executive Manager, Credit Dept. (1993 – 1997)
- Manager, Marketing & Credit Unit (1991 – 1993)
- Manager, Marketing & Credit Dept., National Bank of Kuwait – Kuwait (1971 – 1990)

Memberships:

- Board Member, Jordan Mortgage Refinance Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Jordan Loan Guarantee Corporation / Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Arab Orient Insurance Co.

Previous Memberships:

- Board Member, Jordan Steel Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank
- Board Member, Kingdom Electricity Co. /Representative of Daman Energy Investment Co.

3. Mr. William J. Dababneh

Position: Head of Treasury, Investment & Intl. Relations

Date of Birth: 1957

Date of joining: 27/8/1994

Education: Secondary School Certificate, 1975

Previous Positions:

- 17 Years of experience in various banks and the last was Arab Jordanian Investment Bank (1990 – 1994)

4. Mrs. Hiyam S. Habash

Position: Head of Finance

Date of Birth: 1955

Date of joining: 6/2/1999

Education: Diploma in Applied Science, American Lebanese University, 1978

Previous Positions:

- Financial Manager, New English School (1992 – 1997)
- Financial Manager, Petra Bank (1978 – 1989)

Memberships:

- Board Member, Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (fully owned subsidiary) (14/12/2016 – present)

5. Mr. Haethum S. Buttikhi

Position: Head of Retail & Private Banking

Date of Birth: 1977

Date of joining: 1/6/2003

Education: Royal Military Academy, Sandhurst - U.K., 1996.

Bachelor degree in Political Science & International Relations, Kent University – U.K., 2000

Previous Positions:

- Executive Manager, Private Banking Unit (2006 - 2007)
- Manager, Main Branch (2003 - 2005)

Memberships:

- Chairman, Ejara Leasing Co. (fully owned subsidiary) (2011 – present)
- Chairman, Specialized Management Co. For Investment & Financial Advisory (fully owned subsidiary) (19/11/2017 – present)
- Chairman, United Financial Investments Co. (19/9/2017 – present)
- Vice Chairman, Middle East Payment Services (MEPS) / Representative of Jordan Kuwait Bank (2009 – Present)

- Board member, Quds Bank / Representative of Jordan Kuwait Bank (26/7/2018 – Present)
- Board of Trustees, The Jordan Museum (8/10/2017 – present)
- Board Member, Queen Rania Foundation (21/2/2018 – present)

Previous Memberships:

- Board Member, United Financial Investments Co. (22/5/2005 – 19/9/2017)
- Board Member, Jordan Phosphate Mines Co./ Representative of Jordan Kuwait Bank (2012 – 14/4/2016)

6. Mr. Abdel Kareem M. Friehat

Position: Head of Operations & Information Technology

Date of Birth: 1966

Date of joining: 6/10/2013

Education: Bachelor degree in Electrical Engineering, Mu'tah University, 1988

Previous Positions:

- CEO, Almanar CroweHorwath – Saudi Arabia (2011-2013)
- Chief Information Officer, Bank Al Jazira - Saudi Arabia (2001-2011)
- Secretary General, Ministry of Information and Communication Technology - Jordan (2007-2008)
- General Manager, ComNet (1999-2001)
- Communications Consultant, Housing Bank for Trade and Finance (1995-1999)
- Communications Engineer, Communications Dept. Jordanian Armed Forces (1988-1995)

Memberships:

- Board Member, Ejara Leasing Co. (fully owned subsidiary)
- Board Member, Middle East Payment Services (MEPS) / Representative of Burgan Bank

7. Mr. Ibrahim E. Kashet

Position: Head of Legal Affairs

Date of Birth: 1962

Date of joining: 1/4/1989

Education: Bachelor degree in Law, University of Jordan, 1986

Previous Positions:

- Legal Department (2000 – Present)
- Credit Department (1994 – 2000)
- Credit Follow Up Department (1989 – 1994)

Memberships:

- Vice Chairman, Amad Investment and Real Estate Development
- Member of the Jordanian Writers Association

8. Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi

Position: Head of Corporate Credit

Date of Birth: 1970

Date of joining: 6/9/1997

Education: Bachelor degree in Accounting, Al- Ahliyya Amman University, 1994

Previous Positions:

- General Banking Experience, Jordan & Gulf Bank, (1994 –1997)

Memberships:

- Board Member, Comprehensive Leasing Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank (2006 - Present)

9. Mr. Moh'd J. Azem Hammad

Position: Head of Risk Department

Date of Birth: 1972

Date of joining: 10/8/1999

Education: Master degree in Banking & Finance, The Arab Academy for Banking & Financial Studies, 1999

Previous Positions:

- General Banking Experience, Arab Real Estate Bank, (1994 –1999).

10. Mr. Abdallah I. Mismar

Position: Head of Administrative Affairs Dept.

Date of Birth: 1973

Date of joining: 5/3/2000

Education: Bachelor degree in Law, Al-Ahliyya Amman University, 1997

Previous Positions:

- Legal Affairs Department at Ministry of Interior (1997-2000)

11. Mr. Daoud A. Issa

Position: Head of Human Resources Department

Date of Birth: 1973

Date of joining: 18/11/2012

Education: Bachelor degree in Economics, Yarmouk University, 1998

Previous Positions:

- Head of HR planning and budget and Head of Personnel, Qatar Petroleum and its affiliated companies - Qatar (2004-2012)
- Personnel Manager, Lotus Trading and Contracting Company – Qatar (2001 – 2004)
- Personnel and Public Relations Manager, Engineering Technical Contracting Company – Jordan (2000-2001)

12. Mr. Ibraheem F. Taani

Position: Head of Internal Audit Department

Date of Birth: 1964

Date of joining: 4/11/2013

Education: Master degree in finance and banking, Arab Academy for Banking and Financial Sciences, 1994

Previous Positions:

- Head of Internal Audit, Standard Chartered Bank – Jordan (2011-2013)
- Executive Vice President, ABC Investment (2009-2011)
- Chief Financial Officer, Aloula Geojit – KSA (2007-2009)
- Head of Examiners/ Inspectors - Central Bank of Jordan (1989-2007)
- Financial Analyst, Jordan Securities Commission (1988-1989)

13. Mr. Fadi M. Ayyad

Position: Head of Compliance

Date of Birth: 1971

Date of joining: 29/4/2018

Education: Bachelor degree in accounting from Biuret Arab University , 1995

Previous Positions:

- Vice president group Compliance, First Abu Dhabi Bank – UAE (2010-2018)
- Senior Compliance Manager Head of Financial crime Unit, Barclays – UAE (2008-2010)
- Regional Compliance Officer, MoneyGram – UAE (2007-2008)
- Regulatory Compliance Acting Manager, Doha Bank – Qatar (2006-2007)
- Regulate Compliance Area Officer, Arab Bank – Jordan (2005-2006)
- Team Leader Operation & Sales Services Officer, Arbift (2004-2005)
- Operation & Administration Officer, NBAD (2000-2004)
- Assistant Head of Foreign Trade Department, Arab Bank (1991-2000)

14. Mr. Ibrahim F. Bisha

Position: Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations

Date of Birth: 1971

Date of joining: 19/6/2001

Education: Master degree in Business Administration, Maastricht School of Management – Cyprus, 2005

Previous Positions:

- Banking, Jordan Kuwait Bank (Cyprus Branch), (2001 – 2006)
- Banking, Al-Jazeera Bank – Saudi Arabia, (1999 – 2001)
- Banking, Dar Ithmar Financial Services, (1997 – 1999)
- Banking, Amman Investment Bank, (1992 – 1997)

Memberships:

- Board Member, United Cable Industries Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank

15. Dr. Makram A. Al- Qutob

Position: Co-Head, Corporate Credit

Date of Birth: 1965

Date of joining: 16/5/2004

Education: PhD in Accounting, Arab Academy for Banking and Financial Sciences, 2009.

Previous Positions:

- Arab Bank (1998-2004)
- Arab Thought Forum (1990-1998)

Memberships:

- Board Member, Al-Isra Education & Investment / Representative of Jordan Kuwait Bank
- Vice Chairman, Jordan Commercial Banks Co. / Representative of Jordan Kuwait Bank (15/8/2017- present)
- Board Member, Consortium Banks Investment Group / Representative of Jordan Kuwait Bank (10/5/2017 – present)

4b/4: Shareholders who own 1% or more of the Bank's shares (2018 & 2017)

Shareholder	Nationality	No. of Shares 31/12/2018	%	No. of Shares 31/12/2017	%	Ultimate Beneficiary	Mortgaged Shares	% Mortgaged Shares to total Shares held	Mortgagor
Al Rawabi United Holding Co.	Kuwaiti	50,926,827	50.927	50,926,827	50.927	KAMCO Investment Co. (portfolios Account)	-	-	-
Social Security Corporation	Jordanian	21,041,644	21.042	21,041,644	21.042	Itself	-	-	-
Odyssey Reinsurance Company	American	5,850,000	5.850	5,850,000	5.850	Mr. Prem Watsa	-	-	-
Kuwait Wealth Holding Ltd.	Virgin Islands	2,421,036	2.421	2,421,036	2.421	<ul style="list-style-type: none"> • Mrs. Fatina Malas • Mr. Awn Kabariti • Mrs. Nour Kabariti 	-	-	-
Orient Holding Company	Kuwaiti	1,097,246	1.097	1,097,246	1.097	<ul style="list-style-type: none"> • Sheikha Al Anoud Athbi Al Sabah • Sheikha Wasmiah Athbi Al Sabah • Sheikh Salem Al-Ali Al-Sabah • Al Bateel Real Estate Company • Sheikha Al Anoud Al Ahmad Al Jaber Al Sabah • Sheikh Fahad Salem Al Ali Al Sabah • Sheikha Muneera Athbi Salem Al Sabah 	-	-	-

4b/5: Competitive position: The Bank operates within the Jordanian banking sector, which includes 24 local and foreign banks. The Bank has 64 branches in Jordan and a branch in Cyprus. The Bank's main activities include the acceptance of deposits, granting credit, and offering banking and investment services to various economic sectors, institutions and individuals. The Bank's share of the total banking facilities in Jordan was 5.66% and 5.11% of total deposits as at 31/12/2018.

4b/6: Major Suppliers and Clients:

No.	Supplier	% of total purchases
1	Arab Orient Insurance Co/	11.171%

4b/7:

- The Bank does not enjoy any governmental concessions or protection in accordance with the prevailing rules and regulations.
- The Bank does not have any patents or franchise rights acquired by the Bank.

4b/8: There has been no material effect on the Bank's operations, products or competitiveness as a result of any government or international organizations' decisions.

4b/9: Human Resources, Training and Organizational Structure:

Total number of employees as at 31/12/2018 was (1201) of whom (12) were employed at the Cyprus branch. In addition, there were (42) employees at the Subsidiary companies.

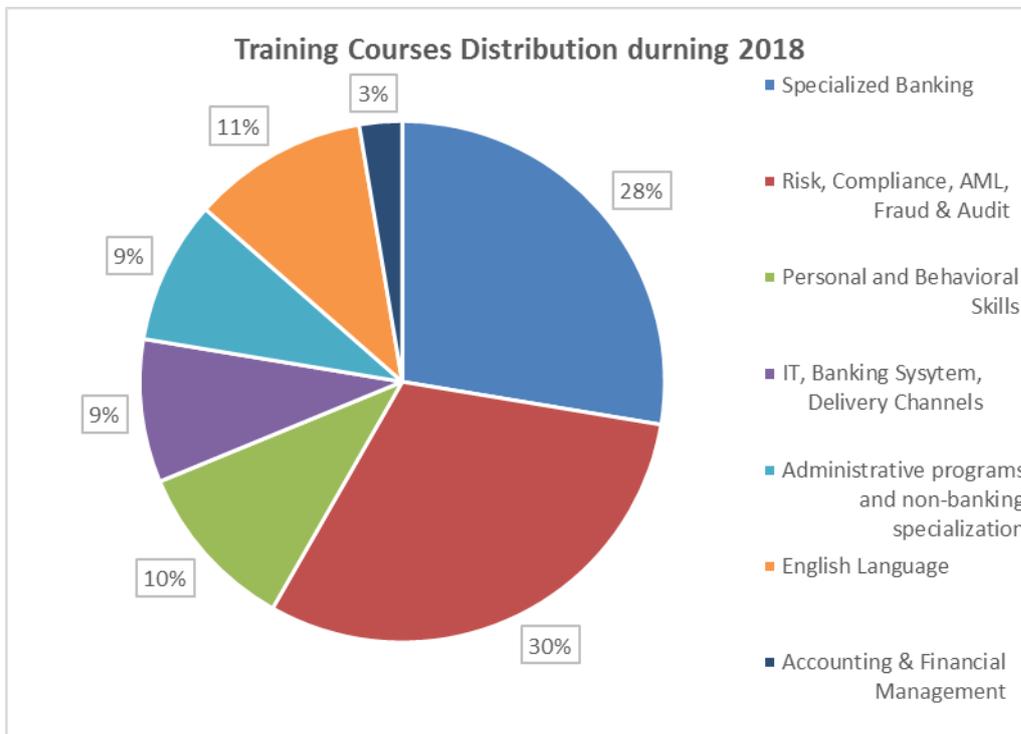
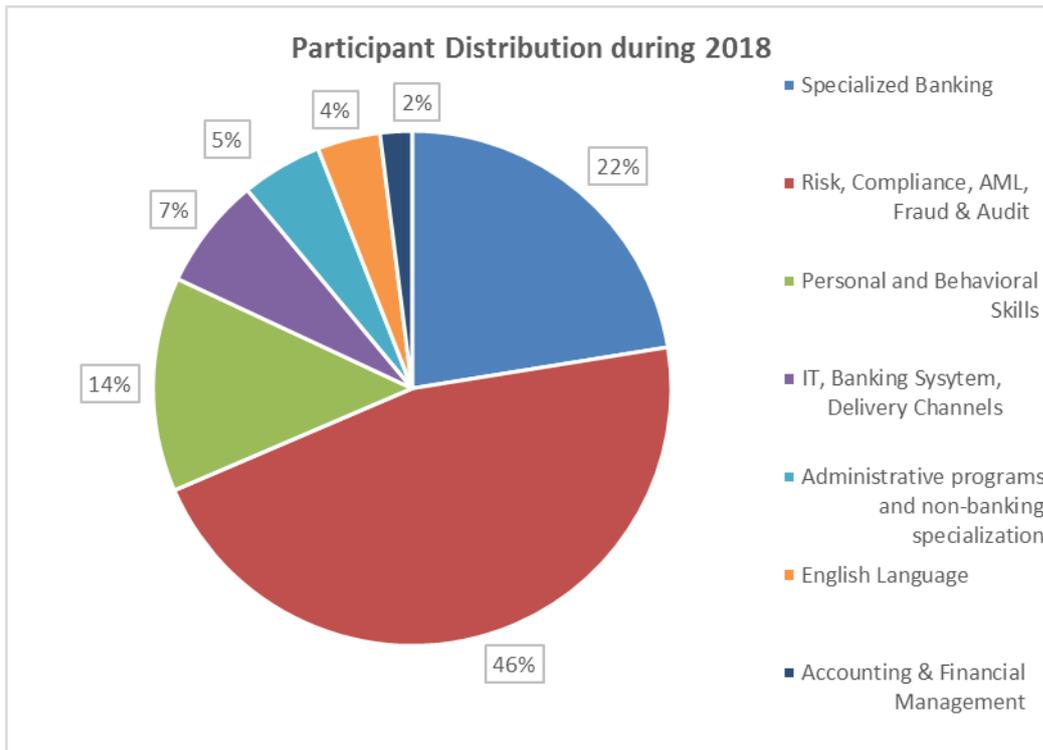
Staff educational qualifications:

Qualification	Jordan Kuwait Bank	United Financial Investments Co.	Ejara Leasing Co.	Sanad Capital
PhD	1	-	-	-
Masters	68	1	1	1
Higher Diploma	4	-	-	-
Bachelor	942	6	19	2
Diploma	105	3	2	-
Secondary School Certificate	30	4	3	-
Pre- Secondary School Certificate	51	-	-	-
Total	1201	14	25	3

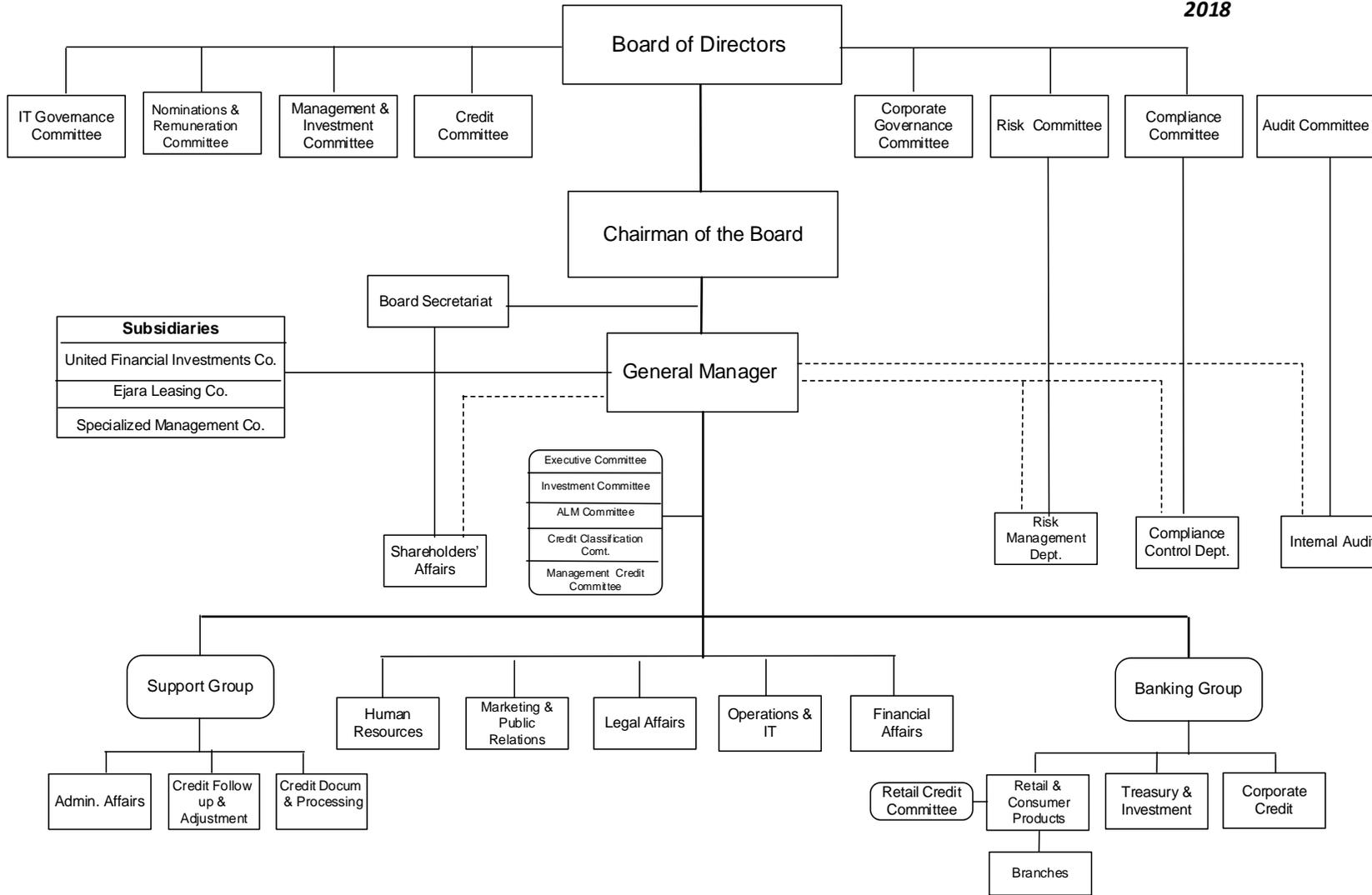
• GRAPHS

Staff training during 2018:

Training Subject	External Training		Internal Training		Total	
	No. of Courses	No. of Participants	No. of Courses	No. of Participants	No. of Courses	No. of Participants
Specialized Banking	30	62	54	829	84	891
Compliance, AML, Fraud & Audit	27	71	66	1758	93	1829
Personal and Behavioral Skills	1	3	31	532	32	535
IT, Banking Systems, Delivery Channels	9	24	18	255	27	279
Administrative programs and non-banking specialization	19	75	8	126	27	201
English Language	25	25	8	131	33	156
Accounting & Financial Management	4	10	4	69	8	79
Total	115	270	189	3700	304	3970

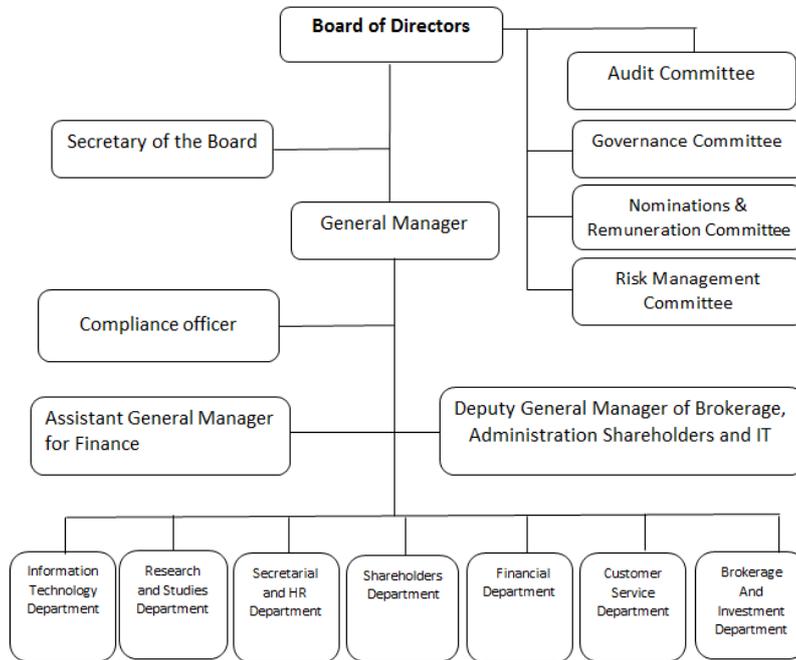


JORDAN KUWAIT BANK
Organization Structure
2018

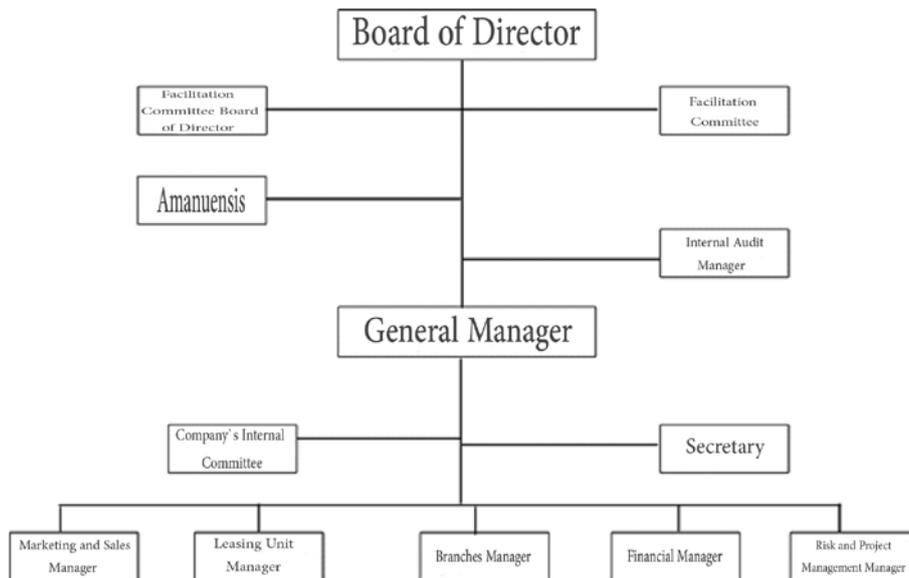


Subsidiary Org. Structures

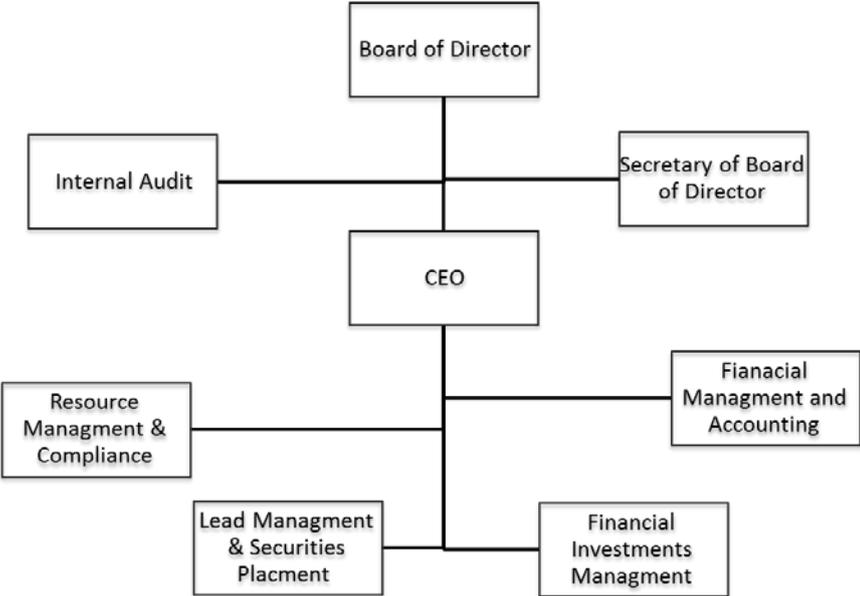
United Financial Investments Co.



Ejara Leasing Co.



Sanad Capital



4b /10: Description of risks: Included in the report.

4b /11: Achievements during 2018: Included in the report.

4b /12: There had been no financial effects of non-recurring operations that do not fall within the Bank's core business activity during 2018.

4b/13:

**Changes in Net Profit, Dividend, Shareholders' equity
and Share price (2014-2018)**

Amounts in Thousand JOD

<u>Year</u>	<u>Profit from Continuous Operations before tax</u>	<u>Dividend</u>		<u>Bank Shareholders' Equity</u>	<u>Share / JOD</u>
		<u>Bonus Shares</u>	<u>Cash</u>		
2014	62,895	-	20%	431,784	4.290
2015	56,467	-	20%	448,579	4.100
2016	42,861	-	20%	459,693	3.940
2017	42,313	-	20%	468,411	3.500
2018	55,849	-	20%	445,562	2.900

4b/14: Financial Position: Included in the report.

4b/15: Future Plan: Included in the report.

4b/16: Auditors' Fees: Auditors' fees for the Bank and its subsidiaries in 2018 amounted to JOD 200,263.

4b/17: Shares owned by the Board Members during 2018 & 2017:

	Name	Position	Nationality	Shares 31/12/2018	Shares 31/12/2017
	Al Rawabi United Holding Co.	Board Member	Kuwaiti	50,926,827	50,926,827
1	H.E. Mr. Abdel Karim A. Kabariti	Chairman / Representative of Al Rawabi United Holding Co.	Jordanian	1,146	1,146
2	Dr. Yousef M. Goussous	Representative of Al Rawabi United Holding Co.	Jordanian	8,666	8,666
3	Mr. Faisal H. Al-Ayyar	Vice Chairman	Kuwaiti	10,000	10,000
4	Mr. Tariq M. Abdul Salam	Board Member	Kuwaiti	14,250	14,250
5	Kuwait Projects Co. (Holding)	Board Member	Kuwaiti	50,996	50,996
	Mr. Masaud M.Jawhar Hayat	Representative of Kuwait Projects Co. (Holding)	Kuwaiti	32	32
6	Odyssey Reinsurance Co.	Board Member	American	5,850,000	5,850,000
	Mr. Bijan Khosrowshahi	Representative of Odyssey Reinsurance Co.	American	-	-
7	Social Security Corporation	Board Member	Jordanian	21,041,644	21,041,644
	Mr. Mohammad A. AlMadi	Representative of Social Security Corporation	Jordanian	-	-
8	Strategy Company for Investments	Board Member	Jordanian	1,000	1,000
	Mr. Mansour A. Louzi	Representative of Strategy Company for Investments	Jordanian	66,398	66,398
9	Dr. Safwan S. Toqan	Board Member	Jordanian	1,000	1,000
10	H.E. Dr. Marwan J. Muasher	Board Member	Jordanian	137,000	137,000
11	Mr. Hani K. Hunaidi	Board Member	Jordanian	1,049	1,049
12	Mr. Majed F. Burjak	Board Member	Jordanian	1,000	1,000
13	H.E. Mr. Marwan M. Awad	Board Member as of 23/5/2018	Jordanian	1,000	1,000

Shares owned by the Bank Executives during 2018 & 2017

	Name	Position	Nationality	Shares 31/12/2018	Shares 31/12/2017
1	Mr. "Moh'd Yaser" M. Al-Asmar	General Manager	Jordanian	25,000	25,000
2	Mr. Tawfiq A. Mukahal	Deputy G.M. / Head of Banking Group	Jordanian	-	-
3	Mr. William J. Dababneh	Head of Treasury & Investment	Jordanian	-	-
4	Mrs. Hiyam S. Habash	Head of Finance	Jordanian	1,600	1,600
5	Mr. Haethum S. Buttikhi	Head of Retail & Private Banking	Jordanian	-	-
6	Mr. Abdel Kareem M. Friehat	Head of Operations & Information Technology	Jordanian	-	-
7	Mr. Ibrahim E. Kasha	Head of Legal Affairs	Jordanian	-	-
8	Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi	Head of Corporate Credit	Jordanian	-	-
9	Mr. Moh'd J. Azem Hammad	Head of Risk Dept.	Jordanian	-	-
10	Mr. Abdallah I. Mismar	Head of Administrative Affairs Dept.	Jordanian	-	-
11	Mr. Daoud A. Issa	Head of Human Resources Dept.	Jordanian	-	-
12	Mr. Ibraheem F. Taani	Head of Internal Audit Department	Jordanian	-	-
13	Mr. Fadi A. Ayyad	Head of Compliance Dept.	Jordanian	-	-
14	Mr. Ibrahim F. Bisha	Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations	Jordanian	-	-
15	Dr. Makram A. Qutob	Co-Head, Corporate Credit	Jordanian	-	-

Shares held by companies controlled by Board Members

Board Member	Position	Name of controlled Company	Ownership %	Shares of controlled Company in JKB	
				31/12/2018	31/12/2017
Kuwait Projects Co. (Holding)-Kuwait	Board Member	Al Rawabi United Holding Co.	99.99	50,926,827	50,926,827
Kuwait Projects Co. (Holding)- and its subsidiaries - Kuwait	Board Member	Burgan Bank-Kuwait	64.88	1,000	1,000
Kuwait Projects Co.(Holding)- Kuwait	Board Member	United Gulf Bank - Bahrain	83.98	315,669	315,669

Shares owned by the relatives of Board Members and Bank Executives (2018 & 2017)

	Name	Relation	Nationality	Shares 31/12/2018	Shares 31/12/2017
1	Mrs. Fatina Ahmad Jameel Malas	Wife of Mr. Abdel Karim A. Kabariti / Chairman	Jordanian	156,877	154,877
1	Mrs. Hind M. Jaber	Wife of Mr. "Moh'd Yaser" M. Al-Asmar / General Manager	Jordanian	15,000	15,000

Shares owned by companies controlled by Bank Executives and their relatives (2018 & 2017)

There are no contributions from companies controlled by Bank Executives and their relatives

4b/18a: Members of the Board of Directors' Remuneration (JOD):

	Name	Position	Board Membership Allowance	Travel, Transportation and meetings Allowances	Total
1	Mr. Abdel Karim A. Kabariti	Chairman	5,000	69,757	74,757
2	Mr. Faisal H. Al-Ayyar	Vice Chairman	5,000	19,254	24,254
3	Representative of Social Security Corporation	Board Member	5,000	9,000	14,000
4	Mr. Masaud M. Jawhar Hayat	Board Member	5,000	24,154	29,154
5	Mr. Tariq M. Abdul Salam	Board Member	5,000	19,253	24,254
6	Dr. Yousef M. Goussous	Board Member	5,000	9,100	14,100
7	Mr. Mansour A. Louzi	Board Member	5,000	11,500	16,500
8	Mr. Bijan Khosrowshahi	Board Member	5,000	21,381	26,381
9	Dr. Safwan S. Toqan	Board Member	5,000	8,700	13,700
10	Dr. Marwan J. Muasher	Board Member	5,000	6,000	11,000
11	Mr. Hani K. Hunaidi	Board Member	5,000	7,200	12,200
12	Mr. Majed F. Burjak	Board Member	5,000	10,600	15,600
13	Mr. Marwan M. Awad	Board Member	-	4,250	4,250

4b/18b: Executive Management's Remuneration (JOD):

	Name	Position	Annual Salary	Travel & Per diems	Committees	Total
1	Mr. "Moh'd Yaser" M. Al-Asmar	General Manager	507,199	2,127	4,200	513,526
2	Mr. Tawfiq A. Mukahal	Deputy G.M. / Head of Banking Group	396,393	4,021	4,400	404,814
4	Mr. William J. Dababneh	Head of Treasury, Investment & Intl. Relations	289,787	5,775		295,562
5	Mrs. Hiyam S. Habash	Head of Finance	258,519	3,921		262,440
6	Mr. Haethum S. Buttikhi	Head of Retail & Private Banking	291,973	15,318		307,291
7	Mr. Abdel Kareem M. Friehtat	Head of Operations & Information Technology	213,656	3,433		217,089
	Mr. Ibrahim E. Kashet	Head of Legal Affairs	169,761	2,846		172,607
8	Mr. Zuhdi B. Al-Jayousi	Head of Corporate Credit	171,743	943	500	173,186
9	Mr. Moh'd J. Azem Hammad	Head of Risk Dept.	158,005		1,200	159,205
10	Mr. Abdallah I. Mismar	Head of Administrative Affairs Dept.	89,027			89,027
11	Mr. Daoud A. Issa	Head of Human Resources Dept.	145,159		300	145,459
13	Mr. Ibraheem F. Taani	Head of Internal Audit Dept.	153,888	4,904	1,800	160,592
14	Mr. Fadi A. Ayyad	Head of Compliance Dept.	97,822	3,449	1,200	102,471
15	Mr. Ibrahim F. Bisha	Co-Head, Treasury, Investment & Intl. Relations	159,795			159,795
16	Dr. Makram A. Qutob	Co-Head, Corporate Credit	119,652			119,652
17	Mr. Ibraheem S. Al-Hanash	Regional Head – Palestine Branches	142,419			142,419

4b/19: Donations: Total donations made by the Bank and its subsidiaries during 2018 amounted to JOD 886,132. Details of which are listed below:

Recipient	Amount / JOD
University Education	220,663
Sports Activities	36,470
Support to Jordanian Writers & Authors	14,090
Training Students from Institutes & Universities	14,510
National Workshops & Conferences	76,680
Charities & Social Activities	271,469
Support to Health Initiatives	10,800
Banking and Financial Culture	39,000
Support for Outstanding Students	2,450
Martyrs' Families Support Fund	100,000
General Command of Jordanian Armed Forces	100,000
Total	886,132

4b/20: Contracts, projects and commitments held by the Bank with subsidiaries or sister or affiliate companies or the Chairman or members of the Board of Directors or General Manager or any staff member of the Bank or their relatives:

The Bank entered into transactions with subsidiaries, sister and affiliate companies, major shareholders, members of the Board of Directors, and executive management within the normal Bank activities and applying commercial interest rates and commissions. All facilities granted to stakeholders are considered performing loans and no provisions were allocated for them. Details of such transactions are disclosed in Note 36 to the 2018 consolidated financial statements published in this report.

4b/21: The Bank contributes towards the welfare of the local community and the environment; this was explained in the Activities and Achievements Chapter of this report.

4c/1-5: Financial Statements: Included in the report.

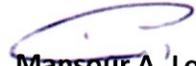
4d: Auditor's Report: Included in the report.

4e: Declarations by the Board of Directors:

4e/1: The Board of Directors hereby declares that there are no material issues that could hinder the business continuity of the Bank during the financial year 2019.

4e/2: The Board of Directors also declares its responsibility for the Financial Statements and that the Bank has an effective control system.

4e/3: Each of the undersigned Board of Directors declares that he did not gain any benefits, either cash or in-kind, as a result of his position at the Bank and was not declared whether be it for himself or any of his related parties during the year 2018.

 Mr. Abdel Karim Kabariti Chairman		 Mr. Faisal H. Al Ayyar Vice Chairman
<u>Board Members</u>		
 Mr. Mohamad A. Al Madi	 Mr. Tareq M. Abdul Salam	 Mr. Mansour A. Louzi
 Mr. Masoud J. Hayat	 Dr. Yousef M. Goussous	 Mr. Bijan Khosrowshahi
 Dr. Marwan J. Muasher	 Mr. Marwan M. Awad	 Mr. Hani K. Hunaidi
 Dr. Safwan S. Toqan		 Mr. Majed F. Burjak

4e/4: The Chairman of the Board, the General Manager and the Financial Manager hereby declare that all information and data provided in this report are accurate and comprehensive.


Chairman of the Board
Abdel Karim Kabariti


General Manager
"Moh'd Yaser" Al-Asmar


Financial Manager
Hiyam S. Habash

CORPORATE GOVERNANCE GUIDE
2018

CORPORATE GOVERNANCE GUIDE

2018

Table of Content

Introduction

Corporate Governance Objectives

Legal Frame and Sources of Corporate Governance

Corporate Governance Related Parties

Organizational Structure

Board of Director Members

Board of Directors Responsibilities

Board of Directors Tasks and Duties

Duties of Chairman of the Board

Duties of Board of Directors Members

Board Secretary

Board of Directors Meetings

Responsibility and Accountability Limits

Board of Directors Committees

Senior Executive Management

Administrators' Performance Appraisal

Internal Control and Audit Systems

JKB Supervisory Departments

Business Ethics Code

Conflict of Interest

Transactions with Stakeholders

Whistleblowing Policy

JKB Governing Policies

Protecting Shareholders' Rights and their Relations with the Bank

Transparency and Disclosure

Introduction

The Central Bank of Jordan defines Corporate Governance as a system through which the Bank is managed and run. This system aims at identifying and achieving the corporate objectives of the Bank, managing the Bank's business safely, protecting the depositors' interests, being committed by due diligence responsibility towards shareholders and other stakeholders and abiding by laws and the Bank's internal policies.

Jordan Kuwait Bank perceives corporate governance as the key to win the confidence of the customers and other parties interested in JKB. Corporate Governance is the methodology through which JKB manages its interrelations and relations with the other involved parties.

JKB believes that the existence of good corporate governance will result in good management of the Bank and help to achieve the Bank strategic objectives. Moreover, JKB has an absolute belief that the presence of good governance at all Jordanian institutions will lead to have efficient institutions and provide the appropriate competitive environment, and so support the national economy in general. As banks play an important role in the financial system, and their businesses depend on their customers' deposits, it is therefore of high importance that they should have good corporate governance.

In view of that, the Board of Directors (BoD) of JKB decided to adopt the Corporate Governance Guide ("the Guide") which has been prepared according to the best international standards in this regard and based on the instructions of the Central Bank of Jordan (CBJ) and other regulatory authorities. By adopting this guide, JKB aims at implementing the principles of corporate governance represented in fair treatment of all relevant stakeholders, transparency and disclose JKB's actual financial and administrative position, in addition to accountability in terms of the relations between the BoD and executive management, BoD and shareholders, and BoD and other entities. JKB provides the approved version of the Guide on its website www.jkb.com

This guide reflects JKB requirements and policies approved by BoD. The Guide provisions shall be applicable to BoD, senior executive management and staff. JKB adopts strategies, policies and administrative structures of its subsidiaries within the framework of sound governance.

JKB Corporate Governance Objectives

JKB aims at achieving the best standards of business ethics covering all the Bank's business aspects through disclosing JKB results accurately and transparently, and complete abidance by the various laws and regulations that govern JKB work.

Legal framework and sources of corporate governance

In preparing the Corporate Governance Guide, the Bank relied on the following:

- Banking Law In force.
- Companies' Law in force.
- Securities Law in force and the instructions of the Securities commission.
- Deposit Insurance Law in force.
- Regulations and instructions issued under the above mentioned laws and any subsequent amendments thereof.
- Instructions for Corporate Governance for Banks issued by the Central Bank of Jordan
- Basel Committee relevant publications.
- OECD countries and the World Bank publications on corporate governance.
- Accounting Standards and International Financial Reporting Standards employed by investors to hold the management accountable.
- Laws in force in countries where JKB has branches and within the limits of JKB business.

In addition to the laws protecting the rights of shareholders, depositors and stakeholders.

Corporate Governance Related Parties

1. Shareholders

JKB framework of governance is dedicated to protect shareholders' rights along with serving and fairly treating them, particularly in the light of the laws, regulations and instructions issued by the regulatory authorities. The same also applies to JKB policies and procedures.

2. BoD Members

BoD members, on behalf of the shareholders, manage JKB under the various laws which define their duties and responsibilities (such as, Companies Law, Banks Law ... etc.

3. Employees

All JKB employees, respectively, are held responsible for the implementation of the internal control procedures as part of their responsibilities in achieving the objectives of the Bank.

JKB employees should have the necessary information, skills, knowledge and authority to carry out JKB businesses. Indeed, this requires full understanding of the Bank, the industry, the market and the risks associated therein.

Through the employees' pursuit to achieve these requirements, they will positively contribute to JKB performance and achievements, and this will lead to job security and satisfaction.

4. Creditors

The different parties that are related to JKB, through contractual relations such as customers, suppliers and creditors.

Organizational Structure

Part of BoD duties is to approve an organizational structure consistent with the nature of JKB activities, to ensure that there are sufficient regulations to implement the adopted strategy, to facilitate effective decision-making process and to implement good corporate governance through:

- Clear and transparent organizational structure.
- Specific targets for each administrative unit.
- Job's specific duties and responsibilities for each administrative unit.
- Authorities, reporting lines and direct supervision channels designated for different managerial positions, as well as proper tasking/ tasks segregation.
- Manuals, policies and work procedures appropriate to execute and supervise operations, particularly defining a job description for all levels of jobs within the organizational structure, including qualifications and experience of staff holding each position.
- Ownership structure which does not hinder corporate governance.
- Independent departments to perform the functions of risk management, audit and compliance.
- Units and employees that are not involved in the daily operations of JKB activities (such as the employees of Credit Review and Middle Office).

BoD Members

- A. The Bank's Board of Directors shall consist of, at least, thirteen members and four of them should be independent Directors as defined by the governance instructions issued by the Central Bank of Jordan on independent member.
- B. None of the Members of BoD shall be an executive Director.
- C. BoD develops a clear and appropriate policy for its members which is consistent with the laws and regulatory requirements.
- D. In spite of what is stipulated in the Companies' Law, it is not permissible to assume both the positions of the board chairman and the general manager. The chairman of the board, board members, or main shareholders may not be connected to the general manager with a familial relationship below the fourth degree.

BoD Responsibilities

BoD is responsible for the soundness of all JKB operations, including its financial conditions, implementation of the Central Bank requirements besides other supervisory and regulatory requirements relating to JKB businesses, care for stakeholders, management of the Bank within the framework of its internal rules and policies, ensure that effective control over JKB activities is always in place, including JKB activities delegated to third-parties. To achieve all of that, members of BoD and their committees are allowed to have a direct contact with the executive management and BoD Secretary. BoD members are also authorized to seek external assistance, when required, on JKB expense in coordination with the Chairman.

BoD Tasks and Duties

Given the terms of reference and powers of JKB General Assembly, the elected BoD by the General Assembly shall carry out the duties and responsibilities of managing JKB activities for a period of four years effective the date of election. BoD tasks and duties include (but are not limited to):

I. In the area of general supervision, control and draw JKB strategies:

1. Overseeing senior executive management and follow-up their performance and ensure soundness of JKB financial position and solvency. BoD shall adopt appropriate policies and procedures for supervision and control over JKB performance.
2. Defining and approving the Bank's strategy
3. Identifying JKB strategic objectives, directing the executive management to develop a strategy to achieve these objectives, and approving this strategy. BoD shall adopt action plans which are consistent with this strategy.
4. Approving JKB organizational structure which identifies reporting sequence, including BoD committees and executive management.
5. Approving a policy to monitor and review the executive management performance through developing performance indicators to identify measure, and monitor the performance and progress towards the achievement of corporate goals.
6. Ensuring the existence of policies, plans and procedures covering all JKB activities which are consistent with the relevant laws, and that they are communicated to all administrative levels, and are regularly reviewed.
7. Identifying JKB corporate values , drawing clear lines of responsibility and accountability for all JKB activities and promoting a high-level culture of ethical standards, integrity and professional conduct of JKB managers.
8. Taking the appropriate actions to address weaknesses in the internal control systems or any other points identified by the external auditor, adopting internal control systems and reviewing them annually, in addition to approving appropriate controls which enable BoD to hold the senior executive management accountable for their actions.

II. In the area of policies, instructions, strategies and controls to be endorsed by BoD:

1. Approving appropriate policies and procedures to supervise and control JKB performance.
2. Approving a set of clear boundaries of responsibility and accountability to be committed to, and abided by, all levels of JKB management.

3. Approving an effective policy to ensure the relevancy of BoD members “fit and proper”. The policy should include minimum criteria, and conditions that the BoD candidate and appointed member should have. The policy should be reviewed from time to time and when necessary. BoD should develop adequate procedures and systems to ensure that all BoD members meet relevance standards and that they continue to enjoy them.
4. Approving a policy to ensure the relevancy of the members of senior executive management so that this policy includes minimum criteria, and conditions of laws in force on senior executive management. BoD reviews this policy from time to time, establishes sufficient procedures and systems to ensure that all members of the senior executive management meet the relevance standards and that they continue to enjoy them.
5. Approving a system to measure the performance of the Board and its members, and a system to measure the performance of JKB administrators excluding BoD members and the General Manager.
6. Approving a policy and procedures to address any conflict of interests for JKB is part of a banking group, and disclosure of any conflict of interest may arise as a result of JKB partnerships with companies of the group.
7. Approving policies and procedures for dealings with stakeholders, so they include identifying these parties, taking into consideration the laws, transactions terms, approval procedures and a mechanism to monitor these transactions, so as not to go beyond these policies and procedures.
8. Approving the controls for information transfer among various departments to prevent exploiting them for personal advantages.

III. What BoD should verify:

1. Ensure the existence of adequate and reliable management information systems which cover all JKB activities.
2. Verify that the credit policy includes assessing the quality of corporate governance of JKB clients, mainly public shareholding companies, so that clients' risks are assessed by identifying their strengths and weaknesses according to their governance practices .
3. Ensure that JKB adopts appropriate social initiatives in the field of environment protection, health and education, taking into account financing of SMEs at affordable prices and proper repayment schedules.
4. Ensure that the organizational structure clearly reflects borders of responsibility and authority.
5. Ensure that senior executive management performs its responsibilities related to the management of JKB daily operations, contributes to the implementation of corporate governance at the Bank, delegates powers to the staff, establishes an effective management structure that boosts accountability and that they carry out tasks in various areas and activities of JKB businesses in a manner that is consistent with the policies and procedures approved by BoD.
6. Ensure that the executive management enjoys a high level of integrity in exercising its business and avoid conflicts of interest.

IV. BoD duties in the area of recruitment, appraisal and rewards:

1. Appointing a general manager enjoys qualities of integrity, technical competency and banking expertise, after obtaining the Central Bank of Jordan's "No Objection" prior to his appointment.
2. Approve, based on the recommendations of the special committee, the appointment of any executive management member after obtaining the Central Bank of Jordan's "No Objection"
3. Approve, based on the recommendations of the special committee, the resignation or service termination, of any executive management member. As for the resignation or service termination of the General Manager, the Audit manager, the Risk Management manager and the Compliance manager CBJ's "No Objection" should be obtained,
4. Forming committees from BoD members, defining their objectives and delegating powers according to a charter identifying such powers. Committees should submit periodic reports to BoD.
5. Endorsing a succession plan for senior members of the executive management of the bank. BoD should review this plan once a year at least.
6. Assessing the General Manager's performance annually in accordance with an appraisal system developed by the Nominations and Remuneration Committee, including developing the KPIs. Factors of the General Manager's performance appraisal should include JKB financial and administrative performance and his achievement of JKB medium and long term strategies and plans. The committee should report the appraisal results to the Central Bank of Jordan.
7. Establishing procedures to determine BoD members' remunerations in accordance with the approved appraisal system.
8. Ensuring the relevance of BoD members and members of the senior executive management in accordance with the JKB adopted policies and laws and regulations in force. BoD should verify that all declarations included in the Central Bank of Jordan instructions are duly signed.
9. Create a system to evaluate its work and that of its members, providing this system includes, as a minimum, the following:
 - Establish specific objectives and specify the role of the board in fulfilling these objectives in a measurable manner.
 - Establish key performance indicators that could be derived from the plans and strategic objectives, and used to measure the board's performance.
 - Communication between the board of directors and the shareholders, and maintaining this communication periodically.
 - Periodical meetings between the board of directors and the senior executive management.
 - The member's role in the board of directors' meeting, and comparing his performance with that of others. Feedback must be obtained from the relevant member for the purpose of improving the evaluation process.

V. BoD Duties in the Area of Disclosure and Publication:

1. Ensuring the allocation of a part of JKB website to give details on the shareholders' rights and encourage them to attend and vote at the General Assembly meetings, as well as publishing documents related to meetings, including the full text of the invitation and minutes of meetings.
2. Ensuring that the financial and non-financial information of interest to stakeholders is published.
3. Ensuring that JKB abides by disclosures set by the International Financial Reporting Standards, instructions of the Central Bank of Jordan, other relevant laws and international accounting standards. BoD should also ensure that the executive management is aware of changes taking place to the international financial reporting standards.
4. Ensuring to include disclosures in JKB annual and quarterly reports which give the current or potential shareholders an access to JKB operations results and financial position.
5. Ensuring that the annual report includes data and declarations required by the laws and instructions of the Central Bank of Jordan.
6. Notifying the Central Bank of Jordan by any material information that could adversely affect relevance of any member of the senior executive management.
7. Providing a specific mechanism to ensure communication with stakeholders through disclosures and providing significant information on JKB activities to those stakeholders.
8. Develop a mechanism for receiving complaints and proposals submitted by the shareholders, including their proposals to include specific topics on the agenda of the meeting of the General Assembly and take appropriate decision thereon.
9. Establish a mechanism to allow shareholders holding at least 5% of the shares to add items on the agenda of the Ordinary General Assembly before sending it to the shareholders.

VI. BoD duties in the Area of Internal and External Audit:

1. Adopting the necessary procedures to enhance internal audit effectiveness through: displaying the due importance of the audit process, consolidating it in the Bank and following-up the corrective measures as per the audit notes.
2. Ensuring that the Internal Audit Department is able to carry out its tasks, it has the qualified staff and be certain to provide the Department constantly with appropriate and trained employees.
3. Ensuring and enhancing the principle of internal auditors' independence, placing them at adequate level in JKB's organization structure, ensuring they have access to all records and information and the ability to contact any JKB employee, so that they are able to fulfill the tasks entrusted to them and prepare their reports without any external interference.
4. Adopting an internal audit code which includes duties, authorities and responsibilities of the Audit Department and to be circulated within the Bank.
5. Adopting systems of internal control and monitoring. BoD is to ensure that the internal and external auditors review the structure of these systems once a year at least. BoD should furnish JKB annual report with information

- confirming the adequacy of these systems.
6. Verifying that the Internal Audit Department is subject to the direct supervision of the Board Audit Committee, and it reports directly to the Chairman of the Audit Committee.
 7. Ensuring the external auditor's independence at all times.
 8. Ensuring a regular rotation of the external auditor among audit offices and its subsidiaries and allied companies each seven years at maximum.

VII. BoD Duties in the Area of Compliance:

1. Approving a policy to ensure JKB compliance by all relevant laws, and reviewing this policy on a regular basis and verifying that it is implemented.
2. Approving the duties and responsibilities of Compliance Control Department.
3. Ensuring Compliance Control Department independence and providing it constantly with qualified and trained staff.

VIII. BoD Duties in the Area of Risks:

1. Prior approving any expansion in JKB activities, BoD should take into account related risks and competences and qualifications of Risk Management Department staff.
2. Approving a strategy for risk management and monitoring its implementation. Such a strategy should include the acceptable level of risk, and ensure not exposing the Bank to high risks. BOD should be, acquainted with JKB operational environment and risks associated with it. BoD should ensure that JKB has the tools and infrastructure designated for risk management that are able to identify, measure, control and monitor all types of risk faced by the Bank.
3. Approving an Internal Capital Adequacy Assessment Process. Such a process should be comprehensive, effective and able to identify all risks that JKB may encounter, and that it takes into consideration JKB strategic plan and capital plan. BoD should review this process regularly, verify its implementation, and validate that JKB maintains adequate capital to encounter all risks it may face.
4. Approving JKB acceptable risk document.
5. Verifying that violations on acceptable levels of risk are addressed, including holding the senior executive management accountable for such violations.
6. Ensuring that the Risk Management Department conducts stress testing periodically to measure JKB ability to withstand the shocks and cope with high risks. BoD should play a key role in approving assumptions and scenarios used and discuss the tests results, as well as approving actions to be taken based on these results.
7. Ensuring Risk Management Department independence through submitting its reports to the Risk Management Committee, and granting the Department the necessary powers to be able to obtain information from other JKB departments and to cooperate with other committees to carry out their duties.

Duties of the Chairman of the Board:

1. To establish a constructive relationship between BoD and JKB executive management.
2. To promote the culture of constructive criticism on issues discussed in general and issues where members have various views regarding them, and to encourage debate and vote on those issues.
3. To ensure that all BoD members receive and sign the minutes of previous meetings, and that they receive the agenda of any meeting in advance providing that the agenda includes sufficient written information about topics that will be discussed at the meeting. The Secretary of the Board shall deliver the meeting agenda.
4. To ensure the existence of the code that regulates and sets out BoD scope of work.
5. To discuss the strategic and significant issues in BoD meetings extensively.
6. To provide each BoD member upon being elected with the provisions of laws related to banks activities and the Central Bank instructions related to the work of BoD, including corporate governance instructions, the booklet which explains the member's rights, responsibilities and duties, and duties of the BoD Secretary.
7. To provide each member with a sufficient summary of JKB businesses upon appointment or upon request.
8. To discuss with any new member, with the assistance of JKB legal adviser, BoD duties and responsibilities, particularly the legal and regulatory requirements. This is to be done to clarify the duties, powers and other issues related to BoD membership, including the membership term, dates of meetings, committees' duties, rewards, and the possibility to seek an independent specialized technical advice, if required.
9. To meet the BoD members' needs regarding the development of their experience and their continuous learning. Chairman may allow the new member to attend orientation program taking in consideration the member's banking background.
10. To address an invitation to the Central Bank to nominate a representative to attend the General Assembly meetings prior enough time.
11. To provide the Central Bank with the minutes of meetings of the General Assembly no later than five days as of the date of the Companies' Controller or his/her representative endorsement of the minutes of meeting.
12. To ensure informing the Central Bank of any material information that could adversely affect the relevance of any members of BoD or executive management.

Duties of BoD Member:

1. To have knowledge of laws and principles of JKB banking and operational environment, cope with developments taking place, besides the external developments related to its business, including appointment requirements of JKB senior executive management.
2. To attend BoD and its committees meetings, as needed, and the General Assembly meetings.
3. Not to disclose any JKB confidential information or using them for their or others interest.

4. To give the priority for JKB interests in all transactions with any other company in which he has a personal interest, not to take JKB business opportunities to his own advantage, and to avoid conflict of interest.
5. Disclose to the board in detail of any conflict in interests in case they existed, committing not to attend or participate in the decision taken in the meeting in which this issue is deliberated, and to record this disclosure in the board's minutes of meeting.
6. Allocate sufficient time to carry out his duties as a member of the Board of Directors

The Board Secretary

1. To attend all BoD meetings, record all the deliberations, suggestions, objections, reservations and vote processes on BoD draft decisions.
2. To determine dates of BoD meetings in coordination with the Chairman.
3. To ensure that BoD members sign the minutes of meetings and decisions.
4. To follow up the implementation of BoD decisions and to follow-up any pending issues from the previous meeting.
5. To keep records and documents of BoD meetings.
6. To take the necessary measures to ensure that draft decisions planned to be issued by BoD comply with relevant laws.
7. To prepare for the General Assembly meetings and to cooperate with the BoD committees.
8. To provide the Central Bank with the relevance declarations signed by BoD members.

BoD Meetings

- A. BoD shall convene at a written notice of the Chairman, or Vice-Chairman if he/she is absent, or upon a written notice submitted by a quarter of its members to the Chairman justifying the grounds for such a meeting. If the Chairman or Vice-Chairman do not call for a meeting within seven days effective as of the date of receipt of notice, members who submitted the notice shall have the right to call BoD to convene.
- B. BoD shall convene with the presence of an absolute majority of members at JKB head office or in any other place within the territories of the Kingdom if it is impossible to hold it at JKB head office. BoD decisions shall be issued with absolute majority of members who attend the meeting. If votes are equal, the chairman of the meeting shall be deemed a casting vote.
- C. Members of the Board must attend the meetings of the Board in person. In the event of inability to personally attend, the Board member may present his or her opinion through video or telephone after the approval of the Chairman of the Board, without the right to vote or to sign the minutes of the meeting.
- D. Voting on BoD decisions shall be in person and carried out by the persons themselves and it could not be by proxy, by correspondence or in any other indirect means.
- E. BoD meetings shall be held six times at least per a fiscal year. There should be a meeting for the BoD every two months.
- F. The Board of Directors shall appoint a Secretary to record minutes of Board meetings and resolutions in a precise and complete manner and to record

any reservations raised by any member. The Bank shall keep all such records appropriately.

G. Prior BoD meeting, the senior executive management should provide BoD members with complete and accurate information and the Chairman should ensure doing so.

Responsibility and Accountability Limits

- BoD adopts clear boundaries of responsibility, accountability and commitment and to abide by them at all levels of management in JKB.
- Take the necessary steps to create a clear separation between the authorities of the shareholders who own an influential interest on one side, and the executive management on the other, for the purpose of reinforcing proper Corporate Governance, and hence, create adequate mechanisms to reduce the effect of shareholders who own influential interest, through the following, as an example:
 - That none of the shareholders who own influential interest occupies any position in the executive management.
 - That the top executive management derives its authority from the board only, and work within the mandate granted to it by the board.
- BoD should ensure that JKB organizational structure plainly reflects the lines of responsibility and authority, and that it includes the necessary regulatory levels under the laws and regulations in force.
- Ensure that senior executive management performs their responsibilities related to the management of JKB daily operations, they contribute to the implementation of corporate governance at the Bank, they delegate powers to the staff, they establish an effective management structure that will give a boost to accountability and they carry out tasks in various areas and the activities of JKB businesses in a manner that is consistent with the policies and procedures approved by BoD.
- BoD approves the appropriate controls which enable them to hold the senior executive management accountable for their actions.
- In addition to what is stated in laws, the General Manager shall act as follows:
 1. Develop JKB strategic direction
 2. Implement JKB strategies and policies
 3. Execute BoD decisions
 4. Provide guidance to implement short and long term action plans.
 5. Deliver JKB vision, mission and strategy to the staff.
 6. Inform BoD by all the significant aspects of JKB operations.
 7. Manage JKB day-to-day operations.

The Board Committees:

- To further organize the work of BoD and increase its efficiency and effectiveness, BoD forms various committees from its members, delegate certain powers and responsibilities to them and name their chairmen.
- The committees must submit periodical reports to the Board as stipulated in their charters. The existence of these committees does not absolve BoD to assume direct responsibility for all matters relating to JKB.
- BoD member could be a member of more than one committee, except in cases

- where conflicts of interest may arise.
- Any member of the Board shall not serve as chairperson of more than one of the following committees (Audit, Risk & Compliance, Nomination & Remuneration, and Corporate Governance). He is also prohibited from serving as chairperson of more than two committees of all Board committees.
 - Board committees have the following authorities:
 - Request any data or information from bank staff who must cooperate to provide this data in a complete and accurate manner.
 - Request legal, financial, administrative or technical advice from any external consultant.
 - Request the presence of any bank employee to provide any necessary clarifications.
 - A Board committee member may vote on committee resolutions that where the Board member attended the meeting by video or phone conference due to his inability to attend in person for reasons that deem acceptable to the Board of Directors. The Board member may sign on the committee minutes of meeting provided it is to be duly documented, and that the number of members physically present at that meeting is no less than two thirds of the committee members, and whereby this particular committee member shall not physically attend less than 50% of the committee meetings within the year.

A. Board Audit Committee:

Committee's Role:

The Board Audit Committee is tasked to carry out the following, in addition to other relevant functions stated in its Charter. The Charter stipulates the right of the committee to get any information from the executive management and its right to call any administrator to attend its meetings. The Audit committee's tasks may not be merged with the tasks of any other committee.

1. The Committee shall review:
 - a) The scope, results and the adequacy of JKB internal and external audit
 - b) Accounting issues that have a significant impact on JKB financial statements
 - c) JKB internal control and monitoring systems.
2. Provide recommendations to BoD regarding the external auditor's appointment, termination, fees and any other related contracting terms, as well as assessing their independence taking into account any other tasks entrusted to them which lie outside the scope of the audit.
3. The Committee shall enjoy the power to obtain any information from the executive management, and has the right to call any administrative officer to attend any of its meetings, if so is stipulated in the committee's charter.
4. Meet with the external and internal auditors and compliance officer once at least annually without the attendance of any of the senior executive management members.

5. Review and monitor procedures that enable the employee to report confidentially any mistake in financial reports or any other matters. The Board Audit Committee shall ensure implementing the necessary arrangements for carrying out an independent investigation and follow the results of the investigation and treat them objectively.
6. Verify that the internal audit staff is rotated to audit JKB various activities every three years at minimum.
7. Verify not to task internal audit staff with any executive duties.
8. Verify that all JKB activities, including outsourced activities assigned to third parties, are subject to audit.
9. The Board Audit Committee shall exercise the role entrusted to it under the Banks Law and other relevant laws. This should include particularly the following:
 - Review and approval of the internal audit plan which includes audit scope and frequency.
 - Ensure that the executive management takes the corrective actions on a timely manner regarding weaknesses in the internal control, and cases of non-compliance with policies, laws and regulations, and other remarks identified by the internal audit.
 - Ensure that JKB is implementing the international accounting and audit standards accurately.
 - Review observations stated in the regulatory authorities and external auditor reports and follow-up the correction procedures.
 - Review JKB financial statements prior submitting them to BoD, particularly to verify regulatory authorities' orders on capital adequacy, adequacy of provisions taken against the bad debts and all other provisions and to express their opinion in JKB non-performing debts or debts proposed to be deemed as bad debts.
 - Ensure that the laws and regulations governing JKB work.
 - The Head of Internal Audit Department may attend the Committee meetings, and the Committee may invite any person to seek their opinion on a particular issue.
10. Appraise the Head and staff of Internal Audit Department performance and determine their remunerations.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall consist of three members, two of them including the Chairperson shall be independent, , provided that he is not the Chairman of the Board or the Chairman of any other committee emanating from the Board.
- All members of the Committee should hold academic qualifications and enjoy appropriate practical expertise in areas of accounting, finance or any other disciplines or areas related to JKB's areas of business.
- The Audit Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every three months, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its

recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

B. Board Risk Committee:

Committee's Role:

The Board Risk is tasked to carry out the following below stated duties at least, in addition to other relevant duties stated in its Charter:

1. Review JKB risk management framework.
2. Review JKB risk management strategy prior to BOD approval.
3. Cope with the developments affecting JKB risk management, and submit periodic reports to BoD.
4. Verify that there is no discrepancy between the actual risks that JKB takes and the level of acceptable risk approved by BoD.
5. Establish appropriate conditions that ensure the identification of fundamental impact of risks and any other activities carried out by JKB which may expose the Bank to higher risks than the acceptable level, report that to BoD and follow-up corrective measures.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three members at least, one of whom shall be independent and the chairperson of the committee. The Committee membership may include members of the executive management. The committee may invite management representatives or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every three months, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

C. Board Nominations and Remuneration Committee:

Committee's Role:

Board Nominations and Remuneration Committee is tasked to carry out the following below stated duties at least, in addition to other relevant duties stated in its Charter:

1. Identify qualified persons to join BoD within the members' relevance policy approved by BoD taking into consideration the capabilities and qualifications of the persons nominated. In case of re-nominations, member's attendance and extent of participation in Board meetings should be taken into account.
2. Nominate to BoD qualified persons to join the executive management, in accordance with the requirements of the Executives employment policy.
3. Ensure BoD members joining workshops or seminars on banking topics, particularly risk management and corporate governance, and the latest

developments in the banking business.

4. Determine whether the member meets the independent member criteria taking into account the minimum requirements stated in the laws and regulations in force, and review the status annually.
5. Supervise the implementation of policies adopted by BoD regarding BoD and senior executive management performance appraisal, including the General Manager.
6. Provide information and summaries on some of the important topics of JKB to BoD members upon request, and ensure updating them constantly about the latest topics related to the banking business.
7. Ensure that the policy of granting remunerations to JKB administrative staff is in place, review it regularly and implement this policy. Also, provide recommendations regarding the General Manager and other members of the senior executive management salaries, remunerations and other privileges. The Internal Audit Department Manager and staff performance appraisal and remunerations are to be determined by the Board Audit Committee.
8. Evaluate the work of the board, its committees, and its members as a whole annually, and it shall inform the Central Bank and the Securities Commission with the result of this evaluation.
9. Set clear methodology to verify that board members allocate sufficient time to carry out their duties, including (for example) the multi commitment of the member to other boards/bodies memberships/forums...etc.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three members at the least, the majority of whom are independent including the Chairperson. The Committee may invite members of the executive management or other specialized persons to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least twice a year, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by at least two members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

D. Board Corporate Governance Committee:

Committee's Role:

In addition to their duties delegated by BoD, Board Corporate Governance Committee is in charge of directing and supervising the processes of preparing the Corporate Governance Manual, its update and implementation monitoring. The committee is also tasked to perform the following:

- Ensure that JKB organizational structure serves the requirements of corporate governance.
- Ensure commitment to the adopted JKB Code of Ethics at the level of BoD and all administrative levels in the Bank.
- Formulate written procedures for the implementation of the Corporate

Governance Guidelines of the listed companies issued by the Securities Commission and to ensure the Bank's compliance with these instructions and to study the comments of the Commission on its application and follow up on what has been done.

- Prepare the Governance Report and submit it to the Board of Directors.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three BOD members at least, the majority of whom are independent and should include the Chairman of the Board. The Committee may invite members or representatives of the management or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least twice a year, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by a majority of its members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

E. Board Compliance Committee

Committee's Role:

The Board Compliance Committee is tasked to carry out the following below stated duties at least, in addition to other relevant duties stated in its Charter:

- Recommend to the BoD to adopt governing compliance management policies, including compliance policy, anti-money laundering policy, international sanctions policy, bribery policy, combatting fraud and any other policy related to compliance management, and periodically reviewing these policies and commitment to their application.
- Assess the degree of effectiveness with which the Bank manages the risk of non-compliance at least once a year and review it should amendments have been made.
- Adopt the organizational structure of the Compliance Control Department and ensuring its independence, in order to ensure the compliance control function is separate from the Bank's other departments.
- Ensure that an annual non-compliance risk management plan is in place that takes into account any shortcomings of policies, procedures or their application, and that they are associated with the efficiency of the existing compliance risk management and identifies the need for any policies or procedures to deal with new non-compliance risks that arise during the annual risk assessment.
- Review the reports that include compliance control tests results, including assessments of non-compliance risks, infractions and deficiencies detected and the remedial actions taken.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of three Board members at least, the majority of whom are independent. The Committee may invite members or representatives of the management or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every 3 months a year, or whenever the need arises, or based on the decision of the Board of Directors, or on the request of two of its members, and submits its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by a majority of its members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

F. Board Credit Committee:**Committee's Role:**

1. Grant, modify, renew and restructure of credit facilities that exceed the authorities of the Management Credit Committee, headed by the General Manager, within the limits set by the Board of Directors. The Board of Directors shall take the decisions in matters exceeding the Committee's authorities.
2. The Committee's authority is limited to taking the right decision regarding the facilities that have been recommended for approval by the Management Credit Committee.
3. The Board of Directors may delegate to the Management Credit Committee some or all of this Committee's authorities; in respect of modifying the terms or restructuring of facilities with the need to keep the Board Credit Committee informed of the decisions taken under these authorities.
4. The Committee's authority shall not include the following:
 - a) Granting credit facilities to members of the Board of Directors.
 - b) Writing-off debts.
5. Submit to the Board periodically details of the credit facilities that have been approved by the committee.
6. The Committee's decisions are considered valid by the presence and personal voting of its members, if a member is unable to attend, he may express his opinion through telephone or video, and has the right to vote and sign the minutes of the meeting that have to be duly documented.
7. The work of this committee shall be evaluated by the Board of Directors.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of at least five Board members, one of whom may be independent but not a member of the Audit Committee. The meeting shall be considered valid if attended by at least four members, and decisions are taken by majority of its members regardless of the number of attendees. If the votes are equal, the side to which the Committee Chairperson votes will outweigh.
- The Committee may invite members or representatives of the management

- or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee meets once every week and maintains documented minutes of meetings.
- The General Manager is the Secretary of the Committee.

G. Board Management and Investment Committee:

Committee's Role:

1. Management issues:
 - Approve requests for administrative expenses, procurement contracts, bids, supplies, donations, and generally all commitments and contracts in excess of the powers entrusted to the senior executive management as identified within the Authority matrix and powers endorsed by the Board of Directors.
 - Approve requests/offers for the sale of Bank owned properties beyond the limits entrusted to the Senior Executive Management as stipulated in the approved Authority matrix.
 - Approve Bank owned real estates' pricing annually or when required.
2. Investment issues:

Approve proposals and requests submitted by the Management Investment Committee on matters beyond its authority as stipulated in the approved authority matrix annexed to the approved investment policy. This includes the following:

 - Bank investments in Jordanian dinar in money market and capital market instruments.
 - The Bank's investments in foreign currencies in money market, capital market tools and currency exchange operations.

The Board of Directors shall decide on any of the items listed above if they exceed the authority of the Committee, The Committee submits periodic reports to the Board on the details of the items and processes it has approved.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors. It shall comprise of at least five Board members, one of whom may be independent but not a member of the Audit Committee. The meeting shall be considered valid if attended by at least three members including its Chairperson.
- Decisions are taken by majority of its members present, if the votes are equal, the side to which the Committee Chairperson votes will outweigh. The Committee may invite members or representatives of the management or other experts and specialists to attend its meetings.
- The Committee meets once every two weeks and whenever necessary and shall maintain documented minutes of meetings.
- The General Manager is the Secretary of the Committee.

H. Information Technology Governance Committee

Committee's Role:

The Committee shall undertake the following tasks guided by the Governance and Management of Information Technology and its accompanying Instructions No. 65/2016 dated 25/10/2016 issued by CBJ:

1. Approve the Information Technology strategic objectives and appropriate organizational structures, including Steering Committees at Executive Management Level, particularly (The Information Technology Steering Committee), ensuring the achievement of the Bank's strategic objectives, and realizing the best value-added of projects and investments in Information Technology while utilizing the tools and standards to monitor and ascertain the extent of achievement, such as using the IT Balanced Scorecard system, and calculating the rate of return on investment (ROI) and measuring the investment impact on financial and operational efficiency.
2. Approve the general framework for the control and monitoring of resources and projects, that corresponds to best accepted international practices in this regard, particularly (COBIT) (Control Objectives for Information and related Technology), complying with and facilitating the achievement of objectives and regulations, through the sustainable achievement of corporate objectives, and achieve the information objectives' chart and its associated technology and cover IT governance operations
3. Approve the corporate objectives chart, and its associated Information Technology objectives, considering its legibility as minimum, and define the sub-objectives needed for its achievement.
4. Approve the responsibility chart (RACI Chart) towards the major operations of IT governance and its emanating sub-operations i.e.: The party or parties or the person primarily responsible (Responsible), and those finally responsible (Accountable), and those consulted (Consulted), and those to be informed (informed) towards all operations guided by the standard (COBIT 5 Enabling processes) in this regard.
5. Ensure the existence of a general IT Risk Management Framework that complies and integrates with the Bank's general comprehensive Risk Management Framework, and takes into account all IT governance operations.
6. Approve an information technology resources and projects budget in line with the Bank's strategic objectives.
7. Oversee and be acquainted of the progress of information technology operations, resources and projects to ensure its adequacy and its effective contribution in achieving the Bank's business and its requirements
8. Be acquainted of the audit reports on information technology and taking the necessary action to correct deviations.
9. Recommend to the Board of Directors to take the necessary measurements to correct any deviations.

Formation of the Committee and the periodicity and quorum of its meetings:

- The Committee shall be formed and its Chairperson appointed by a decision of the Board of Directors, and the Board determines its objectives and powers, to be demonstrated in its Charter.
- The Committee shall comprise of, at least, three Board members and preferably comprising persons with expertise or strategic knowledge in information technology. The committee, in coordination with the Chairman of the Board, may seek the assistance of external experts when necessary, at the expense of the Bank to make up the shortfall in this area and enhance substantive opinion. The Committee may invite any of the Bank's administrators to attend its meetings to express their opinion, including those involved in internal audit and senior executive management members (such as Information Technology Manager) or those involved in External auditing.
- The Committee shall elect one of its members to be an observer member in the Information Technology Steering Committee.
- The Committee shall submit periodic reports to the Board, the Board's mandate to the Committee does not relieve it from its responsibilities in this regard.
- The Committee shall meet at the invitation of its Chairperson at least once every three months, or whenever necessary, or in accordance with the decision of the Board of Directors, or the request of two of its members, and shall submit its reports to the Board of Directors. The meeting shall be considered valid if attended by the majority of its members and its recommendations will be taken by majority vote. The Committee shall maintain documented minutes of meetings.

Senior Executive Management

BoD approves the appointment of JKB Executive Management. BoD makes sure that members of the Executive Management possess the necessary expertise, competencies and integrity to manage JKB businesses and affairs in a manner consistent with the standards of professional conduct, particularly supervising the JKB management, enjoying the appropriate competences to oversee key individuals associated with the Bank operations. JKB develops a policy to manage and fill top executive jobs to meet laws and regulations requirements in force and the aspirations of JKB.

The Executive Management implements the principles of corporate governance in JKB and provides adequate control over the activities they manage

In this context, the Executive Management identifies the staff tasks accurately. They also propose the administrative structure which is meant to promote the concept of accountability and transparency. The Executive Management is to supervise the fulfillment of the specific responsibilities/ powers and they will be responsible for JKB performance.

Administrators' Performance Appraisal:

JKB develops policies of performance appraisal which ensure the participation of all those involved in managing JKB businesses to achieve the Bank objectives through carrying out tasks, objectives and obligations assigned to each one of them within a framework of fair competition based on the culture of excellence in performance.

- Performance Appraisal Policy for BoD and its members
- Performance Appraisal Policy for holders of senior positions and accountability
- Performance Appraisal Policy for other JKB staff members.

All the aforementioned policies are based on the latest international practices which are meant to objectively measure of performance, take into account risk aversion and the provisions of laws and regulations in force.

Internal Control and Audit Systems:

The Board and the Executive Management of JKB are in charge of developing, implementing and maintaining internal control and audit systems that are able to ensure and achieve the following:

- Accurate and integral financial and operational data issued by JKB.
- Efficient and effective performance of JKB operational processes.
- Effective protection procedures of JKB assets and property.
- Compliance with work policies and internal procedures, laws and regulations in force.

This is based on BoD belief in the importance of effective internal control and audit system as it is one of the most important elements of good management and the basis for the soundness and quality of JKB operations. JKB adopted a number of internal control and audit systems which the senior executive management is responsible to set up, follow-up its development and update them. JKB management is constantly monitoring and assessing the efficiency and effectiveness of these systems, their ability to achieve the desired goals and strive to enhance them. Supervisory departments make sure that transactions with stakeholders are conducted in accordance with the adopted policies and procedures.

BoD adopts control and audit policy addressing all aspects of the internal control systems in terms of their definition, components and BoD and senior executive management responsibilities.

To ensure JKB supervisory departments independence and that they fulfil their supervisory roles they tasked to carry out, their reports are to be submitted to BoD committees. BoD committees appraise the performance of the holders of senior positions at supervisory departments under the Performance Appraisal Policy for holders of senior positions adopted by BoD.

JKB Supervisory Departments

Internal Audit Department: This department is tasked to review commitment with the Corporate Governance Manual, verify of compliance with JKB policies, procedures, international standards and laws related to JKB activities, verify the existence and compliance with internal control and audit systems quite enough to encompass JKB activities and its subsidiaries, carry out financial and managerial auditing, review the soundness and comprehensiveness of the Stress Testing and ensure the accuracy of the internal capital adequacy assessment process (ICAAP).

Internal Audit Department submits its reports to the Board Audit Committee and to the General Manager simultaneously.

Risk Management Department: This department is tasked to monitor risks in JKB at all levels and market and operational areas, information risks, credit risks and business continuity, and monitor JKB departments compliance with the identified levels of risk in accordance with the best international standards. Risk Management Department submits its reports to the Board Risks and Compliance Committee. The tasks of the risk management department shall be as follows as a minimum:

1. Review the Banks' risk management framework before it is approved by the board.
2. Implement the risk management strategy in addition to developing work policies and measures to manage all types of risks.
3. Develop methodologies to identify, measure, monitor, and control all types of risks.
4. Submit reports to the board through the risk management committee, with a copy to the senior executive management, which include information about the actual risk profile for all the bank's activities, compared to risk appetite document, while continuing to address negative deviations.
5. Verify the integration of risk measurement mechanisms with the management information systems used.
6. Study and evaluate all types of risks faced by the Bank.
7. Submit recommendations to the risk management committee about the bank's exposure to risks, recording cases of exemption from the risk management policy.
8. Provide the necessary information regarding the Bank risks, to be used for disclosure purposes.

Compliance Control Department: This department is tasked to verify compliance with local and international laws and regulations governing JKB businesses. Compliance Department submits its reports the Board Risks and Compliance Committee and copy of the same to the General Manager. It is also tasked to monitor and combat money laundry. Moreover, it is tasked to manage Customers Complaints Unit within a framework approved by BoD as per the supervisory instructions.

All the aforementioned departments should develop their own charters to be approved by BoD.

Business Ethics Code

JKB adopted a code of business ethics which was approved by BoD and pledged to abide by all JKB staff in their respective administrative levels, in addition to the BoD members.

This code identified JKB staff's ethics, values and principles through four main themes, namely:

- Integrity.
- Compliance with the laws.
- Transparency.
- Loyalty to the bank.

As for integrity, the code included that JKB employees are committed to the following:

- Depositors' funds are a trust and responsibility which should be kept safe.
- Personal interest should not conflict with JKB interests.
- Not to use inside information to serve personal interests.
- Maintaining objective and non-bias personal relationships.
- Avoiding business relations with customers and suppliers.
- No-discrimination whatsoever among customers.
- Refrain from accepting gifts, benefits and invitations.

As for compliance with the laws and regulations, employees should abide by bank secrecy and JKB policies and work manuals. Also, they should pay more attention for combating money laundering, not to issue bad cheques and to abide by the management's decisions.

Concerning transparency, JKB employees should be committed to provide authorized accurate figures, data and reports, and that the data is accurate, adequate, timely and in line with the standards. Additionally, employees should disclose their personal interest and soundness of their financial standing and their personal business activities, and to disclose any violations and damages.

Regarding loyalty to JKB, this could be realized through achieving JKB mission, vision, objectives and role, transferring JKB slogan into a tangible reality, besides achieving customer satisfaction and retain them, being positive, excellent, responsible, enjoying qualities and efficiency, then accuracy and continuous learning, keeping up with working hours, adapting to work stress with the spirit of teamwork, paying attention to appearance, conduct and good handling of situations, being keen to maintain JKB reputation and achievements, maintaining JKB assets and its appearance, not to disclose work secrets, taking permission of the administration to make any statement related to JKB via any means of media.

The relevant standards and policies are published through JKB website. The level of adherence to those standards and policies should be identified in the Corporate Governance Report included in JKB annual report.

Conflict of Interest

JKB shall have written policies on conflict of interest covering its definition, independent execution, and disclosure; whether such conflict is between the Board members and JKB or between the Executive Management and JKB.

Conflict of interest policy shall cover various aspects related to this subject, such as:

- Board member shall avoid the activities which may lead to conflict of interest.
- BoD approval shall be obtained for any activity a Board member performs that may result in a conflict of interest and verify that the activity does not contain any conflict.
- Board member shall disclose any subject, which may lead to or has already led to a conflict of interest.

- Board member shall abstain from voting on any item of the agenda which might contain a conflict of interest for the member or has an effect on the objectivity of the vote.
- All transactions with related parties shall be based on equal basis and clear mechanism established for the Board to handle the case in the event of non-compliance with conflict of interest policy.
- The conflict of interest policy shall contain examples of cases where a conflict of interest may arise for a Board member.

Transactions with Stakeholders

- JKB shall have written policies on transactions with the related parties. These policies shall include rules and procedures for organizing transactions with such parties whether between JKB and its employees, JKB and its Board members or their companies, or parties related to them, including lending transactions and joint trading transactions with JKB.
- BoD shall ensure that the transactions with stakeholders are reviewed to assess their risks and are subjected to appropriate restrictions in place.

Whistle Blowing Policy

The Bank shall place policies and procedures to report on illicit acts/ Fraud- “Whistle Blowing Policy”, including procedures enabling employees to contact the Chairman of the Board to communicate any concerns they might have on the possibility of violations or fraud, and in a way that allows independent investigation into these concerns and to follow-up them. These procedures shall ensure that JKB provides the required protection for these employees to assure them they will not be threatened or penalized even when there is nothing to prove their concerns.

JKB Governing Policies

Jordan Kuwait Bank regards providing written policies covering all the Bank's activities with high importance as these policies are adopted by the Board of Directors and circulated to all management levels as well as reviewing and updating them regularly to reflect any changes and amendments that occur to the laws, regulations, economic circumstances and any other matters related to the Bank.

Protecting Shareholders Rights and their Relations with the Bank

- BoD ensures the protection of shareholders' fundamental rights concerning the registration and transfer of ownership, participation in the General Assembly meetings, gaining profits and get information regularly on JKB.
- BoD shall encourage shareholders' active participation of in the General Assembly meetings; explaining voting procedures and rules, as well as inform them by the date and venue of the meeting along with the meeting agenda in sufficient time, in addition to inform shareholders by the General Assembly minutes of the meetings.
- JKB develops positive relations based on transparency with all shareholders. In

this regard, the Bank saves no effort to encourage all shareholders, especially minority shareholders, to attend the annual meeting of the General Assembly and they are encouraged to vote. In addition, consideration is given to voting on each issue that is raised during the annual meeting of the General Assembly separately.

- The Chairmen of the various Board committees attend the annual General Assembly meeting.
- Following the General Assembly meeting, detailed report is prepared to inform shareholders of the various remarks and questions brought forth by the shareholders and management responses to them as well as the conclusions reached.
- Representatives of the External Auditors attend the annual General Assembly meeting to answer any questions that may be raised regarding audit and the auditors' report.
- Pursuant to the Companies Law, members of the Board of Directors are elected or re-elected during the annual General Assembly meeting. The external auditor is also elected during the same meeting.

Transparency and Disclosures

- JKB provides full information regarding its activities constantly and periodically to all stakeholders such as regulators, shareholders, depositors and the public in general; focusing on issues with material impact on the Bank.
- JKB is fully committed to the requirements of full disclosure according to the International Financial Reporting Standards (IFRS) and the disclosure instructions issued by the Central Bank and regulators.
- JKB follows up the various developments regarding the requirements of disclosure according to international standards, such that they are immediately reflected in its financial reports.
- JKB commits to providing permanent and professional communication lines with all relevant stakeholders such as regulators, shareholders, investors, depositors and other banks. To achieve this, JKB shall create a position of Investors Relation officer whose main task is to provide full and objective information regarding the Bank's financial and administrative standing as well as the Bank's various activities.
- JKB annual report shall contain all information related to the Bank in a manner that is transparent and objective.
- Publish periodic reports that contain quarterly financial information, in addition to a report from the BoD regarding the trading of the Bank's stocks and its financial standing during the year as well as periodic briefs by Executive Management for shareholders, financial market analysts and journalists specialized in the financial sector.
- Hold periodic meetings between the Bank's Executive Management and investors and shareholders.
- JKB provides the information available in its annual or periodic reports on the Bank's website in both the Arabic and English languages, where information is updated constantly.

- The reports that JKB presents must contain disclosure from the Executive Management about the results of current and future operations, the financial standing of the Bank and any future results of risk that might affect the general financial standing of the Bank.
- To deepen the principle of transparency and disclosure, JKB annual report must specifically contain the following :
 - JKB Corporate Governance Guidelines and the extent it is committed to.
 - A statement stating the BoD responsibility for the accuracy and adequacy of JKB financial statements and the information included in the report, and the adequacy of internal control systems.
 - A summary on JKB organizational structure.
 - Full information about the members of the Board of Directors including qualifications, experiences, share of the capital, their status as Executives, Non-Executives or Independent, memberships in any other Boards of Directors, the bonuses and salaries they have received, any loans granted to them by the Bank and any operations between the Bank and the member, his companies, or any parties related to him.
 - A brief of the responsibilities and tasks of Board committees.
 - Number of Board and Board Committees meetings held.
 - A brief of the Bank's Remuneration Policy as well as the salaries and allowances of Senior Executive Management.
 - The statement of the BoD regarding the sufficiency of internal control systems.
 - A description of the structure and activities of the Risk Management Department.
 - The main shareholders of the Bank and of companies that hold substantial share of the Bank's capital.
 - Names of BoD and Senior Executive Management members who resigned during the year.
 - Shareholders' names who own (1%) or more of JKB capital along with identifying the data to be disclosed in accordance with the supervisory instructions and laws in force.
 - Declarations made by all BoD members stating that they did not receive any benefits through their work at JKB and they did not disclose it, whether such benefits were material or in-kind, and whether it is presented to him personally or to any person in relation with them, during the past year.

Branches & ATMS Directory

Amman Branches

Main Branch (ATM)

Tel. 5629400 – Fax 5694105

Abdali Branch (ATM)

Tel. 5653491 – Fax 5662374

Jabal Amman Branch (ATM)

Tel. 4641317– Fax 4611391

Wehdat Branch (ATM)

Tel. 4777174 – Fax 4750220

Commercial Center Branch (ATM)

Tel. 4624312 – Fax 4611381

Tla' El'Ali Branch (ATM)

Tel. 5532168 – Fax 5518451

Jabal Al-Hussein Branch (ATM)

Tel. 5658664 – Fax 5658663

Abu-Alanda Branch (ATM)

Tel. 4162756 – Fax 4161841

Yarmouk Branch (ATM)

Tel. 4779102 – Fax 4750230

Wadi El-Seir Branch (ATM)

Tel. 5858864 – Fax 5810102

Jubaiha Branch (ATM)

Tel. 5346763 – Fax 5346761

Amra Branch (ATM)

Tel. 5535292 – Fax 5516561

Abdoun Branch (ATM) (ITM)

Tel. 5924195 – Fax 5924194

Abu-Nsair Branch (ATM)

Tel. 5235223 – Fax 5235226

Marka Branch (ATM)

Tel. 4889531 – Fax 4889530

Ibn Khaldoun Branch (ATM)

Tel. 4613902 – Fax 4613901

Shmeissani Branch (ATM)

Tel. 5685403 – Fax 5685358

Vegetable Market Branch

Al-Mougablain Branch (ATM)

Tel. 4203723 – Fax 4203715

Marj El-Hamam Branch (ATM)

Tel. 5731053 – Fax 5716832

City Mall Branch (ATM) (ITM)

Tel. 5824318 – Fax 5825426

Wadi Saqra Branch (ATM)

Tel. 5679241 – Fax 5679146

Dabouq Branch (ATM)

Tel. 5412312 – Fax 5521337

Al-Madina Al-Riyadiyah Branch (ATM)

Tel. 5162165 - Fax 5162358

Khalda Branch (ATM)

Tel. 5370835 - Fax 5370925

Mecca St. Branch (ATM)

Tel. 5532156 - Fax 5532152

Al-Rawnaq Branch (ATM)

Tel. 5850392 - Fax 5850327

Southern Sweileh Branch (ATM)

Tel. 5356259 – Fax 5356830

Galleria Mall Branch (ATM)

Tel. 064017870 – Fax 064017872

Zain Branch (ATM)

Tel. 5810734 - Fax 5810927

King Abdullah Bureau Branch

Tel. 4626990 – Fax 4626995

Petra University Branch (ATM)

Tel. 5711283 – Fax 5713079

Dair Ghbar Branch (ATM)

Tel. 5853854 – Fax 5853705

Taj Lifestyle Branch (ATM)

Tel. 5936901 – Fax 5936903

Zahran Branch (ATM)

Tel. 4611838 – Fax 4612110

Northern Hashmi Branch (ATM)

Tel. 4127588 – Fax 4127593
Madinah Munawarah St. Branch (ATM)
Tel. 5533561 – Fax 5533560

Sweifiyah Branch (ATM)
Tel. 5851028 – Fax 5851931

Nazzal Branch (ATM)
Tel. 4383906 – Fax 4383905

Mecca Mall Branch (ATM)
Tel. 5517967 – Fax 5517836

Al-Rabiyah Branch (ATM)
Tel. 5510839 – Fax 5511479

Tel. 5051845 – Fax 5052460
Tabarbour Branch (ATM)
Tel. 5065162 – Fax 5065685

Abdali Mall Branch (ATM) (ITM)
Tel. 5629415 – Fax 5629416

Dome of the Rock Branch (ATM)
Tel. 4386827 – Fax 4386830

Abu Hassan Mall Branch (ATM)
Tel. 4164585 – Fax 4164590

Jawal Branch (ATM)
Tel. 0791995682 – Fax 0790524103

Middle Region Branches

Baq'ah Branch (ATM)
Tel. 4725090 – Fax 4726101

Madaba Branch (ATM)
Tel. 05/3253568 – Fax 05/3253569

Samarah Mall Branch – Dead Sea (ATM)
Tel. 05/3561242 – Fax 05/3561244

Al- Ahliyyah Amman University Branch (ATM)
Tel. 05/3500029 – Fax 05/3500048

Al-Salt Branch (ATM)
Tel. 05/3558995 – Fax 05/3558994

North Region Branches

Irbid Branch (ATM)
Tel. 02/7243665 – Fax 02/7247880

King Abdallah II St. Branch (ATM)
Tel. 02/7248496 – Fax 02/7248498

Yarmouk University Branch (ATM)
Tel. 02/7256065 – Fax 02/7255315

Al Huson Branch (ATM)
Tel. 02/7020208 – Fax 02/7022198

Al-Mafraq Branch (ATM)
Tel. 02/6235901 – Fax 02/6235902

Jerash Branch (ATM)
Tel. 02/6340914 – Fax 02/6340921

South Region Branches

Aqaba Branch (ATM)
Tel. 03/2015190 – Fax 03/2016188

Al-Karak Branch (ATM)
Tel. 03/2396102 – Fax 03/2396002

Zarqa Area Branches

Zarqa Branch (ATM)
Tel. 05/3997088 – Fax 05/3998677

Russaifeh Branch (ATM)
Tel. 05/3744151 – Fax 05/3744152

Zarqa Free Zone Branch

New Zarqa Branch (ATM)
Tel. 05/3864556 – Fax 05/3864557

King Hussein Bin Talal St. Branch (ATM)
Tel. 05/3938470 – Fax 05/3938503

Tel. 05/3826196 – Fax 05/3826195

Branches outside Jordan

Cyprus Branch

Tel. +357 25 875555 – Fax +357 25 582339

ATM Locations - Jordan

Head Office (Drive Thru
ATM)
Safeway-Shmeissani
Arab Orient Insurance Co.
Cozmo Center
Al-Baraka Mall
Avenue Mall
Centro Supermarket
Carrefour – Madinah
Munawarah St.
Carrefour – Abu Nsair
Carrefour – Al- Nuzha
Jabal Al-Weibdeh

City Center – Irbid
Rawhi Pharmacy – Abdoun
Rawhi Pharmacy - Khalda
Crowne Plaza Hotel
Crowne Plaza Hotel – Dead
Sea
Hilton – Dead Sea
Abdali Boulevard
Millennium Hotel
Regency Hotel
Fairmont Hotel
Holiday Inn
Kempinski Hotel-Aqaba
Kempinski Hotel-Dead Sea

Rainbow St.
King Hussein Business Park
Isteklal Hospital
Mobile ATM
Al-Manaseer Gas Station /
Zarqa
ATM for persons with
visual disabilities/ Jabal
Amman
ATM for persons with
visual disabilities / Jubeiha
Branch

Interactive Teller Machine (ITM) – Jordan

Abdali Boulevard
City Center – Irbid