بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

التاريخ: 2019/4/24
الإشارة: د.م/ 83

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،،،

الموضوع: التقرير السنوي لعام 2018

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم خمسة نسخ مطبوعة من التقرير السنوي لعام 2018 وبعد موافقة البنك المركزي الأردني على البيانات المالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير التنفيذي للإدارة المالية وشؤون المساهمين
فؤاد صالح

- نسخة بورصة عمان.
- نسخة مركز ايداع الأوراق المالية.

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٤ نيسان ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ٤٨٢٧
رقم الملف: ١١٤٤١
الجهة المختصة: ملف الادراج

www.cab.jo

الإدارة العامة وادي صقرة - ص.ب ٩٥٠٦٦١ عمان ١١١٩٥ الأردن - هاتف ٦٠٠٠ ٥٠٠ ٦ ٩٦٢+ فاكس ٧١٠٠ ٥٠٠ ٦ ٩٦٢+
Head Office Wadi Saqra - PO Box 950661 Amman 11195 Jordan Tel +962 6 500 6000 Fax +962 6 500 7100

بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

2018

التقرير السنوي
ANNUAL REPORT

www.cab.jo

حضرة صاحب الجلالة الهاشمية

الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

صاحب السمو الملكي

الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

Together we grow

معاً ننمو

صفحة

أعضاء مجلس الإدارة	٩
كلمة رئيس مجلس الإدارة	١١
تقرير مجلس الإدارة	
الأداء الاقتصادي	١٤
المركز المالي ونتائج أعمال البنك	١٧
نشاطات وإنجازات البنك	٢٠
مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي	٢٧
الخطة المستقبلية	٢٨
إدارة المخاطر المصرفية	٢٩
الحاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح	٣٢
القوائم المالية الموحدة	٥٧
دليل الحاكمية المؤسسية	١٢٣
تقرير الحوكمة	١٣٩
فروع ومكاتب البنك	١٤٥

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد محمود أحمد الأتربي — ممثل بنك مصر ش.م.م

الأعضاء

السيد خالد صبيح طاهر المصري

السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني

الشركة العربية للتموين والتجارة. — ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. — وتمثلها السيدة رانية موسى فهد الأعرج

السيد شريف مهدي حسني الصيفي

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

السيدة سهى باسيل أندراوس عناب

السيد سامي عيسى عيد سميرات

السيد عصام "محمد فاروق" المهتدي

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش – الشرق الأوسط

السادة المساهمين الكرام،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك القاهرة عمان عن عام ٢٠١٨ والذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام.

حقق الاقتصاد الأردني نموا متواضعا بلغ ٢,٠٪ في العام ٢٠١٨ متأثرا بالأوضاع الإقليمية. بالرغم من ذلك، نجح البنك المركزي في زيادة جاذبية الدينار عن طريق رفع أسعار فائدة الأساس عدة مرات تزامنا مع قيام الفيدرالي الأمريكي برفع أسعار فائدة الأساس على الدولار بغية الحفاظ على صلابة الدينار، مدعوما بالمستويات المرتفعة لاحتياطات المملكة من العملات الأجنبية التي نجح البنك المركزي بالحفاظ عليها.

سجل الاقتصاد الأردني بعض الأرقام الإيجابية مثل انخفاض نسبة عجز الموازنة من الناتج المحلي الإجمالي وصولا الى ٢,٤٪ مقارنة مع نسبة ٢,٦٪ في العام ٢٠١٧. كما أن قيمة الزيادة في رصيد الدين العام لعام ٢٠١٨ بلغت مليار دينار مقارنة مع زيادة كانت قد بلغت ١,٢ مليار دينار في العام ٢٠١٧ و٢,٢ مليار دينار كمتوسط خلال الخمسة أعوام التي سبقتها ليسجل قيمة إجمالي الدين العام ما نسبته ٩٤,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي مقارنة مع ٩٤,٣٪ في نهاية العام ٢٠١٧. من ناحية أخرى، فقد ارتفعت معدلات التضخم ليسجل الاقتصاد تضخما نسبته ٤,٥٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بما نسبته ٣,٣٪ في العام ٢٠١٧ ويأتي هذا الارتفاع بمعدلات التضخم نتيجة ارتفاع أسعار السلع عالميا مصحوبا بالإصلاحات الضريبية الحكومية.

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

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، تمكن البنك من تحقيق معدلات نمو في محفظته الائتمانية بنسبة ٧,٣٪ لتصل الى ١,١٥٠ مليون دينار مع الحفاظ على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٢٤٪ من اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة، وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي. هذا وقد ارتفع اجمالي الموجودات بنسبة ٥٪ لتبلغ ٢,٩٣٥,٤ مليون دينار. وبلغ رصيد ودائع العملاء ١٩١٣,٩ مليون دينار حيث نمت ودائع العملاء بنسبة ٩,٤٪.

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

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

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٣٦,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٣٣٦,٦ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,٢١٪ مقابل ١٥,٠٤٪ لعام ٢٠١٧، وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي والبالغ ١٤,٢٥٪ لعام ٢٠١٨. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٧٪، الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقا لدرجة الملاءة.

بناءا على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩٪ من القيمة الإسمية للسهم وبمبلغ ١٦,٢ مليون دينار بالإضافة إلى توزيع أسهم مجانية بنسبة ٥,٦٪ وبما يعادل ١٠ مليون سهم بحيث يرتفع رأس المال المكتتب به من ١٨٠ مليون دينار إلى ١٩٠ مليون دينار.

هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠١٩ في تنفيذ سياساته وخططه الاستراتيجية في تطوير أعماله، حيث سيتم التركيز على المحافظة على نسب السيولة المرتفعة وعلى جودة المحفظة الائتمانية. كما سيقوم البنك بالعمل على زيادة كفاءة الأداء وتحسين مستوى خدمة العملاء وإطلاق الفروع الإلكترونية (LINC) في النصف الأول من عام ٢٠١٩. بالإضافة الى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المستمر، ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا. وتقديري الكبير لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقع عملهم لعملهم الجاد وتفانيهم وإخلاصهم وعنايتهم التامة بعملائنا. كما أود أن أعرب عن شكري وتقديري للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة وعلى دعمه الدائم، وكلنا ثقة بمواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفية مميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة

الاقتصاد الأردني:

عانى الاقتصاد الأردني من العديد من الظروف التي أثرت سلبا على النمو الاقتصادي للمملكة، ليسجل الاقتصاد الأردني معدلات نمو إيجابية وإن كانت منخفضة حيث من المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأردني نموا يبلغ ٢٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بنمو قد بلغ ٢,٢٪ و٢,٠٪ للعامين ٢٠١٦ و٢٠١٧ توالياً. أتت تلك النتائج بالرغم من المصاعب والتوترات السياسية التي تحيط بالمملكة والتي كان أبرزها أعباء اللجوء السوري، تذبذب أسعار النفط، مصحوبة ببقاء الحدود الأردنية العراقية والحدود الأردنية السورية مغلقة في وجه الصادرات الوطنية حتى آخر أشهر العام المنصرم.

استمر الاقتصاد الأردني بالصمود في وجه المصاعب والعثرات التي واجهته، بخاصة أزمة اللاجئين السوريين كما تعامل بحذر مع انحسار المنح الخارجية وتذبذب أسعار الطاقة. فقد تمكن البنك المركزي الأردني من الحفاظ على جاذبية الدينار عن طريق رفع فائدة الأساس على الدينار أربعة مرات تزامنا مع قيام الفيدرالي الأمريكي برفع فائدة الأساس للدولار الأمريكي واتى ذلك بغية الحفاظ على صلابة الدينار حيث لا يزال ربط سعر صرف الدينار مع الدولار الأمريكي مدعما قويا للاقتصاد الوطني، محافظاً على استقرار الدينار.

بالرغم من الضغوطات على مستويات إحتياطات المملكة من العملات وعجز الميزان التجاري البالغ حوالي ٦٠٠ مليون دينار، نجح البنك المركزي بالحفاظ على مستويات الإحتياطات الأجنبية بتوجهه للإقتراض بالعملة الأجنبية من السوق المحلي عن طريق إصدار سندات حكومية بعملة الدولار الأمريكي، حيث بلغت قيمة الإصدار ٧٠٠ مليون دولار، حيث أتى هذا التوجه بغية تخفيض الفوائد المترتبة على الدين الحكومي، علما بأن الاحتياطات المتوفرة لدى البنك المركزي تغطي ما قيمته ٦,٣ أشهر من فاتورة مستوردات المملكة كما في نهاية عام ٢٠١٨. كما ارتفعت الصادرات الوطنية بمعدل ٣٪ خلال العام وأتت هذه المؤشرات مصحوبة بإرتفاع معدل التضخم بواقع ٤,٥٪ خلال العام المنصرم مقارنة بالعام ٢٠١٧.

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

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

التوقعات لعام ٢٠١٩:

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

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

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

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

اقتصاديات المنطقة:

البلدان المصدرة للنفط:

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

من المتوقع تعافي النمو في بلدان مجلس التعاون الخليجي ليبلغ ٢,٤٪ نهاية العام ٢٠١٨ و٣,٠٪ في نهاية العام ٢٠١٩، ويأتي ذلك عقب تسجيل النمو الاقتصادي لبلدان مجلس التعاون الخليجي نموا سلبيا بلغ معدله ٠,٤٪ في العام ٢٠١٧. يعود هذا التحسن إلى ارتفاع أسعار النفط في الأساس وإلى قيام بعض دول مجلس التعاون الخليجي بتنفيذ مشاريع إستثمارية في قطاع البنية التحتية والعديد من المشاريع التنموية في مختلف القطاعات خاصة في الكويت، قطر، والإمارات العربية المتحدة.

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

كما من المتوقع أن تتحسن أرصدة المالية العامة بشكل ملحوظ في العديد من البلدان المصدرة للنفط. في ظل تعافي أسعار النفط والنشاط غير النفطي، والذي إقترن ببعض البلدان التي إتخذت عددا من الإجراءات الهادفة إلى زيادة الإيرادات الغير نفطية مثل تطبيق ضريبة القيمة المضافة خصوصا في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

البلدان المستوردة للنفط:

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

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

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

الاقتصاد العالمي:

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

حيث من المتوقع أن ينخفض معدل النمو الاقتصادي العالمي من ٣,٨٪ والتي سجلها في العام ٢٠١٧ إلى ٣,٧٪ في نهاية العام ٢٠١٨.

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

من المتوقع أن تؤدي حزمة الإصلاحات الضريبية التي أقرتها الحكومة الأمريكية والتي تضمنت خفض معدلات الضرائب على الشركات مصحوبة بخطة التحفيز المالي إلى زيادة قوة الطلب وزيادة حجم الإستثمارات، مما سيتسبب بتسجيل الاقتصاد الأمريكي لنمو يبلغ معدله ٢,٩٪ في العام ٢٠١٨. حيث من المتوقع أن ينخفض التأثير الإيجابي لحزمة الإصلاحات التي تم ذكرها في الفترة القادمة ليسجل الاقتصاد الأمريكي نموا قدره ٢,٥٪ في العام ٢٠١٩.

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

أما بالنسبة لدول الإتحاد الأوروبي، فمن المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأوروبي نموا بمعدل ٢,١٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بمعدل نمو قد بلغ ٢,٤٪ في العام ٢٠١٧. كما من المتوقع أن يتابع النمو الاقتصادي الأوروبي نسقه التراجعي في العام ٢٠١٩ ليسجل نموا قدره ١,٩٪ نظرا للظروف السياسية الصعبة وعدم التوصل إلى إتفاق حول خروج بريطانيا من الإتحاد الأوروبي.

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

هذا ويبقى إنفصال بريطانيا عن الإتحاد الأوروبي الشغل الشاغل للمجتمع الاقتصادي العالمي، حيث لم يتوصل الطرفان إلى أي حل يرضيهما، مما تسبب في تذبذب أسعار اليورو والجنيه الإسترليني خلال العام ٢٠١٨ كما أثر سلبا على مستويات معدل البطالة والناتج المحلي للاتحاد الأوروبي. وفي أواخر العام ٢٠١٨ توصل ممثلو الإتحاد الأوروبي وبريطانيا إلى إتفاق مبدئي بعد نقاشات محتدمة في الخامس والعشرين من نوفمبر الماضي، حيث نص الاتفاق على منهجية العلاقات الاقتصادية المستقبلية بين الطرفين ولكن مسودة هذا الإتفاق ستواجه العديد من المراحل الصعبة قبل إقرارها، خاصة وأن الشكوك تحوم حول إمكانية الموافقة عليها من قبل البرلمان البريطاني. هذا ويبقى التنبؤ حول مستقبل الاتفاق صعبا كما تبقى إحتمالية عدم الوصول إلى إتفاق ممكنة.

من ناحية أخرى، إنخفض معدل نمو الاقتصاد الصيني من ٦,٧٪ والتي سجلها في العام ٢٠١٧ إلى ٦,٥٪ كما في نهاية العام ٢٠١٨، ليسجل أبطأ وتيرة نمو له منذ ثلاثة عقود متأثرا بالنزاعات الاقتصادية مع الولايات المتحدة الأمريكية والتي حدت من نمو الصادرات الصينية وأسفرت عن إغلاق العديد من المصانع الكبيرة القائمة على الأراضي الصينية. كما من المتوقع أن يواصل النمو الاقتصادي الصيني نسقه التراجعي في العام ٢٠١٩ ليسجل معل نمو قد يصل إلى ٦,٢٪.

أهم المؤشرات والنسب المالية

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

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

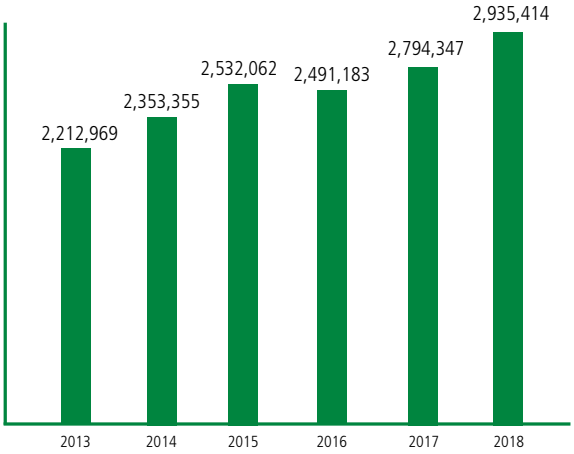
(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
صافي الربح العائد لمساهمي البنك	٤٠,٧٩٦	٤٤,٥٣٣	٤١,١٦٨	٣٥,٠٥٦	٣٠,٣٣٦	٣٠,١٢٧
الأرباح الموزعة	١٧,٠٠٠	١٦,٢٥٠	١٦,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	*١٦,٢٠٠
الأسهم الموزعة	٢٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	–	–	*١٠,٠٠٠
حقوق المساهمين	٢٦٤,١٧٨	٢٩١,٨١٢	٣٠٧,٥٧٨	٣٢٦,٤٧٢	٣٣٦,٥٨٤	٣٣٦,٣٩٧
الأسهم المصدرة	١٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
سعر السهم في السوق المالي (دينار)	٢,٧٨	٢,٨٧	٢,٥٥	١,٨٥	١,٥٠	١,٣٣

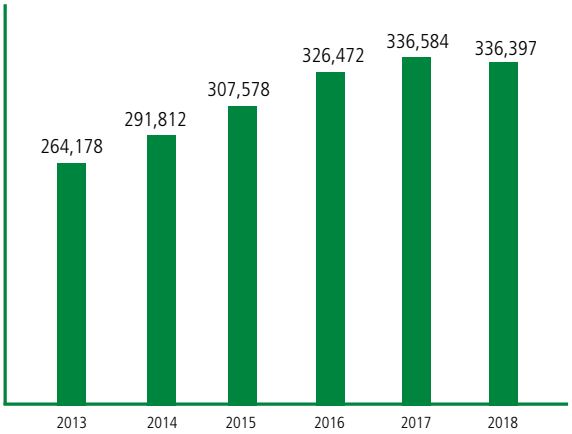
* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٨

(ألف دينار)

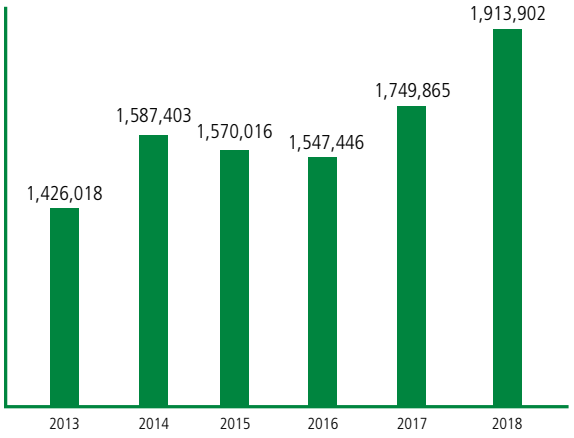
إجمالي الموجودات



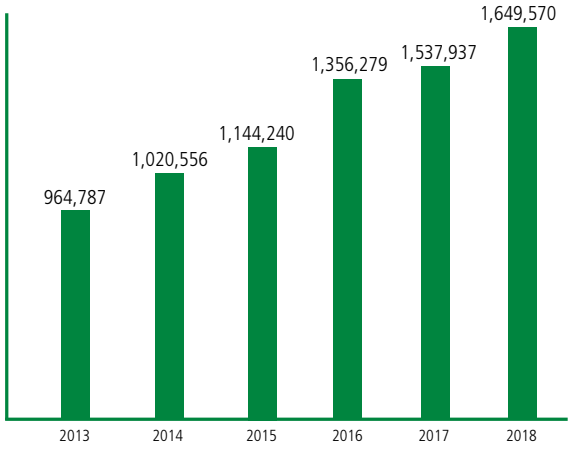
إجمالي حقوق المساهمين



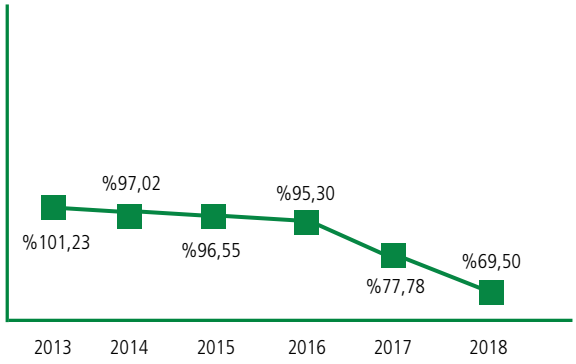
إجمالي ودائع العملاء



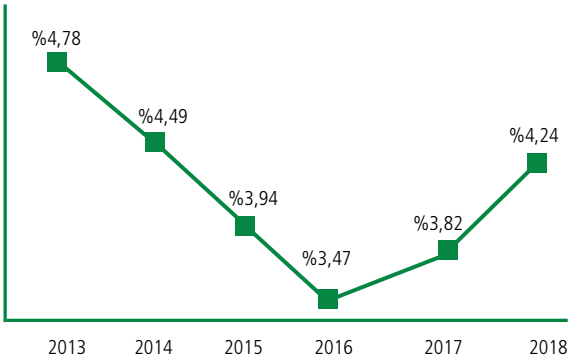
صافي التسهيلات الائتمانية



نسبة تغطية المخصصات

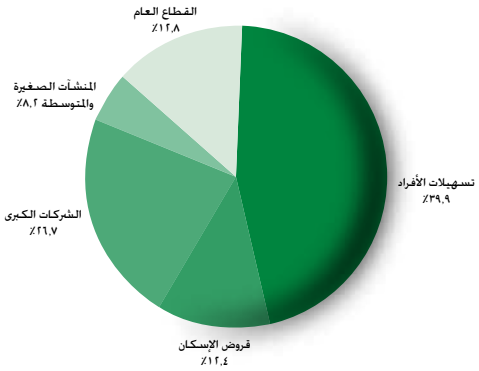


نسبة صافي الديون المتعثرة



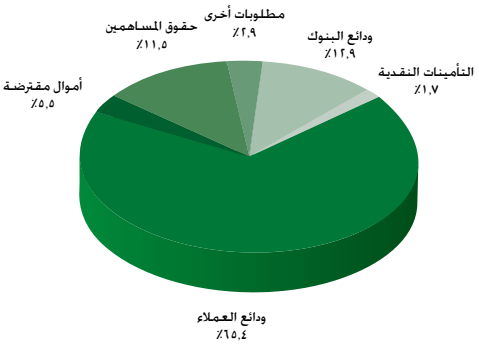
المركز المالي للبنك

بلغت إجمالي الموجودات ٢٩٣٥,٤ مليون دينار بارتفاع ١٤١,١ مليون دينار عن نهاية العام السابق وبنسبة ارتفاع ٥٪. في حين شهدت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعا بمبلغ ١٢٤,٢ مليون دينار لتصل إلى ١٧٢١,٤ مليون دينار وبنسبة ٧,٨٪ . هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٢٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٣,٨٢٪ للعام السابق. وقد بلغت صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٦٤٩,٦ مليون دينار مقابل ١٥٣٧,٩ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٧,٣٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعيار التقارير المالية IFRS9 وبرصيد ٦١,٥ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٦٩,٥٪.



بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٦٢٧,٥ مليون دينار مقابل ٣٨٥ مليون دينار للعام السابق.

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



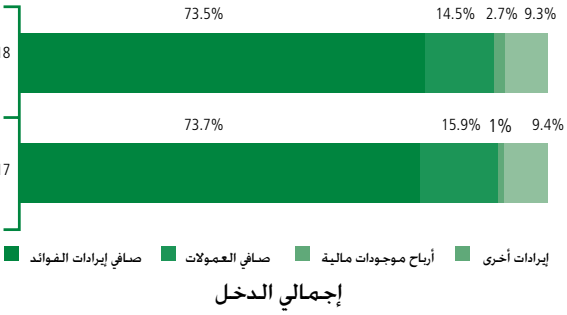
وبالمقابل انخفضت الارصدة والايداعات لدى البنوك بنسبة ١٦,٣٪ لتصل الى ٢٠٧,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٤٧,٩ مليون دينار للعام السابق. كما انخفضت ارصدة النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية بنسبة ٣٥,٨٪ لتصل الى ٣٣٣,٤ مليون دينار مقارنة مع ٥١٩,٢ مليون دينار للعام السابق.

ويحتفظ البنك بنسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية وتمثل مصدر اطمئنان لجميع الفئات التي تتعامل مع البنك حيث تشكل التسهيلات الائتمانية ما نسبته ٨٦,٢٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٥,٢٪ من إجمالي مصادر الأموال.

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

نتائج أعمال البنك

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



إجمالي الدخل

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

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

توزيع الأرباح

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٩٪ . بالاضافة الى توزيع اسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٥,٦٪ لرفع راس مال البنك بحيث يصبح ١٩٠ مليون دينار وتاتي هذه التوصية ضمن استراتيجية البنك لتدعيم راس المال وتعزيز قدرة البنك على توسيع اعماله وزيادة حجم نشاطاته وقدرته التنافسية.

خدمات الأفراد

استكمالا لاستراتيجية البنك الدائمة لخدمة عملائه والقيام بدوره الريادي في تقديم ما هو جديد من خدمات ومنتجات لعملائه بما يتناسب مع اهداف البنك وتقديم منتجات وخدمات ريادية في مجال قطاع الافراد بأسلوب متطور ومأتمت لتسهيل الاجراءات المتعلقة بخدمة العملاء وجعل خدمة العملاء هي اساس العمل.

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

اما في مجال البطاقات المصرفية تم اضافة بطاقتين جديدتين وهما بطاقة ماستركارد ورلد ايليت الائتمانية وماستركارد ورلد بزنس الائتمانية للشركات وهما من افضل البطاقات المصرفية على مستوى العالم حيث تتيح لحاملها التمتع بمزايا عالمية متعددة لجعله عميلاً متميزاً .هذا بالاضافة الى ميزتي الاسترجاع النقدي (Cashback) كما نظام الولاء لجمع النقاط عند الاستخدام بحيث تكون هذه الميزات من افضل ما يقدمه القطاع المصرفي في مجال البطاقات .

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

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

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

برنامج شغلي

برنامج جوائز حسابات التوفير

بطاقة الجامعة الهاشمية

بطاقة جامعة آل البيت

الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

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

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

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

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

الإسترجاع النقدي (Cashback)

برنامج الولاء (استبدل نقاطك بمكافآت)

الخزينة وتنمية مصادر الأموال

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

CABFX

CABEPB

CAB E-Trading

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

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

التأجير التمويلي

يقدم البنك من خلال شركة تملّك للتأجير التمويلي مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تتناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية.كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة. هذا وقد تمكنت الشركة من تحقيق معدلات نمو فاقت التوقعات.

الخدمات الاستثمارية

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

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك ،قام البنك خلال العام بإفتتاح فرع جديد في مدينة السلط الذي يتميز بتصاميم عصرية تواكب الحداثة ويتميز بأجواء هادئة وشبكات الكترونية مزودة بأحدث اجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وتحقق السرية والخصوصية ،حيث تهدف الى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد العملاء في مدينة السلط بالاضافة الى تحويل الفرع القديم الى مكتب من أجل تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالاردن كما تم تحديث فرع جامعة اليرموك وفرع اسواق السلام وتحويل مكتب معان ليصبح فرع يستطيع من خلاله تقديم جميع الخدمات لعملاء المنطقة ليصل اجمالي عدد الفروع والمكاتب ١١٠ ، منها ٢١ في فلسطين وفرعاً واحداً في مملكة البحرين ،ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة الصرافات الالية المنتشرة في كافة مناطق الاردن وفلسطين.

فرع السلط

فرع أسواق السلام

فرع الجامعة اليرموك

تقنية المعلومات

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

قامت ادارة تقنية المعلومات بتحديث البنية التحية للبنك من خلال استبدال الخوادم الرئيسية للبنك باحدث انواع التكنولوجيا عالميا من شركة HP حيث قامت باستبدال جميع الخوادم ونقل الخدمات اليها في كلا الموقعين (الرئيسي والبديل) لضمان استمرارية العمل دون انقطاع في اي نوع من الخدمات. هذا وقامت ادارة تقنية المعلومات باستبدال اجهزة الشبكات الداخلية والخارجية باحدث التكنولوجيا المتوفرة عالميا من شركة HP شاملة خطوط الاتصالات وترفيعها الى ١٠ اضعاف السرعة الحالية من شركات الاتصالات. بالاضافة الى عمل موقع احتياطي بديل في كل من شركة مايكروسوف و اوراكل لضمان استمرارية العمل وحفظ البيانات خارج الاردن بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي و القوانين العالمية لامن المعلومات. هذا وقد حصل البنك على كل من شهادات ال PCIDSS من مجلس البطاقات العالمي وشهادة ال COBIT Level 3 من منظمة ISACA بالاضافة الى الامتثال الى تعليمات البنك المركزي بما يتعلق بامن المعلومات مثل GDPR و ISO 27001. كما قام البنك برفع امن العلومات لديه بتركيب احدث الجدران النارية المتعارف عليه عالميا وتركيب نظام نسخ احتياطي باحدث اجهزة التشفير لضمان حماية المعلومات.

بما يتعلق بالقنوات الالكترونية وتوفير الخدمات للزبائن فقد قام البنك باستبدال شبكة الصرافات جميعها الى احدث انواع الصرافات وتخصيص جزء منها لاستقبال ايداع الشيكات والايداع النقدي وترفيع خطوط الاتصال الى اعلى السرعات بالاضافة الى تخصيص صرافات لذوي الاحتياجات الخاصة تماشيا مع دور البنك في الخدمة المجتمعية وانشاء بريد الكتروني لعملاء البنك لاستقبال كشوفات الحساب الخاصة بهم عوضا عن استعمال الاوراق لمشاركة البنك في حماية الطبيعة.

كما قام البنك بترفيع النسخه الحالية من النظام البنكي الى النسخة الاحدث وتوفير خدمات جديدة من خلاله لخدمة العملاء وتوفير خدمة الاصدار الفوري للبطاقات المدفوعة مسبقا من خلال شبكة فروع البنك.

الموارد البشرية والتدريب

سياسة البنك في التعيين

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

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

سياسة المكافآت

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

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

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

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

	البنك	مصرف الصفا	أوراق للاستثمار	الوطنية للأوراق المالية	تملك للتأجير التمويلي	المجموع
دكتوراه	٢	–	–	–	–	٢
ماجستير	٨٠	١٠	٢	١	٣	٩٦
بكالوريوس	١,٤٦٩	٨٤	١٥	١٣	٨	١,٥٨٩
دبلوم	٢٦٧	٨	١	–	١	٢٧٧
توجيهي فما دون	٢٦٣	٧	٢	٣	٣	٢٧٨
المجموع	٢,٠٧٩	١٠٩	٢٠	١٧	١٥	٢,٢٥١

أهم الإنجازات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠١٨:

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

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

كما قام البنك باستحداث منهجية جديدة للتعلم والانخراط بالعمل من خلال برنامج بناء فرق العمل بطريقة حديثه ومبتكرة تتمثل بارسال واشراك الموظفين الجدد بأنشطة تفاعلية تهدف الى تعزيز روح الفريق .

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

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

خلال عام ٢٠١٨ تم عقد ٣٤٤ برنامج تدريبي بواقع ٤٣٥٠,٥ ساعة تدريبية منها ١٣١ برنامج تدريبي تم عقدهم في مركز تدريب بنك القاهرة عمان و٢١٠ برامج تدريبية تم عقدها بالتعاون مع مراكز التدريب المحلية و٣ برامج تدريبية خارج المملكة الأردنية الهاشمية بإجمالي عدد حضور لتلك البرامج التدريبية يبلغ ٣٥٢٧ مشارك.

شارك البنك في تحمل تكاليف الدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة من خلال تقديم ١٧ منحة دراسية منها ١١ منحة لأبناء الموظفين و٦ منح للموظفين.

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

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

تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك المجالات التالية:

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

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إنجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة، حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٣,٩٠٪ و ٤,٥١٪ على التوالي، فيما تبلغ ٦,٠٢٪ و ٦,١٥٪ في فلسطين.

هذا وقد حافظ البنك على التصنيف الائتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية، كما يلي:

	قوة المركز المالي	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	النظرة المستقبلية
موديز	b1	B2/NP	مستقر
كابيتال إنتلجنس	BBB-	BB-/B	سلبي

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

مصرف الصفا SAFA BANK

تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وباشر أعماله بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فرعه في مدينة رام الله. يمتلك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأس مال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي.

يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

أوراق للاستثمار

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

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

الشركة الوطنية للأوراق المالية
Al-Watanieh Securities Co.

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

تملّك للتأجير التمويلي
Tamallak Leasing

تأسست شركة تَمَلَّك للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٢ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار أردني، ومملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي.

تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تتناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية، ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.

واصل بنك القاهرة عمان في عام ٢٠١٨ ترجمة سياسته الاجتماعية للنهوض بالمجتمع المحلي وتوطيد علاقاته مع مؤسسات المجتمع المحلي بما يمكنها من تقديم خدماتها إلى المواطن الأردني على أكمل وجه.

وفي إطار برامجه التي ينفذها منذ سنوات لترسيخ مفهوم المسؤولية الاجتماعية فقد رفع البنك من وتيرة نشاطاته وفعالياته وخدماته في كافة المجالات.

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

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

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

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

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

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

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

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

وكرّمت إدارة الملتقى بنك القاهرة عمان في حفل الافتتاح الذي شاركت فيه قيادات مصرفية واقتصادية محلية وخارجية.

وفي قطاع الطاقة، مكّن بنك القاهرة عمان ١٥ مشروعاً ريادياً في مجال الطاقة المتجددة بمختلف مناطق المملكة الأردنية الهاشمية من العمل على أرض الواقع بدعمها وتمويلها.

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

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

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

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

المخيم الصيفي الثاني عشر لمركز الحسين للسرطان

افتتاح معرض بمناسبة عشر سنوات على تاسيس الغاليري

من حفل معرض مسابقة رسومات الاطفال التاسعة ٢٠١٨

المشاركة في المعرض الوظيفي لجامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ٦٧٦ ألف دينار ضمن المجالات التالية:

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

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

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٩:

١- المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله.

٢- المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على ودائع التوفير من خلال الاستمرار في تقديم برامج الجوائز النقدية والعينية.

٣- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسع في البيع المتقاطع وتجهيز برامج محددة تلبي حاجات مختلف شرائح العملاء مع التركيز على خدمات البطاقات بكافة أنواعها بما في ذلك البطاقات الذكية للجامعات الأردنية.

٤- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسع المدروس في التسهيلات الائتمانية بما في ذلك الاستفادة من مصادر التمويل متدنية الكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والجهات الدولية المختلفة، ومواصلة الجهود لتسوية وتحصيل التسهيلات غير العاملة بما يخفض نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.

٥- الاستمرار في تطبيق الخطة الاستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يسهم في تطوير عمليات البنك.

٦- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.

٧- زيادة شبكة المنافذ البيعية والعمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها.

٨- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية.

٩- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية، مع العمل على تطوير نظام متكامل للأداء المؤسسي.

١٠- الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

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

ويعتبر بنك لينك (LINC) من اوائل البنوك الرقمية في الأردن ويتميز بتوفير احدث التقنيات المصرفية الرقمية من خلال منصاته المتوفره على الاجهزة الخلوية الذكية (Mobile Application) من خلال الانترنت (Internet Banking) بالاضافة الى اجهزة الخدمة الذاتية المتوفرة لدى فروعه.

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

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

"I" Inspire ويهدف الى الالهام وتقوية العمل بالقنوات الالكترونية والخدمات البنكية التي يوفرها البنك تم تصميمها خصيصاً لعميل البنك وخبرائنا الملهمون الذين سيساهمون بتمكين عملاء البنك من الوصول الى اقصى درجات الابداع والثقة بالنفس .

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

"C" Create ويهدف الى الابداع وتوفير جميع الخدمات البنكية مع امكانية التحكم بها من خلال المنصات الالكترونية المتاحة .

نموذج بنك لينك (LINC)

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

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

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

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

- مسؤولية مجلس الإدارة:

- اعتماد السياسات والاستراتيجيات والإطار العام لإدارة المخاطر والتي من ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة بالإضافة إلى اعتماد الفرضيات الخاصة بها.
- اعتماد سياسات البنك.

- مسؤولية لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- مراجعة دورية للسياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود المخاطر المقبولة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك.
- تطوير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود أنظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

- مسؤولية إدارة المخاطر:

- رفع التقارير ومنظومة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر.
- مراقبة التزام مختلف دوائر البنك لحدود المخاطر المقبولة للتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود المقبولة Risk Appetite Risk Tolerance.
- تحليل جميع أنواع المخاطر بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع هذه المخاطر.
- تطبيق الأنظمة المرتبطة بتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير إجراءات العمل ذات العلاقة.
- إدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المالICAAP لدى البنك بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك.
- تنفيذ اختبارات الأوضاع الضاغطة ضمن السياسات والمنهجيات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- المشاركة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (IFRS9) وذلك باستخدام أنظمة متخصصة من قبل إحدى الشركات العالمية.
- التنسيق مع الجهات المعنية على تنفيذ عمليات فحص خطط استمرارية العمل وتحديثها بشكل دوري.
- توجيه وتدريب وإرشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك.
- تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

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

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

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

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

مخاطر السوق

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر التشغيل

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

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

مخاطر الامتثال

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث يطبق البنك سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتوافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠٠٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال لإدارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك. كما يتوافر لدى الدائرة برنامج رقابي لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والتي تحكم طبيعة عمل ونشاط البنك بما يتوافق وسياسة رقابة الامتثال المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك وكذلك نظام آلي لإدارة الامتثال وبحيث يتم تنفيذ كافة عمليات الدائرة من خلاله.

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

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

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

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

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

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

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

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

مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

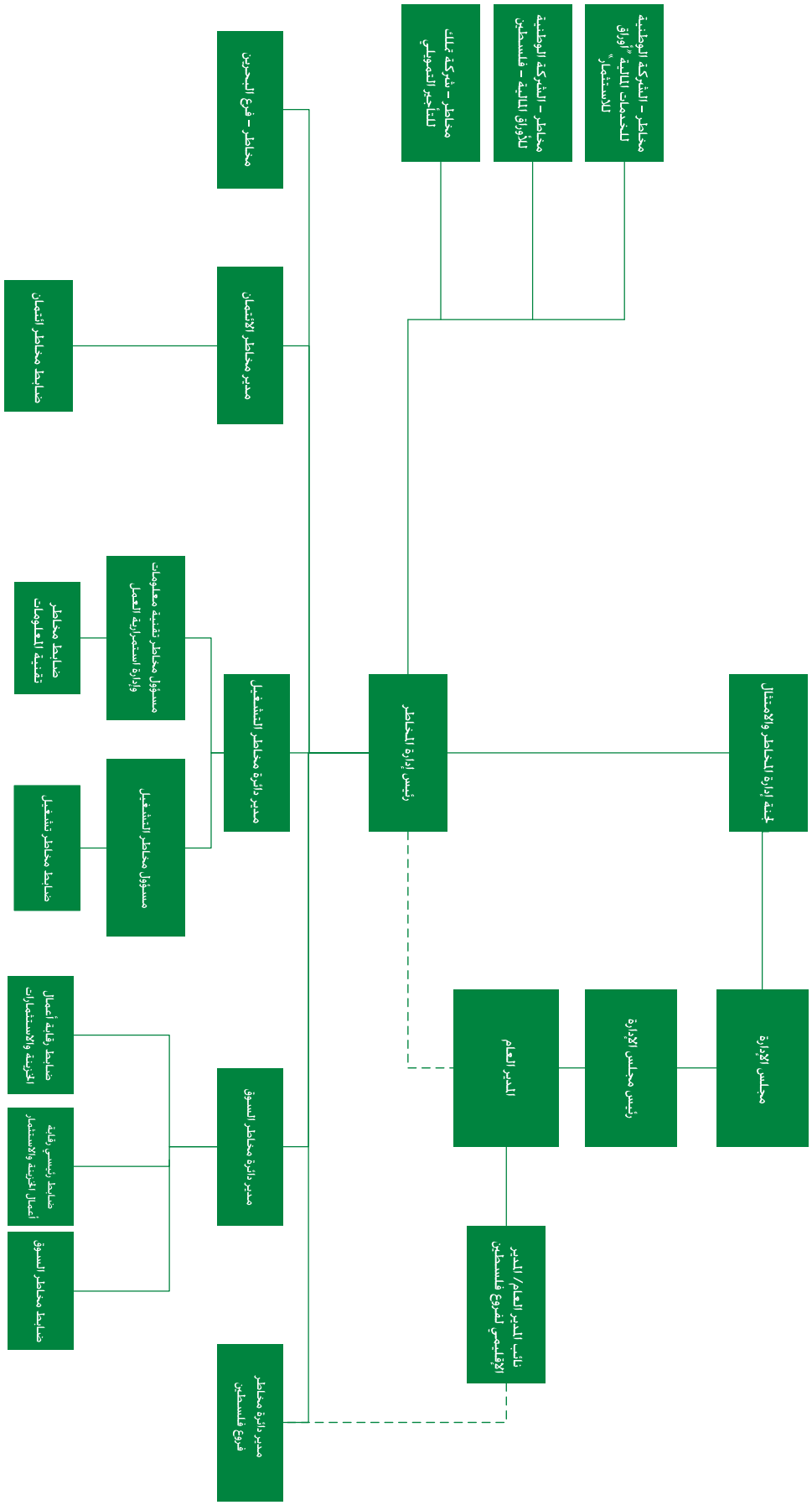
إدارة استمرارية العمل

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

تقرير وحدة شكاوى العملاء

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

الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



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

ووجود مجلس إدارة فعال مهني ومستقل من أهم متطلبات الحاكمية المؤسسية الفعالة حيث تقع على مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف ومراقبة كافة أعمال وأنشطة البنك وإدارته التنفيذية والتأكد من مواءمة الأنشطة مع متطلبات البنك المركزي الأردني وكافة الجهات الرقابية الأخرى وذلك حرصاً على ويتألف مجلس الإدارة من ١٢ عضواً تم إنتخاب ١١ عضواً من قبل الهيئة العامة للبنك في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٤ ولمدة أربع سنوات، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس، إن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

ينبثق عن مجلس الإدارة عدة لجان متخصصة، لكل منها أهدافها وصلاحياتها الخاصة والتي تعمل بشكل متكامل مع مجلس الإدارة لتحقيق أهداف البنك. وهذه اللجان هي:

لجنة الحاكمية المؤسسية

تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، هم:

السيد حسن أبو الراغب – رئيس اللجنة / مستقل.

السيد عصام المهتدي – نائب الرئيس / مستقل.

السيد يزيد المفتي – عضو

تتضمن مسؤوليات اللجنة الحاكمية المؤسسية المهام الرئيسية التالية:

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

– التوجيه والاشراف على عملية إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه.

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

– إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.

– في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارت مجلس الادارة يتعين على مجلس الادارة أن يضمن تقرير الحوكمة بيانا يفصل بوضوح هذه التوصيات واسباب عدم تقيد مجلس الادارة بها.

– دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعه ما تم بشأنها.

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

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

– أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر

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

السيد عصام المهتدي – رئيس اللجنة / مستقل.

السيد محمد الأتربي – نائب الرئيس.

السيدة سهى عناب – عضو / مستقل.

السيدة رانية الأعرج – عضو.

السيد سامي سميرات – عضو / مستقل.

تتضمن مسؤوليات لجنة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

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

– مراجعة نطاق تطبيق إدارة المخاطر سنوياً والتأكد من شموله:

- شركاته التابعة والشقيقة وفروعه الخارجية.
- شموله لكافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

– الإشراف على إعداد استراتيجية إدارة المخاطر والتنسيب لمجلس الإدارة باعتمادها، ومراجعتها بشكل دوري

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

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

لجنة التدقيق

تتكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، هم:

السيد سامي سميرات، رئيس اللجنة/ مستقل

السيدة سهى عناب، نائب الرئيس/ مستقل

السيد غسان عقيل، عضو

تتضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.
- التحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها سنوياً، والتحقق من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعتها مرة واحدة سنوياً على الأقل.
- مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية والمدقق الخارجي وتقديم التوصيات بشأنها إلى المجلس وذلك لضمان صحة وشفافية البيانات المالية والامتثال لمعايير الإبلاغ المالي وتعليمات السلطات الرقابية.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص تعيين و/أو إنهاء عمل ومكافآت المدقق الخارجي وأي شروط تعاقدية أخرى تتعلق به، ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي، والموافقة المسبقة على أية أعمال يكلف بها المدقق الخارجي خارج نطاق عملية التدقيق وتقييم مدى تأثيرها على استقلالية المدقق.
- التأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
- التأكد من استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي ومن عدم تكليفه بأي أعمال تنفيذية، وأن لإدارة التدقيق حق الوصول لجميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف، الأمر الذي يمكنها من أداء عملها وإنجاز التقارير دون تدخل خارجي.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وقبول استقالة رئيس إدارة التدقيق الداخلي، وتقييم أدائه.
- التوصية لمجلس الإدارة بأية أمور مرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي عند الحاجة، ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ليتم الموافقة عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر وأي خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من أجل اعتمادها بعد التأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفايتها، وكذلك التأكد من عدم وجود أي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي والإجراءات المتخذة لتصويبها من قبل الإدارة التنفيذية وإعلام مجلس الإدارة بأي ملاحظات جوهرية.
- مراجعة تقارير التفتيش الواردة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية والمدقق الخارجي والجهات الرقابية الأخرى وردود الإدارة عليها والإجراءات المتخذة بشأنها.
- مراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس عليها، والتحقق من اعتماد سياسات وإجراءات كافية وفعالة لمعالجة تعارض المصالح والإفصاح عن هذا التعارض بما يشمل التأكد من أن العمليات المالية والتعاقدات لمختلف المشاريع تمت حسب السياسات المعتمدة.

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

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غالبيتهم بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، هم:

السيدة سهى عناب، رئيس اللجنة/ مستقل

السيد حسن أبو الراغب، نائب الرئيس/ مستقل

السيد خالد المصري، عضو

تتضمن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وترشيحهم إلى مجلس الإدارة ليرفعها إلى الهيئة العامة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حال اعادة ترشيح العضو، أخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة إلى البنك المركزي للحصول على الموافقة اللازمة على تعيين أعضاء المجلس.
- إعداد سياسة وإجراءات الترشيحات والملاءمة للمجلس والمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين تتطابق مع متطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية السارية المفعول وتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة للحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيين المدير العام والحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ترشيح إلى المجلس الاشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين، والتأكد من مطابقة مؤهلاتهم مع سياسة الترشيحات والملاءمة.
- التأكد من أن أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والكفاءة والنزاهة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت الكافي لعمل البنك.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل اخذين بعين الاعتبار الحد الادنى للشروط الواردة في سياسة الترشيحات والملاءمة المعتمدة والتأكد من استمرار مطابقة هذه الشروط سنوياً.
- تطبيق إجراءات الترشيح والتأكد من استمرارية الملاءمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين سنوياً والتنسيب لمجلس الادارة باتخاذ القرار المناسب.
- إعداد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- إعداد نظام لتقييم أداء المدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. كما يتم رفع التوصيات المتعلقة بتقييم أداء المدير العام إلى مجلس الإدارة وإعلام البنك المركزي بهذا التقييم.
- التأكد من وجود نظام لتقييم أداء موظفي البنك من غير المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- إعداد سياسة منح المكافآت لأعضاء المجلس والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد سياسة منح المكافآت المالية لموظفي البنك والتوصية بها لمجلس الادارة.
- إعداد نظام منح المكافآت المالية للمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة لرئيسيين والتوصية به لمجلس الإدارة.
- التنسيب للمجلس بتحديد رواتب المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الاخرى.
- إعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة و/أو إستقلالية أي من أعضاء المجلس أو ملاءمة أعضاء الادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- إعداد نظام لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والتنسيب للمجلس لاعتمادها.
- متابعة تعبئة نماذج التقييم المعتمدة لتقييم المجلس وأعضائه ولجانه، ومراجعتها وتحديد التقييم النهائي والخطط التصويبية لتطوير الأداء ورفع تقارير بالنتائج إلى المجلس والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- ترفع اللجنة من خلال رئيسها تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن الأنشطة المتعلقة بنطاق عملها وتنفيذها لمسؤولياتها وصلاحياتها.
- وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
- القيام بأية مسؤوليات اخرى يقررها مجلس الإدارة ودراسة أي موضوع ترى اللجنة ضرورة بحثه ضمن نطاق عملها وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- يتم مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك وترفع أي تعديلات عليه لمجلس الادارة لاعتمادها.
- تراجع السياسات والأنظمة والاجراءات المناطة بمسؤوليات اللجنة أعلاه كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- إيجاد منهجية واضحة للتحقق من قيام عضو مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى / هيئات / منتديات / .....

لجنة الاستثمارات والعقارات

تتكون لجنة الاستثمارات والعقارات من أربعة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي، رئيس اللجنة

السيد خالد المصري، نائب الرئيس

السيد ياسين التلهوني، عضو

السيد شريف الصيفي، عضو

تتضمن مهام لجنة الاستثمارات والعقارات المهام الرئيسية التالية:

- الاشراف على اعداد ومراجعة السياسات الاستثمارية والعقارية في البنك، والتنسيب لمجلس الإدارة باعتمادها.
- دراسة التوصيات بالفرص الاستثمارية الجديدة والتنسيب باتخاذ القرار المناسب بحسب السياسات المعتمدة.
- الإشراف على إدارة المحافظ الاستثمارية والتنسيب باتخاذ القرارات المناسبة بحيث تحقق تعظيم الأرباح أو تحجيم الخسائر.
- تعيين المقدرين العقاريين المعتمدين بناءً على توصية من الإدارة التنفيذية.
- الدراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المستملكة لقاء ديون.
- دراسة التوصيات المقدمة المتعلقة بالتصرف بالعقارات المستملكة لغايات إدارة أعمال البنك ورفع التوصيات لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة الاستراتيجيات

تتكون لجنة الاستراتيجيات من أربعة أعضاء، هم:

السيد غسان عقيل، رئيس اللجنة

السيدة سهى عناب، نائب الرئيس/ مستقل

السيد يزيد المفتي، عضو

السيد عصام المهتدي، عضو/ مستقل

تتضمن مهام لجنة الاستراتيجيات المهام الرئيسية التالية:

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

- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيب لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء، هم:

السيد خالد المصري، رئيس اللجنة

السيد عصام المهتدي، نائب الرئيس/ مستقل

السيدة رانية الأعرج، عضو

السيد سامي سميرات، عضو/ مستقل

تتضمن مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المهام الرئيسية التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى 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.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (Objectives for information and related Technology Control) (COBIT)، يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية الواردة في المرفق رقم (١) من تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في المرفق رقم (٢) واعتبار معطياتها حداً أدنى، وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والعلميات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (5 Enabling Processes COBIT) بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للبنك.
- الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات ومارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة التسهيلات

تتكون لجنة التسهيلات من خمسة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي، رئيس اللجنة

السيد عصام المهتدي، نائب الرئيس/ مستقل

السيد شريف الصيفي، عضو

السيدة رانية الأعرج، عضو

السيد ياسين التلهوني، عضو

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

- النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
- تنحصر صلاحياتها بإتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.
- في حال تعارض أي من توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.

لجنة الإمتثال

تتكون لجنة الإمتثال من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين:

السيدة رانية الأعرج، رئيس اللجنة

السيد حسن أبو الراغب، نائب الرئيس/ مستقل

السيد سامي سميرات، عضو/ مستقل

تتضمن مهام لجنة الإمتثال المهام الرئيسية التالية:

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

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

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

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

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

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة
طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية:	١٩٩٠/٠٩/٣٠
تاريخ الميلاد:	١٩٥٣/٠٣/٢٧
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال – الجامعة الأمريكية/ بيروت
الخبرات العملية:	رئيس مجلس إدارة البنك منذ ٧ تشرين الأول ٢٠١٢ مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ وحتى تشرين الأول ٢٠٠٤ خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة التسهيلات رئيس لجنة الاستثمارات والعقارات عضو في لجنة الحاكمية المؤسسية عضو في لجنة الاستراتيجيات
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	عضو مجلس الإدارة في شركة زارا للاستثمار القابضة، شركة الشرق الأوسط للتأمين، شركة الإقبال للاستثمار، رئيس هيئة مديري الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار).

محمد محمود أحمد الأتربي

بنك مصر ش.م.م

نائب رئيس مجلس الإدارة
طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٠٤/٢٢
تاريخ الميلاد:	١٩٥٥/٠١/٠١
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس تجارة تخصص محاسبة/ جامعة عين شمس
الخبرات العملية:	رئيس مجلس إدارة بنك مصر العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك المصري الخليجي نائب رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري العربي الرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبنان شغل العدد من المناصب القيادية في بنك مصر الدولي في الفترة ما بين ١٩٨٣ حتى ٢٠٠٥ عمل في كل من: البنك العربي الإفريقي الدولي وبنك التضامن وبنك الائتمان الدولي
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	عضو مجلس إدارة اتحاد بنوك مصر نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية عضو مجلس إدارة شركة أبجوث عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار عضو مجلس إدارة جامعة عين شمس عضو مجلس إدارة شركة المقاولون العرب عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي/ البنك المركزي المصري
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس مجلس إدارة بنك مصر

خالد صبيح طاهر المصري

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي/ غير مستقل
تاريخ العضوية:	١٩٩٥
تاريخ الميلاد:	١٩٦٦/٠٢/١٩
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة – جامعة جورج تاون/ أمريكا بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - M.I.T/ أمريكا
الخبرات العملية:	رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ تموز ١٩٩٩ وحتى ٧ تشرين الأول ٢٠١٢ الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان من تشرين الأول ٢٠٠٤ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٥/٢
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات نائب رئيس لجنة الاستثمارات والعقارات عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	شركة واحة آيلة للتطوير شركة زارا (القابضة) للاستثمار شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحمة المعدنية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس مجموعة أسترا

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

طبيعة العضوية:	غير تنفيذي/ غير مستقل
تاريخ العضوية:	١٩٩٨
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٠٥/٠٨
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس علوم اقتصادية/ جامعة جورج تاون/ أمريكا
الخبرات العملية:	رجل أعمال
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	عضو في لجنة التسهيلات عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رجل أعمال

غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠٠٢/٠٦/٢٩
تاريخ الميلاد:	١٩٦٨/٠٥/٠٢
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة – جامعة ثندربيرد بكالوريوس محاسبة – الجامعة الأردنية محاسب قانوني معتمد CPA – جامعة ألينوي
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الاستراتيجيات عضو في لجنة التدقيق
الخبرات العملية:	المدير التنفيذي لمجموعة استرا – السعودية خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة أسترا الصناعية، شركة فيتل القابضة، شركة التأمين العربية التعاونية، Audacia copital

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٦/٠٤/١٧
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٠٥/٢٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس اقتصاد وإدارة أعمال/ جامعة تينيس/ الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية:	مدير عام شركة اليرموك للتأمين نائب رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت نائب رئيس لجنة الامتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات الاخرى	شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية شركة الإشراق للاستثمارات التجارية الشركة الأولى للتأمين – سوليدرتي
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رجل أعمال

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٠/٠٣/٢٨
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/٠٦/٠٦
المؤهلات العلمية:	ماجستير حماية البيئة البحرية/ بريطانيا بكالوريوس علاقات خارجية/ الولايات المتحدة دورة ضابط الائتمان/ كميكال بنك نيويورك
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة	عضو في لجنة التسهيلات عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات
الخبرات العملية:	شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقاً مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقاً
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	عضو مجلس إدارة في شركة المسار المتحدة للمقاولات، شركة فيتل القابضة.

سهى باسيل اندراوس عناب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٥/٠٢/١٢
تاريخ الميلاد:	١٩٦٠/٠٢/٠٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال/ الجامعة الأمريكية/ بيروت
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت. نائب رئيس لجنة التدقيق. نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات. عضو في لجنة إدارة المخاطر.
الخبرات العملية:	مستشار مالي وإداري/ الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: - نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧. - مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين، عضو مجلس إدارة شركة الشركاء للأفضل، عضو مجلس إدارة شركة الشركاء للتمويل الأصغر، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)

سامي عيسى عيد سميرات

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٨
تاريخ الميلاد:	١٩٧١/٤/١٣
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال (NYIT). ماجستير هندسة اتصالات (الجامعة الأردنية). بكالوريوس هندسة كهرباء (الجامعة الأردنية).
الخبرات العملية:	نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا. رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للاتصالات الأردن. رئيس تنفيذي لشركة وانادو الأردن. نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية.
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:	رئيس لجنة التدقيق. عضو في لجنة إدارة المخاطر. عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات. عضو في لجنة الامتثال.
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:	الاتحاد العربي للاتصالات والإنترنت. جامعة الأميرة سمية.

عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٨
تاريخ الميلاد:	١٩٦٨/١١/١٨
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة أعمال/ الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس إدارة أعمال/ تخصص مالية/ الولايات المتحدة الأمريكية
الخبرات العملية:	شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية مدير مكتب عمان لشركة هورن الشرق الأوسط (Huron Consulting Middle East) مدير مكتب عمان لشركة الخطوة التالية للاستشارات (Next Move) مدير الدائرة الأجنبية في بنك القاهرة عمان
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك:	رئيس لجنة إدارة المخاطر نائب رئيس لجنة التسهيلات نائب رئيس لجنة الحاكمية المؤسسية نائب رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات عضو في لجنة الاستراتيجيات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى:	مصرف الصفا/ فلسطين عضو في هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

رانية موسى فهد الأعرج

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

تاريخ العضوية:	٢٠١٦/٠٥/٢٢
تاريخ الميلاد:	١٩٧٨/١١/٣٠
المؤهلات العلمية:	CFA Charterholder ماجستير علوم مالية ومصرفية/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بكالوريوس علوم مالية ومصرفية/ جامعة اليرموك
الخبرات العملية:	مدير مديرية الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠١٨/٣ لغاية تاريخه. رئيس قسم الخزينة – مديرية الخزينة والقروض في صندوق استثمار أموال المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي ٢٠٠٧/١١ – ٢٠١٨/٣ متداول/ مدير محفظة – دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٤-٢٠٠٧ محاسب قسم تسويات عمليات الاستثمار – دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٢-٢٠٠٤ محلل مالي قسم البنوك المراسلة – دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٠-٢٠٠٢
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الامتثال عضو في لجنة التسهيلات عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
العضوية في مجالس إدارات الشركات:	لا يوجد
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مدير مديرية الخزينة والقروض – صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

الإدارة العليا كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

كمال غريب عبدالرحيم البكري

المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٣/٠١/٠٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٠٦/٠٧

المؤهلات العلمية: ماجستير في إدارة البنوك الدولية والتمويل من سالفورد مانشستر/ بريطانيا

بكالوريوس قانون/ حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة

الخبرات العملية: مدير عام البنك منذ ٢٠٠٨/٠١

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

نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

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

عضو مجلس إدارة جمعية البنوك العاملة في الأردن.

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

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

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

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

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا – فلسطين

عضو مجلس إدارة في مجلس المدفوعات الوطني.

عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص.

عضو مجلس الأمناء الجامعة الأردنية.

د. خالد محمود عبدالله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/١٠/٠٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٠٢/٢٢

المؤهلات العلمية: دكتوراه إدارة أعمال

بكالوريوس تمويل

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين

الخبرات العملية: خبرة في العمل المصرفي من خلال عمله في بنك الجزيرة، البنك العربي، بنك القاهرة عمان، البنك الأهلي الأردني، بنك الأردن وبنك الكويت الوطني

رئيس هيئة مديري شركة حلول للدفع بالهاتف النقال

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

رنا سامي جادالله الصناع

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٠٨/١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٠٨/١٢

المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة أعمال

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢

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

رئيس لقسم التسهيلات المحلية في البنك المركزي الأردني

عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري

نزار تيسير صالح محمد

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٠٨/١١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

محلل مالي معتمد CFA

محاسب قانوني معتمد CPA JCPA

الخبرات العملية: نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

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

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

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

ريم يونس محمد العسعس

رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات

تاريخ التعيين: ١٩٩٠/٠٣/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٠٥/١٨

المؤهلات العلمية: ماجستير اقتصاد

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية: رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

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

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

جان شوكت محمود يدج زكريا

رئيس إدارة العمليات

تاريخ التعيين: ٢٠١٠/١٠/٢٠

تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٢/٢٠

المؤهلات العلمية: بكالوريوس أدب إنجليزي

الخبرات العملية: رئيس إدارة العمليات منذ ٢٠١٣/١٢

رئيس إدارة تطوير ودعم العمليات وإجراءات العمل منذ ٢٠٠٩/٠٩

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

يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء

رئيس إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٠٨/٠١

تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٠١/٠١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة عامة

الخبرات العملية: رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٢/١٢

مدير دائرة مخاطر التشغيل منذ ٢٠٠٨/٠٣

خبرة في العمل المصرفي في البنك في مجال العمليات وإدارة المخاطر

خبرة في العمل المالي من خلال عمله كمدير مالي لمدة سنتين

أنطون فكتور أنطون سابيلا

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/١٠/١٦

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/١٢/٠٢

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

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

الخبرات العملية: رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال اعتباراً من ٢٠١٣/١٠

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

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

مرغريت مهيب عيسى مخامرة

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/٠٧/٢٧

تاريخ الميلاد: ١٩٧٧/٠٤/٠٩

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية: رئيس إدارة التدقيق منذ ٢٠١٤/١

مدير دائرة التدقيق منذ ٢٠١٢/٥

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

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

رئيس الإدارة المالية وشؤون المساهمين

تاريخ التعيين: ١٩٩٢/٠٤/١١

تاريخ الميلاد: ١٩٦٠/٠١/٠٨

المؤهلات العلمية: بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية: رئيس الإدارة المالية منذ ٢٠١٥/٤

مدير دائرة المحاسبة منذ ١٩٩٢/٤

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

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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة

	الجهات ذات العلاقة			المجمـــــوع	
	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس	الإدارة التنفيذية العليا	أخرى*	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
بنود داخل قائمة المركز المالي					
تسهيلات مباشرة	٢١,٠٩٧,٢١٩	٤,٦١٤,٦٨١	١٩,٧٥٧,٩٩٢	٤٥,٤٦٩,٨٩٢	٤٩,٢٨٨,٨٨٤
ودائع لدى البنك	١٨,٨٧٠,٤٨٧	١,٩٩٢,١٥٠	٨,٧٥٠,٩٣٢	٢٩,٦١٣,٥٦٩	٣٢,٢٧٣,٤٢٧
التامينات النقدية	١٥٣,١٦٦	١٤٢	٩١,١٨٠	٢٤٤,٤٨٨	٨٨٧,٢٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي					
تسهيلات غير مباشرة	٢,٣٨٧,٧٦٩	–	٣١٤,٩٨٦	٢,٧٠٢,٧٥٥	٣,٣٩٠,٧٣٤
	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول				
				٢٠١٨	٢٠١٧
بنود قائمة الدخل					
فوائد وعمولات دائنة	١,٨٨٥,٦٩٥	٨٨,١٦٤	٢,٨٥٧,٧٣٩	٤,٨٣١,٥٩٨	٦,٥٥٣,٣٥٨
فوائد وعمولات مدينة	٢٤٣,٢٢٧	٢١,١١٥	١٢٣,٣٢٨	٣٨٧,٦٧٠	٨٧٩,٣١٠

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة كما يلي

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

مساهمة أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

	٢٠١٨	٢٠١٧
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	٢,٠٤٤	٢,٠٤٤
مساهمة الاقارب	–	–
السيد خالد صبيح طاهر المصري	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠
مساهمة الأقارب	–	–
بنك مصر	١٩,٣٩٩,٦٤٤	١٩,٣٩٩,٦٤٤
مساهمة السيد محمد الاتربي	–	–
مساهمة الأقارب	–	–
السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٧٢٩,٧٢٧	٥,٩٨٨,٥٣٤
مساهمة الاقارب	–	–
الشركة العربية للتموين والتجارة	٣,٦٧١,٠٣٥	٣,٦٧١,٠٣٥
مساهمة السيد غسان ابراهيم عقيل	٩٢,٧٠٠	٩٢,٧٠٠
مساهمة الاقارب	–	–
ديمه جمال زهدي حميد (زوجة)	١٧,٣٢٥	١٧,٣٢٥
ابراهيم غسان ابراهيم عقيل (ابن)	١٥,١٠٧	١٥,١٠٧
عمر غسان ابراهيم عقيل (ابن)	١٥,١٠٧	١٥,١٠٧
مايا غسان ابراهيم عقيل (ابنة)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
السيد حسن علي ابو الراغب	٤٨,٣٧٥	٤٨,٣٧٥
مساهمة الاقارب	–	–
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٢,٩٧٢,٣٩٨	١٢,٨٧٥,٩٣٤
مساهمة السيدة رانية الأعرج	–	–
مساهمة الاقارب	–	–
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	٤٠١,٤٨٣	٤٠١,٤٨٣
مساهمة الاقارب	–	–
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)	١٠٥,٤٨٢	١٠٥,٤٨٢
كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)	١٠٨,٣٦٣	١٠٨,٣٦٣
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	١,٤٤٠	١,٤٤٠
مساهمة الاقارب	–	–
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١,٠٠٠	–
مساهمة الاقارب	–	–
السيد عصام محمد فاروق رشدى المهتدى	٥,٠٤٧	–
مساهمة الاقارب	–	–

علما بان مدة عضوية مجلس الادارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٢

لا يوجد مساهمات للشركات المسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

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

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

المساهمون الذين يملكون ١٪ من رأسمال البنك

اسم العميل	الرصيد	المرهون	الرصيد	المرهون	المستفيد النهائي
شركة المسيرة للاستثمار	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	–	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	–	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري سرين صبيح طاهر المصري
بنك مصر	١٩,٣٩٩,٦٤٤	–	١٩,٣٩٩,٦٤٤	–	–
شركة المسيره الدوليه	١٨,٩٨١,٤٥٨	–	١٨,٩٨١,٤٥٨	–	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٢,٩٧٢,٣٩٨	–	١٢,٨٧٥,٩٣٤	–	–
شركة الاتصالات الفلسطينيه	١٠,٥٧٩,٢٨٠	–	١٠,٥٧٩,٢٨٠	–	–
صبيح طاهر درويش المصري	٩,٣٨٤,٦٥٢	–	٩,٣٨٤,٦٥٢	–	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٧,٧٠٧,٠٥٥	–	٧,٧٠٧,٠٥٥	–	هشام ظافر طاهر المصري هناء ظافر طاهر المصري مها ظافر طاهر المصري رغدة ابراهيم نمر النابلسي
THE CONGRESS FOUNDATION	٧,٢٠٣,٨٦٦	–	٧,٢٠٣,٨٦٦	–	مفيدة عبد الرحمن ماضي
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٧٢٩,٧٢٧	٢,٣٩٧,٥٦٤	٥,٩٨٨,٥٣٤	٢,٣٩٧,٥٦٤	نفسه
الشركة العربية للتموين و التجارة	٣,٦٧١,٠٣٥	–	٣,٦٧١,٠٣٥	–	خالد صبيح طاهر المصري
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٣,٥٥٧,٨٢٨	–	٣,٧٤٣,٢٠٤	–	نفسه
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	٣,٠٣٢,٧١٧	–	–	–	فاتنه أحمد ملص نور عبدالكريم الكباريتي عون عبدالكريم الكباريتي
لاناجين منيب عبد الرحمن ماضي	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	نفسه
KUWAIT PROJECTS PROSPECTOR LTD	٢,٠٩٣,٥٩٩	–	–	–	عبدالكريم علاوي الكباريتي فاتنه أحمد ملص نور عبدالكريم الكباريتي عون عبدالكريم الكباريتي
شركة الشرق الاوسط للتامين	٢,٠٣٠,٤٨٨	–	٢,٠٣٠,٤٨٨	–	–
نجوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	–	١,٩٩٩,٩٩٥	–	نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	–	١,٩٩٩,٩٩٥	–	نفسه
زينه بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	–	١,٩٩٩,٩٩٥	–	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	–	١,٩٩٩,٩٩٥	–	نفسه
حمزه خليل محمد ياسين التلهوني	١,٩٩٨,٥٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠	٤,٥٩٨,٥٠٠	٣,٩٢٥,٠٠٠	نفسه
مارى عيسى الياس اللوصي	١,٨٩٩,٩٩٤	–	١,٨٩٩,٩٩٤	–	نفسه
المجموع	١٤٠,٢٨٩,٤٠٧	٦,١٠٠,٦٦٧	١٣٩,١١٠,٨١٠	٨,٧٠٠,٦٦٧	المجموع

تبلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ٢٩,٦٪ من رأسمال البنك

تبلغ تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ٧,٧٧٪ من رأسمال البنك

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨

اسم العضو	التنقلات	بدل سفر	بدل حضور لجان	مكافآت	رواتب وعلاوات	المجموع
أعضاء المجلس						
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	–	–	–	٣٢٥,٠٠٠	–	٣٢٥,٠٠٠
السيد خالد صبيح طاهر المصري	١٨,٠٠٠	–	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	–	٣٨,٠٠٠
السيدة محمد محمود الاتربي	١٨,٠٠٠	٣,٢٩٨	٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	–	٢٩,٢٩٨
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	١٨,٠٠٠	–	٧,٥٠٠	٥,٠٠٠	–	٣٠,٥٠٠
السيد غسان ابراهيم فارس عقيل	١٨,٠٠٠	٧,٢٧٢	١٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	–	٤٩,٧٧٢
السيد حسن علي حسين ابو الراغب	١٨,٠٠٠	–	١٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	–	٣٥,٥٠٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٠٠٠	–	٢٠,٩٠٠	٥,٠٠٠	–	٤٣,٩٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	١٨,٠٠٠	–	١٢,٣٠٠	٥,٠٠٠	–	٣٥,٣٠٠
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	١٨,٠٠٠	–	٣٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	–	٥٦,٥٠٠
السيد طارق مفلح محمد عقل	٨,٠٠٠	–	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	–	٢٣,٠٠٠
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١٢,٣٠٠	–	٢٢,٠٠٠	–	–	٣٤,٣٠٠
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهتدي	٩,٩٠٠	–	١٦,٠٠٠	–	–	٢٥,٩٠٠
المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر	٢,٢٥٠	–	٣٠٠	٥,٠٠٠	–	٧,٥٥٠
السيد عرفان خليل كامل اياس	٥,٧٠٠	٣٤٠	٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	–	١٣,٥٤٠
المجموع	١٨٢,١٥٠	١٠,٩١٠	١٧٥,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	–	٧٤٨,٠٦٠
الادارة التنفيذية						
كمال غريب عبد الرحيم البكري	–	–	–	٢٤٥,٨٥٨	٥٤٩,٢٣٣	٧٩٥,٠٩١
خالد محمود عبد الله قاسم	–	–	–	١٠٢,١٥٥	٢٥٤,٨٤١	٣٥٦,٩٩٦
رنا سامي جاد الله الصناع	–	–	–	٤٦,٨٠٠	٢٠٥,٤٠٨	٢٥٢,٢٠٨
نزار تيسير صالح محمد	–	–	–	٤٠,٠٠٠	١٩٩,٢٠٠	٢٣٩,٢٠٠
رم يونس محمد العسعس	–	–	–	٣١,٠٠٠	١٢٦,٦٥٦	١٥٧,٦٥٦
جان شوكت محمود يدج زكريا	–	–	–	١٩,٦١٠	١٣٦,٨٩٠	١٥٦,٥٠٠
يوسف عبدالفتاح سليمان ابو الهيجاء	–	–	–	١٨,٧٠٠	٧٣,٣١٧	٩٢,٠١٧
أنطون فكتور أنطون سابيلا	–	–	–	١٧,٠٠٠	٩٠,٤١٦	١٠٧,٤١٦
مرغريت مهيب عيسى مخامره	–	–	–	١٧,٥٠٠	٧٠,٥٧٦	٨٨,٠٧٦
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	–	–	–	١٤,٠٠٠	٩٣,٨٣٢	١٠٧,٨٣٢
المجموع	–	–	–	٥٥٢,٦٢٣	١,٨٠٠,٣٦٩	٢,٣٥٢,٩٩٢

يتم صرف سيارة وسائق لكل من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

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

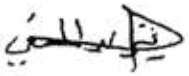
– لم يتعامل البنك خلال عام ٢٠١٨ مع موردين محددين و/أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.

- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل البنك او منتجاته او قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وافضل الممارسات العالمية لكافة انشطته المصرفية
- لم يقم البنك بعمليات ذات طبيعة متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الراسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٩,٦٤٩,٢٥٦ دينار
- بلغت اتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٢٣,٠٢٨ بالاضافة الى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي

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

- كما بلغت اتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ١٢١,٨٤٤ دينار بالاضافة الى ضريبة المبيعات.
- لا توجد اي عقود اخرى تم ابرامها مع الشركات التابعة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الافصاح عنها في الايضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الاردني ذات العلاقة.

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

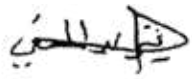
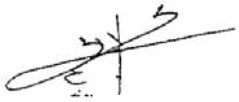
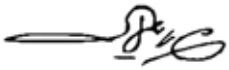
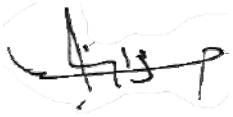
رئيس مجلس الإدارة	المدير العام	رئيس الإدارة المالية
يزيد عدنان مصطفى المفتي	كمال غريب عبدالرحيم البكري	فؤاد يونس عبداللطيف صالح
		

إقرار مجلس الإدارة

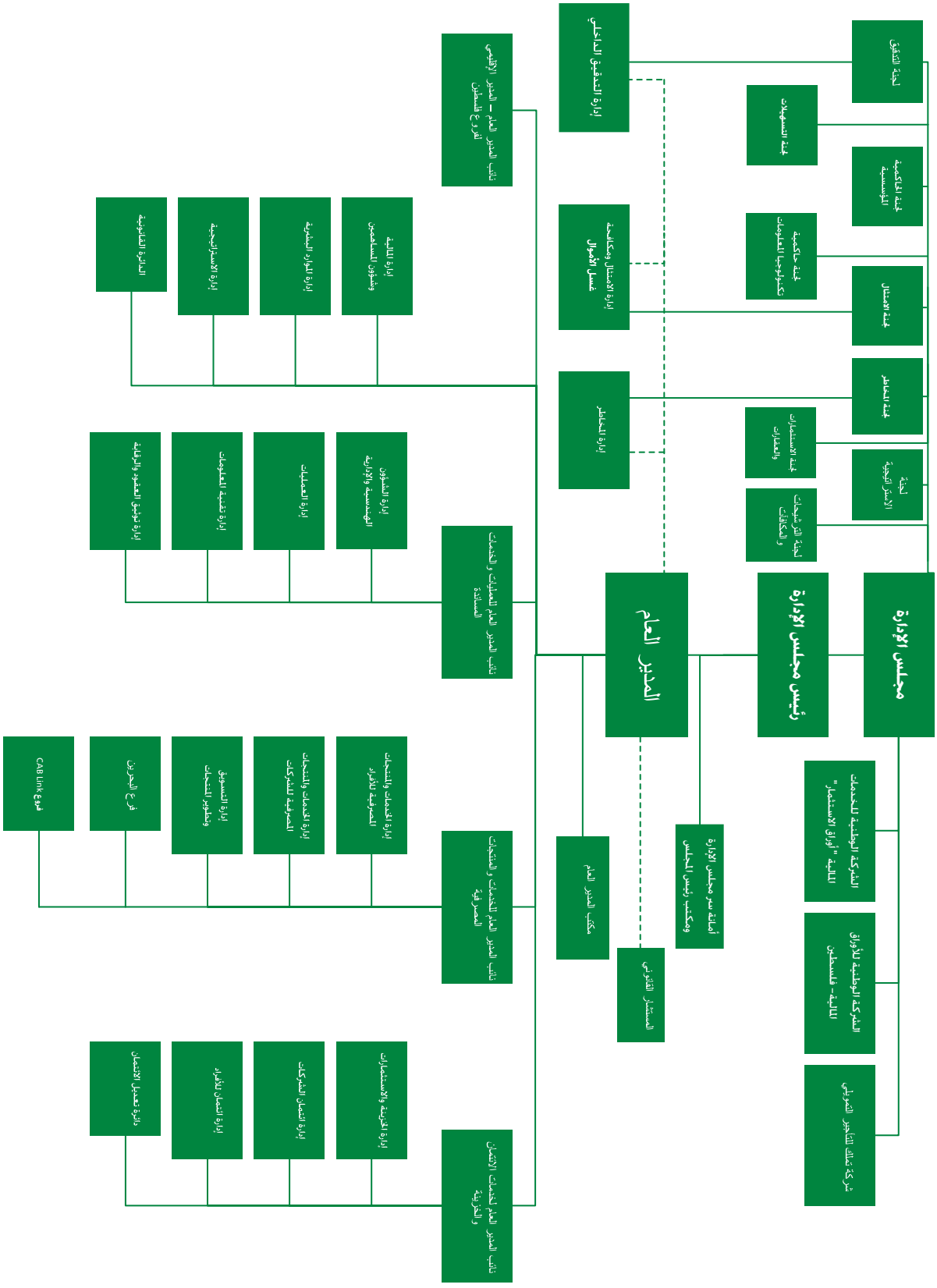
يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد ودقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقرير، وعن توفير وكفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

يقر مجلس الإدارة وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال العام ٢٠١٨.

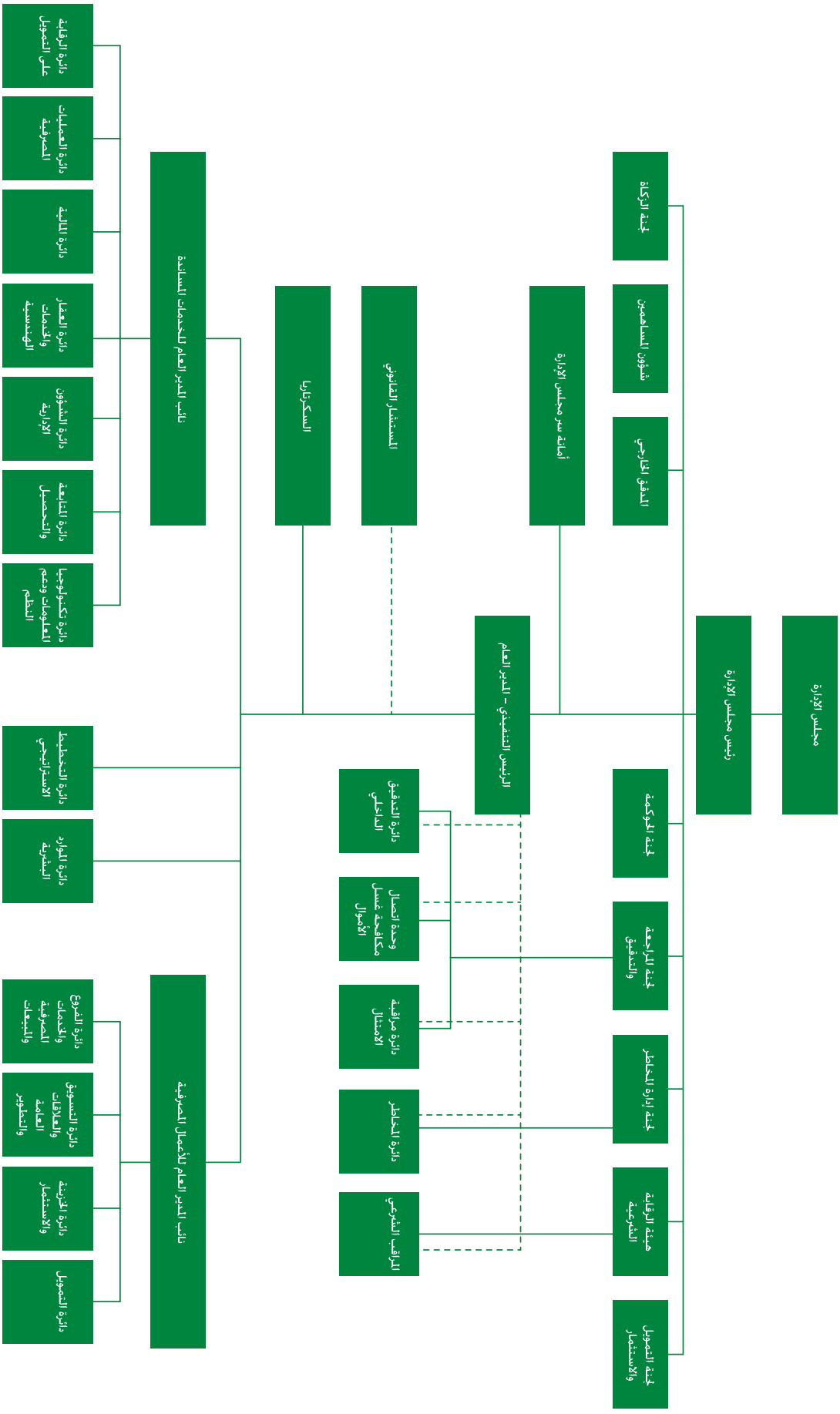
يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٨ على أية منافع من خلال عمله بالبنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أو عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به.

رئيس مجلس الإدارة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
يزيد عدنان مصطفى المفتي	محمد محمود الأتربي	خالد صبيح طاهر المصري
		
سامي عيسى عيد سميرات	ياسين خليل محمد التلهوني	عرفان خليل كامل أياس
		
غسان إبراهيم فارس عقيل	حسن علي حسين أبو الراغب	شريف مهدي حسني الصيفي
		
سهى باسيل اندراوس عناب	عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	رانية موسى فهد الأعرج

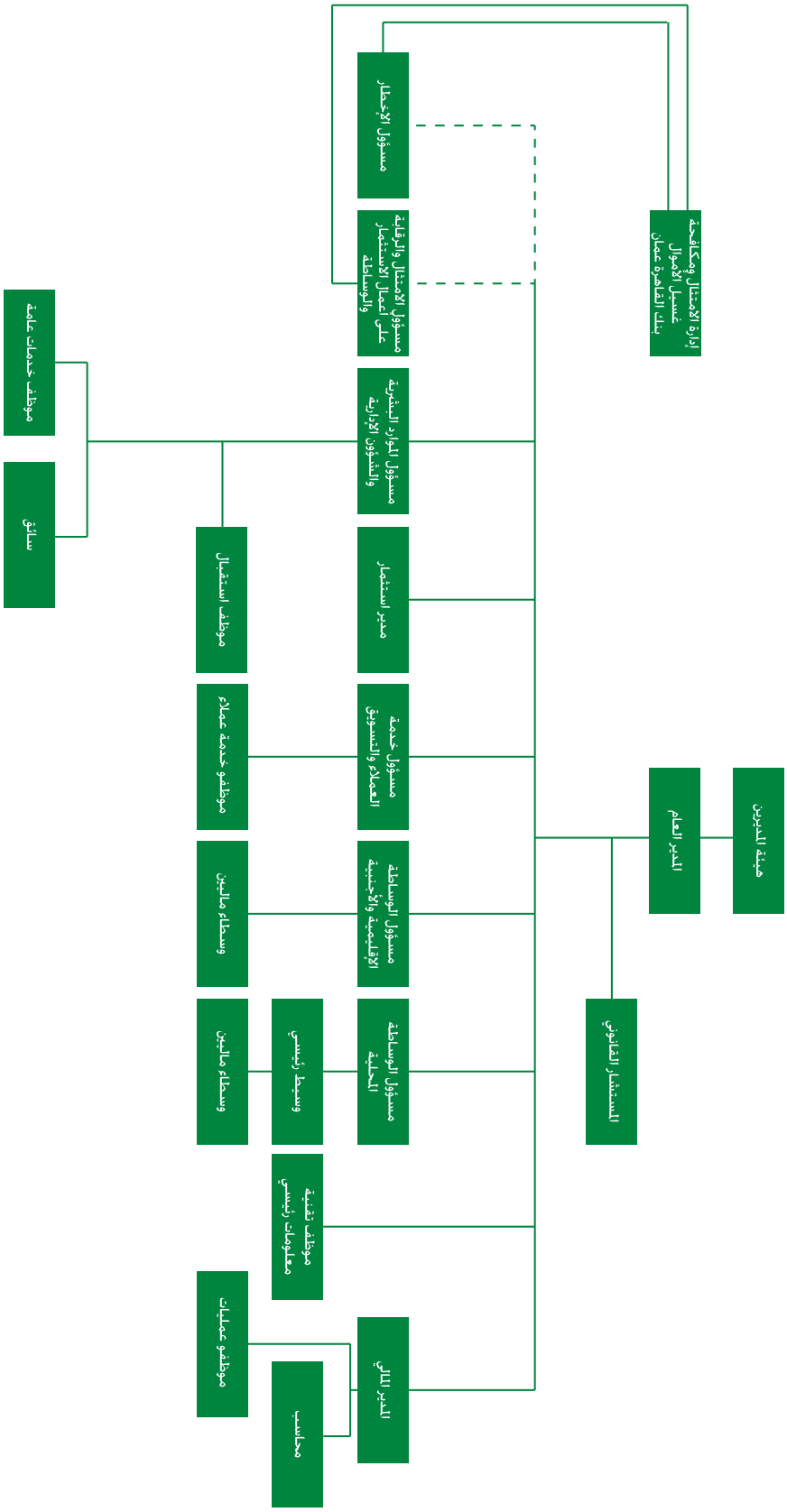
الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



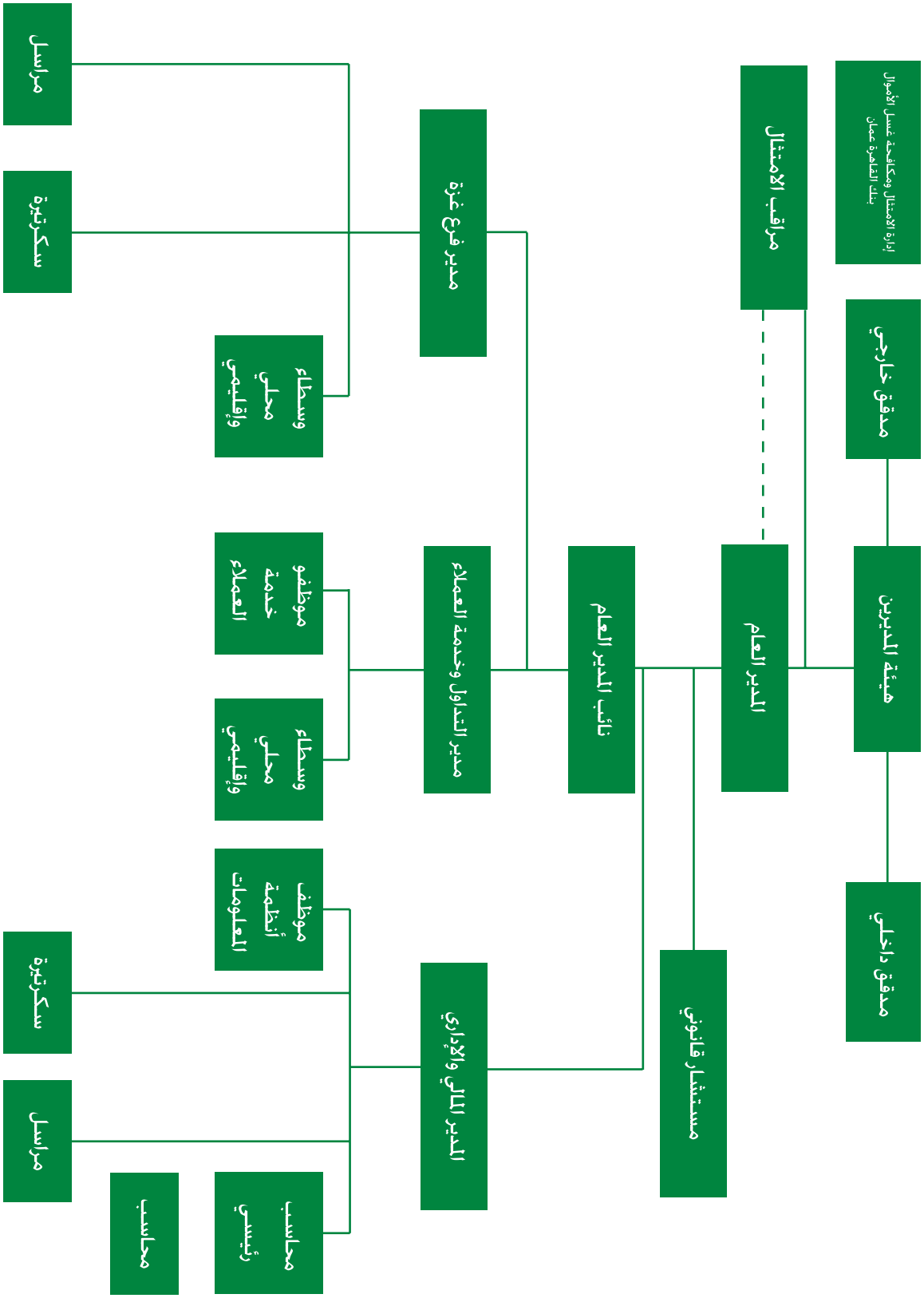
الهيكل التنظيمي لمصرف الصفا



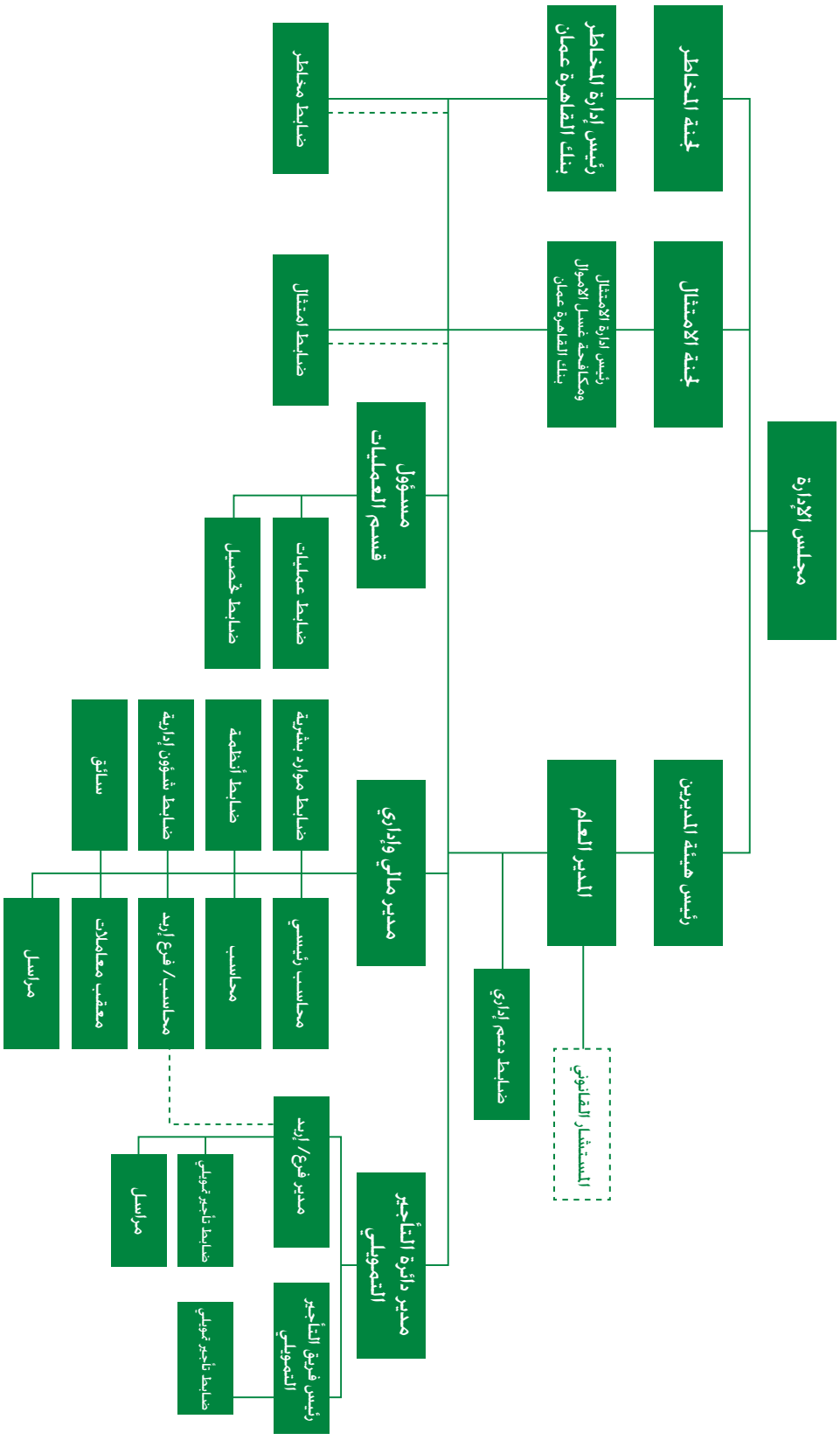
الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



الهيكل التنظيمي لشركة تملّك للتأجير التمويلي



التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2018

القوائم المالية الموحدة

Deloitte

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م/ ٠٠٩٤٨٩

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الـــرأي

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

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

أساس الـــرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

Deloitte.

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

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

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
١ - **كفاية مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية** إن التسهيلات الإئتمانية تشكل جزءًا رئيسيًا من موجودات البنك، ونظرًا لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الإئتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية. تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة.	قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات. كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للبنك بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك، كما تم الأستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسبًا لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات. قمنا بإختيار عينة من التسهيلات الإئتمانية لمراجعة ما يلي: • مراجعة اكتمال التسهيلات الإئتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة.

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
بلغ إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للبنك حوالي ١,٧٢١ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٦٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.	• مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات. • التسهيلات الإئتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣). • تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها ونتائج عملية احتساب المخصصات. ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤) و(١٢) و(٤١) حول القوائم المالية الموحدة.
٢ - **تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)** أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتبارًا من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار أعلاه. تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقًا والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.	لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقًا للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص. كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال استخدم أخصائيين حيثما كان ذلك مناسبًا لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها: • الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

Deloitte

امور التدقيق الرئيسية

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

Deloitte.

امور التدقيق الرئيسية	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
٣ - **تعليق الفوائد على القروض غير العاملة** وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني فانه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها. ان الافصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (١٢) حول القوائم المالية الموحدة.	تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولية أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

Deloitte.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظـــروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لابداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

Deloitte.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠١٩

ديلويت آند توش (الشرق الاوسط) – الأردن

كريم بهاء الدين
إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101

بنك القاهرة عمان

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١٥٣,٤١٨,٥٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٩	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٣٢,٧٨٩,٩٠٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي	١٠	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
موجودات مالية مرهونة	١١	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٢	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٩٩
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٣	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٤١,٣٩٣,٨٢١
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٤	٨,١٢٠,٥١٧	٩,٩٤٥,٣٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٢١	٨,٦٩٩,٦٢٨	٥,٧٤٣,٠٠٦
موجودات أخرى	١٥	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٤٧,٢٠٢,٨٠٣
مجموع الموجودات		٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨
ودائع عملاء	١٧	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦
تأمينات نقدية	١٨	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٥١,٢٦٧,٧١٧
أموال مقترضة	١٩	١٦٢,١٠٩,٣٠٦	١١٤,٩٠٦,٤٤٨
مخصصات متنوعة	٢٠	١٥,٤٠٣,٥٣٣	١٧,١٦٨,٤٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٢١	١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٧,٣٢١,٤٦١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٢١	٨٨٣,١٠٠	٧٧٠,٠٦٨
مطلوبات أخرى	٢٢	٥٣,١٨٩,١٤١	٤٨,٧٠٥,١٦٣
مجموع المطلوبات		٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٢٣	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٢٤	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٦٩,٩٥٥,٢٠٣
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٢٤	٣,٢٣٠,٧٦٥	١٦,٥٩٧,٠٨١
احتياطي تقلبات دورية	٢٤	١٠,٨٩١,٣٦٢	٧,٧٥٦,٩٩٧
احتياطي القيمة العادلة بالصافي	٢٦	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)
أرباح مدورة	٢٧	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٧١,٢٧٩,٧١٠
مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك		٣٣٦,٣٩٧,١٣٧	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧
حقوق غير المسيطرين		٩,٩٤٢,٩٣٢	١٠,٤٦٩,٢٨٣
مجموع حقوق الملكية		٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧

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

بنك القاهرة عمان

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
الفوائد الدائنة	٢٨	١٦٤,٩٦٣,٣٤٥	١٤٣,٠٤٨,٢٩١
ينزل: الفوائد المدينة	٢٩	(٦٦,٦٦٠,٢٨٤)	(٥٠,١٩٩,١٩٥)
صافي إيرادات الفوائد		٩٨,٣٠٣,٠٦١	٩٢,٨٤٩,٠٩٦
صافي إيرادات العمولات	٣٠	١٩,٣٣٨,٩٢٣	٢٠,٠٥٩,٨٨٦
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		١١٧,٦٤١,٩٨٤	١١٢,٩٠٨,٩٨٢
أرباح عملات أجنبية	٣١	٤,٧٦٠,٠٧٣	٣,٨٢٦,٧١٧
(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٢	(٣٤٣,٤٣٧)	٩٩,٣٩٦
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩ و٣٣	٣,٩٠٣,٩٩٦	١,١٠٦,٠٤٦
إيرادات أخرى	٣٤	٧,٧٤١,٤٣٨	٨,٠٣٠,٧٤٨
إجمالي الدخل		١٣٣,٧٠٤,٠٥٤	١٢٥,٩٧١,٨٨٩
نفقات الموظفين	٣٥	٤١,١٢٥,٨٧٥	٤٠,١٥٠,٤١٠
استهلاكات واطفاءات	١٣ و١٤	٩,٥٦٠,٨٧٧	٩,١٧٦,٠٩٩
مصاريف أخرى	٣٦	٣١,١٤٠,٤١٨	٢٨,٩٢٩,٢٨٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣,٧٩٢,٥٤٦
(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة	١٥	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
مخصصات متنوعة	٢٠	٩١٢,٩٢٧	٣,٠٢٨,٣٤١
إجمالي المصروفات		٩١,٧١٩,٥٨٠	٨٤,٠٧٦,٦٨٥
الربح للسنة قبل الضريبة		٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤١,٨٩٥,٢٠٤
ضريبة الدخل	٢١	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	(١١,٩٢٧,٤٢٤)
الربح للسنة قائمة (ج) و (د)		٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٩,٩٦٧,٧٨٠
ويعود إلى:			
مساهمي البنك		٣٠,١٢٦,٦٧٠	٣٠,٣٣٦,٤٧٠
حقوق غير المسيطرين		(٤١٩,٩٣٥)	(٣٦٨,٦٩٠)
الربح للسنة قائمة (ج) و (د)		٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٩,٩٦٧,٧٨٠
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)	٣٨	٠,١٦٧	٠,١٦٩

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

بنك القاهرة عمان

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

بنك القاهرة عمان

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

	رأس المال المكتتب به والمدفوع	الاحتياطيات				الأرباح المدورة	مجموع حقوق مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق الملكية
		قانوني	مخاطر مصرفية عامة*	التقلبات دورية	احتياطي القيمة العادلة				
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٦,٥٩٧,٠٨١	٧,٧٥٦,٩٩٧	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧١,٢٧٩,٧٦٠	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠
الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	–	–	–	–	–	١٧٤,٣٣١	١٧٤,٣٣١	–	١٧٤,٣٣١
إعادة التصنيف									
الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	–	–	(١٢,٥٥٤,١١١)	–	–	٤,٤٤٦,٧٧٨	(٨,١٠٧,٣٣٣)	(١٠٦,٤١٦)	(٨,٢١٣,٧٤٩)
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعدل	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	٤,٠٤٢,٩٧٠	٧,٧٥٦,٩٩٧	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	٣٢٨,٦٥٠,١٧٥	١٠,٣٦٢,٨٦٧	٣٣٩,٠١٣,٥٤٢
مجموع الدخل الشامل للسنة – قائمة (ج)	–	–	–	–	(٧٧٧,٦١٨)	٣٠,١٢٦,٦٧٠	٢٩,٣٤٩,٠٥٢	(٤١٩,٩٣٥)	٢٨,٩٢٩,١١٧
المحول من الاحتياطيات	–	٤,٦٢٣,٢٥٣	(٨١٢,٢٠٥)	٣,١٣٤,٣٦٥	–	(٦,٩٤٥,٤١٣)	–	–	
مصاريف زيادة رأس المال	–	–	–	–	–	(٢,٥٩٠)	(٢,٥٩٠)	–	(٢,٥٩٠)
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	–	–	–	–	(٦,٥٠٠)	٦,٥٠٠	–	–	–
أرباح نقدية موزعة ××	–	–	–	–	–	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	–	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٣,٢٣٠,٧٦٥	١٠,٨٩١,٣٦٢	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٣٣٦,٣٩٧,١٣٧	٩,٩٤٢,٩٣٢	٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧									
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٣,٩٨٢,٠٠٢	٦,٨١٦,٩١٦	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٧٠,١٨٤,٥٣٠	٣٢٦,٤٧٢,٠٣٩	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٣٧,٣١٠,٠١٢
مجموع الدخل الشامل للسنة – قائمة (ج)	–	–	–	–	١,٣٩٥,٢٥٣	٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣١,٧٣١,٧٢٣	(٣٦٨,٦٩٠)	٣١,٣٦٣,٠٣٣
المحول من الاحتياطيات	–	٤,١١٩,١٢٨	٢,٦١٥,٠٧٩	٩٤٠,٠٨١	–	(٧,٦٧٤,٢٨٨)	–	–	–
مصاريف زيادة رأس المال	–	–	–	–	–	(٢٠,٠٨٥)	(٢٠,٠٨٥)	–	(٢٠,٠٨٥)
الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	–	–	–	–	(٥٣,١٣٣)	٥٣,١٣٣	–	–	–
×× أرباح نقدية موزعة	–	–	–	–	–	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	–	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٢٠٣	١٦,٥٩٧,٠٨١	٧,٧٥٦,٩٩٧	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٧١,٢٧٩,٧٦٠	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠

* يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

** بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي والمنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ تقرر توزيع ما مقداره ١٢٪ من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار.
(مقابل ١٢٪ من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٢١,٦٠٠,٠٠٠ دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧).

– بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بمبلغ ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار.
– تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٨,٦٩٩,٦٢٨ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
– لا يمكن التصرف بمبلغ (٩,٧٨٩,٤٨٢) دينار ويمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
– لا يمكن التصرف بمبلغ (١,١٥٥,٩١٦) دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.
– بلغ الربح القابل للتوزيع ٤٣,٤٢٨,٩٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق.

بنك القاهرة عمان

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	إيضاحات	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
الربح للسنة قبل الضريبة		٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤١,٨٩٥,٢٠٤
تعديلات:			
استهلاكات واطفاءات	١٣و١٤	٩,٥٦٠,٨٧٧	٩,١٧٦,٠٩٩
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٧	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣,٧٩٢,٥٤٦
(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة		–	(١,٠٠٠,٠٠٠)
مخصصات متنوعة	٢٠	٩١٢,٩٢٧	٣,٠٢٨,٣٤١
خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل	٣٢	٥٦٨,٣١٧	١,٧٩١,٨٢٤
خسائر بيع ممتلكات ومعدات	٣٤	١٠,٤٢٢	٤,٨٧٢
(أرباح) بيع موجودات مستملكة	٣٤	(٥,٥٢٠)	(٩٢,٩٤٢)
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		(٤,٥٦٣,٢٢٦)	(٣,٦٣٣,٧٦٣)
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات		٥٧,٤٤٧,٧٥٤	٥٤,٩٦٢,١٨١
أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية		(١,٢٧٦,٢٠٠)	(١,١٣٤,٤٠٠)
النقص (الزيادة) في الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفيه		٤,٦٧٥,٤٢٧	(٢٠,٩٥١,٨٣٥)
(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٨,٣١٥,٤٢٥)	١,٧٥٥,٥٤٠
(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة		(١٣٢,٩٨٢,١٤٠)	(١٨٥,٤٥٠,١٤٧)
(الزيادة) في الموجودات الاخرى		(١٠,٣٢٤,٩٤٢)	(٩,٦٩٠,٥٤١)
الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)		٩,٥٩٢,٥٢٩	٥٢,٥١٨,٢٩١
الزيادة في ودائع العملاء		١٦٤,٠٣٧,٢٤٧	٢٠٢,٤١٨,٥٩٨
(النقص) في التأمينات النقدية		(١,٦٨٦,٧٤٨)	(٣٠,٢٠٩,١٣٠)
الزيادة في المطلوبات الأخرى		٦,٦١٣,٩٥٨	١٢,٨٢٠,٤٨١
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة		٨٧,٧٨١,٤٦٠	٧٧,٠٣٩,٠٣٨
ضريبة الدخل المدفوعة	٢١	(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	(١٦,٤٦٨,٢١٥)
مخصصات متنوعة مدفوعة	٢٠	(٢,٦٧٧,٨٠٠)	(٨٦٠,٥٠٨)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		٧٠,٦٦٣,٢٣٨	٥٩,٧١٠,٣١٥
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١,١٩٠,٠٨٢)	(٣١٨,٤٦٨)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		١٥,٠٠٠	٦٤٣,١٠٥
(شراء) موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة		(٣٧٠,٩٥٤,٣٤٦)	(١٢٧,٧٨٤,٧٥٠)
استحقاقات وبيع موجودات مالية اخرى بالكلفة المطفأة		١٣٦,٣٣٠,٨٥٤	١٤٧,٥٣٠,٨٤٧
(شراء) ممتلكات ومعدات		(٨,٠٩٢,٩٣٦)	(٤,٩٩٥,٥١٦)
بيع ممتلكات ومعدات – بالصافي		٦٤,٢٤٠	٧,٦٢٩
(شراء) موجودات غير ملموسة		(١,٥٥٦,٣٢٠)	(٣,١٤٩,٩٨٢)
صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية		(٢٤٥,٣٨٣,٥٩٠)	١١,٩٣٢,٨٦٥
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
الزيادة في الأموال المقترضة		٥٥,٤٧٦,٧٣٦	٤٤,٦٧٩,١٤٦
تسديد الاموال المقترضة		(٨,٢٧٣,٨٧٨)	(٢١,٩٣٧,٧٩٥)
ارباح موزعة على المساهمين		(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
مصاريف زيادة راس المال		(٢,٥٩٠)	(٢٠,٠٨٥)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية		٢٥,٦٠٠,٢٦٨	١,١٢١,٢٦٦
تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		٤,٥٦٣,٢٢٦	٣,٦٣٣,٧٦٣
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه		(١٤٩,١٢٠,٠٨٤)	٧٢,٧٦٤,٤٤٦
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	٢٢٧,٩٧٢,٦٠٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٩	١٥٩,٨١٣,٩٥٦	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤

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

بنك القاهرة عمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن وزارة وتم توفيق أوضاعه وفقا لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩١ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الاردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية . باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - (أ) و(ب) .

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

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

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينـــار)	نسبة الملكية ٪	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وادارة استثمارات	الاردن	١٩٩٢
الشركة الوطنية للاوراق المالية	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية	فلسطين	١٩٩٥
شركة تملك للتاجير التمويلي	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	تاجير تمويلي	الاردن	٢٠١٣
مصرف الصفا	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٧٩	بنك اسلامي	فلسطين	٢٠١٦
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية *	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١٦

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

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

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

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

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

صافي ايرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الارباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءًا من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل ؛ و

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

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرًا بعد تاريخ الإبلاغ. ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانيا

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

تُعتبر إحتماليات التخلف عن السداد إستشرافية ، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعه.

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

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

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

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى الغاء الإعتراف ، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:
– إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
– إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استنادا إلى الشروط المعدلة.
وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك ، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف ، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة ، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية ، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الإئتمان أعلى بكثير مما كان متوقعًا عند الإعتراف الأولي ، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الإئتمانية المتوقعه مدى الحياة. وعمومًا ، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:
- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعتراف الأولي ، يعد هذا جزءًا من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الإلتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي إذا:
- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءًا من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقييم أدائها على أساس القيمة العادلة ، وفقًا لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءًا من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

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

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

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة بواقع شهرعن كل سنة خدمة للموظفين غير المشمولين باحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم قيد المخصص للالتزامات المترتبة على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة .

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس 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 للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة التنزيل لاغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم احتساب مخصص لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وفقا لتعميم البنك المركزي الاردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ تاريخ ٢٧ اذار ٢٠١٤. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بمضمون التعميم المشار اليه أعلاه حتى نهاية عام ٢٠١٩ على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ تاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨ .

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

ممتلكات ومعدات

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

	٪
مباني	٢
معدات وأجهزة وأثاث	٩ - ١٥
وسائط نقل	١٥
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠

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

الموجودات غير الملموسة

– الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
– يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
– لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن 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.
– تشمل الموجودات غير الملموسه أنظمة حاسوب وبرامج الحاسب الآلي وتقوم ادارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

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

البنك كمستأجر

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

تقيد دفعات الايجار التشغيلي كمصروف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الايجار.

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)". توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك . وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي . وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية . الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية . تقدم التعديلات توضيحا مماثلا بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".	يتناول هذا التفسير كيفيه تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد . عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدما بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية. ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعتراف الأولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدما. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدما . فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقا. يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال: - وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛ - تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛ - وان الموجودات المدفوعة مقدماً او مطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): "الإستثمارات العقارية".	توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية . ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شامله وانه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

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

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

١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تتَّبَع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغيرالإستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.

٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساويا للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي خُوّل بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد) ، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي" ، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية ، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.

٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:

أ – إلغاء الإعتراف بالإلتزام الأصلي .

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

ج – الإعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين".

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

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجا شاملا للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

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

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

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة ٥: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

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

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

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

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:

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

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس

تصنف الموجودات المالية بناءا على نموذج الإعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة ٢٠١٤ تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفا مماثلا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الإئتمان المتعلقة بالمنشأة .

التدني

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

محاسبة التحوط

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

إلغاء الإعتراف

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

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

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

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

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

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

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

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

	المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادي	تجميعي	افرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	١,٥٨٢	-	-	-	-	١,٥٨٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٢٥٠	-	-	-	-	٢٧,٢٥٠
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٠,٢٦٣	-	-	-	-	٢٤٠,٢٦٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٠٤٠,١٠٢	٦,٣٧٣,٣٨٩	٢,٨٩٤,١٨٤	٨٠٤,٠٩٤	٥٠,٤٠٣,٩٧٨	٦١,٥١٥,٧٤٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٩٤٧,٤٧٧	-	-	-	-	٩٤٧,٤٧٧
كفالات مالية	١٠٥,٥٦٠	-	١٤٥,٠٢١	-	٩٥,٥١٩	٣٤٦,١٠٠
سقوف غير مستغلة	١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,٦٩٨	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	٢,٢٠٨	١,٧٤٢,٠٠٥
اعتمادات مستنديه	٢٢,٣٢١	-	١٩,٥٥٤	-	-	٤١,٨٧٥
المجموع	٢,٥٣٧,٤٩٤	٦,٩٩٦,٠٨٧	٤,٠١٣,١١٩	٨١٣,٨٩٤	٥٠,٥٠١,٧٠٥	٦٤,٨٦٢,٢٩٩

ج-معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفاصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ – ٢٠١٧ **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقتراض".
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**.	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: - ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ - افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ - وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**.	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية ، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيرا عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**.	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**.	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءا من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠١٩)**.	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠)**.	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).**	توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و٣ و٦ و١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و٨ و٣٤ و٣٧ و٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و١٩) وتفسير و (٢٠ و٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" **(يبدا من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).**	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقا لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم(١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء .
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)" الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحا به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لايكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعاير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وكما هو موضح في ادناه:

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

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

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

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدي العميل :
- الحق في الحصول على قدر كبير من جميع الفوائد الاقتصادية الناجمة عن استخدام موجودات محدده ؛ و
- الحق في توجيه استخدام هذا الأصل.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

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

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

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطه التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطه التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية ضمن اطار المعيار بقيمة ٤,١ مليون دينار . بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٤,١ مليون دينار عدا عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٢٤,٦ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٢٣,٥ مليون دينار. إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة ٤,١ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٤ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ١ مليون دينار .

إن الاثر الموضح والمبين اعلاه ، يكون له اثر على القوائم المالية التي سيتم أصدارها للفترات التي تبدأ من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ ، بناءاً على متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) .

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

سيتم الغاء الإعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية. وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

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

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على البنك الإعتراف كجزء من التزاماته الايجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) . وعند الطلب الاولي ، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجه سابقا في الممتلكات والمنشات والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار ، التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها ، ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

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

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

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

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

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين . وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى . أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير . يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدمة من قبل إدرة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الإئتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٤). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب- قياس القيمة العادلة

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

ج- الأدوات المالية المشتقة

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥ – نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
نقد في الخزينة	١١٣,٠٩١,٦٥١	٧٨,٦٨٥,٠٢٧
أرصدة لدى بنوك مركزية:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٥٣,٤٠١,٩٠٣	١٢١,٠٩١,٧٩١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٤٣,٣٥٨,٨٠٠
متطلبات الاحتياطي النقدي	١٠٠,٨٤٣,٣١٤	٩٣,٠٥٧,٦٥٢
شهادات ايداع	٥٥,٤٠٠,٠٠٠	٨٣,٠٠٠,٠٠٠
	٣٣٣,٣٧١,٨٦٨	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)	(١,٥٨٢)	–
المجموع	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	٥١٩,١٩٣,٢٧٠

– بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
بالاضافة الى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين اعلاه.
– لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
– ان جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إفصاح بتوزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Aaa) الى (Baa3)	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	–	–	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧
من (Ba1) الى (Caa3)	–	–	–	–
المجموع	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	–	–	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

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

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

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

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٤٤٩,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٨,٤٣٥,٢٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

إفصاح بتوزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Aaa) الى (Baa3)	٥٨,٢١١,٥٠٢	-	-	٥٨,٢١١,٥٠٢
من (Ba1) الى (Caa3)	٣٢,١٥٨,٧٧٠	-	-	٣٢,١٥٨,٧٧٠
من (Ca) الى (C)	١٤,٩٦٦,٥١٩	-	-	١٤,٩٦٦,٥١٩
من (١) الى (٦)	١٢,٥٤٣,١٥٩	-	-	١٢,٥٤٣,١٥٩
المجموع	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في بداية السنة	١٥٢,٦٥٠,٧٥٠	٧٦٧,٨٠١	–	١٥٣,٤١٨,٥٥١
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠٧,٢٩٢,٥٠٠	–	–	١٠٧,٢٩٢,٥٠٠
الأرصدة المستحقة	(١٤٢,٨٣١,١٠١)	–	–	(١٤٢,٨٣١,١٠١)
التغير في القيمة العادلة	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٦٧,٨٠١	(٧٦٧,٨٠١)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–
الاستثمارات المعدومة	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	–	–	١١٧,٨٧٩,٩٥٠

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٦٢,٠٨٦	١٠٧	–	٦٢,١٩٣
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٧,١٠٧	–	–	٢٧,١٠٧
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة	(٦٢,٠٧٢)	–	–	(٦٢,٠٧٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٠٧	(١٠٧)	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–
الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٢٢	–	–	٢٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–
الأرصدة المعدومة	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
الرصيد في نهاية السنة	٢٧,٢٥٠	–	–	٢٧,٢٥٠

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
إيداعات تستحق خلال فترة:		
أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	-	٣,٥٤٥,٠٠٠
أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	٦١٢,٣٧٦	٣٤,٤٣٨,٣٥٣
أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-
أكثر من سنة	٦١,٨١٩,٤٧٦	٥٦,٥١١,٥٥٠
المجموع	(٨٩,٨١٩,٤٧٦)	٩٤,٤٠٤,٩٠٣
ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (ايداعات بنوك)	(٢٤٠,٢٦٣)	-
المجموع	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٩٤,٤٩,٩٠٣

- لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

إفصاح بتوزيع اجمالي الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Aaa) الى (Baa3)	٦٤,٨١٩,٤٧٦	-	-	٦٤,٨١٩,٤٧٦
من (Ba1) الى (Caa3)	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦

فيما يلي الحركة على الايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	-	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
الايداعات الجديدة خلال السنة	٨٦,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٦,٨١٩,٤٧٦
الايداعات المستحقة	(٩١,٤٩٤,٩٠٣)	-	-	(٩١,٤٩٤,٩٠٣)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٣٣٢,٥٧٠	-	-	٣٣٢,٥٧٠
خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة	٢٣٩,١٣٨	-	-	٢٣٩,١٣٨
المسترد من خسارة التدني على الايداعات والمسددة	(٣٢٦,٢٧٤)	-	-	(٣٢٦,٢٧٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,١٧١)	-	-	(٥,١٧١)
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٤٠,٢٦٣	-	-	٢٤٠,٢٦٣

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١كانون الأول	
	٢٠١٨ دينـــــار	٢٠١٧ دينـــــار
اسهم شركات	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠
	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

- يتم إحتساب القيمة العادلة للإستثمار غير المدرجة وفقاً لاحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند ما يلي:

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

إفصاح بتوزيع اجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Aaa) الى (Baa3)	١٩,١٥٩,٦١٩	-	-	١٩,١٥٩,٦١٩
من (Ba1) الى (Caa3)	٤٦٦,٨٥٥,٠٧١	-	-	٤٦٦,٨٥٥,٠٧١
من (١) الى (٦)	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٣٢٤,٦٤٨,٥٢٢	٧١٥,٦٧٦	-	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦	-	-	٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦
الاستثمارات المستحقة	(١٧٩,١٣٨,١٨٨)	(٧١٥,٦٧٦)	-	(١٧٩,٨٥٣,٨٦٤)
التغير في القيمة العادلة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٧٣٥,٣٩٨	٩,٧٨٥	-	٧٤٥,١٨٣
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٨٥١,٢١١	-	-	٨٥١,٢١١
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(٦٤٩,١٠٦)	(٩,٧٨٥)	-	(٦٥٨,٨٩١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	٩,٩٧٤	-	-	٩,٩٧٤
الاستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٩٤٧,٤٧٧	-	-	٩٤٧,٤٧٧

١١ - موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

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

تم رهن تلك السندات مقابل الاموال المقترضة من البنك المركزي الاردني مقابل سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتمويل الصناعي.

١٢- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
الافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	٨,٤٤٠,٧٠٩	١٢,٦٦١,٣٣٣
قروض وكمبيالات *	٦٥٥,٥٧٢,٧٦٧	٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢
بطاقات الائتمان	١٥,٢٥٩,٧٦١	١٢,١٠٥,٧٥٧
أخرى	٦,٤٣٤,٨٩٩	٦,٤١٤,١٧٤
القروض العقارية	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	١٩٩,٤٩١,٢٤٠
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	١٠٣,٢٩٦,٢٨٠	٩١,٦٥٠,٦٢٢
قروض وكمبيالات *	٣٥٧,٠٥٥,٧٠٣	٢٦٩,٠٥٢,٨٢٩
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٢٢,٢٧٣,٧١٥	١٨,٠٥٢,١٩٠
قروض وكمبيالات *	١١٩,١٨١,٩١٨	٩٢,٨٠٧,٠٢٨
الحكومة والقطاع العام	٢٢١,١١٤,٥٥٩	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
المجموع	١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦
ينزل: فوائد وعوائد معلقة	(١٠,٢٨٨,٥٤٨)	(١٠,٥٣٠,١٨٧)
ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦١,٥١٥,٧٤٧)	(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩

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

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

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

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

- بلغت التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٥٥,٣٥١,٨٥٠ دينار أي ما نسبته ٣,٢٢٪ من إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٣,٦٦٩,١٩٩ دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي كما في نهاية السنة:

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

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

			الشركات			
	الافراد	القروض العقارية	الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٤,٠٨٥,٥١١	٥,٠٧٩,٥٠٧	٥,٢٩٥,١٦٤	٤٩٣,٠٥٩	٥٧,٤٨٩,٨٣٥
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٥٦٣,٤٠٤	٩٧٣,١٦٠	٢,٢٥٠,٠٠٨	٢,٤٣٨,٤٢٢	١١٤,٣١٠	٧,٣٣٩,٣٠٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة	(٤,٩٤٢,١٩٨)	(٧٨٨,٣٦٢)	(٢٨٣,٥٢٧)	(٨٠١,٨٢٨)	(٦,١٧٢)	(٦,٨٢٣,٠٨٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١١٨,٩٧٨	٢٤٤,٣٧٩	٥٥٠,٨١٧	٧٥٨,١١٧	٤٣٨,٧٣٨	٣,١١١,٠٢٩
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٤٦٥,٢٨٦	(١٩٩,٥١٣)	(٤٣٥,٨٢٢)	(١٤,١٢٧)	(٤٣٨,٧٣٨)	(٦٢٢,٩١٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٥٨٤,٢٦٥)	(٤٤,٨٦٦)	(١١٤,٩٩٥)	(٧٤٣,٩٩٠)	–	(٢,٤٨٨,١١٦)
الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٧,٨٣٩,٢٢٧	١,٠٦٥,٦٥٧	١,٦٨١,٨١٧	١,٢٥٧,٢٥٥	٩٤٣,٩١٦	١٢,٧٨٧,٨٧٢
التغيرات الناتجة عن تعديلات	(٥,٠١٢,٦٢٨)	(٢١٥,٣٦٩)	(٧٢٠,٩٢٩)	(١,٣٠٥,٤١٤)	١٣٤,٨٥٧	(٧,١١٩,٤٨٣)
التسهيلات المعدومة	(١,١٨٤,٢٤٦)	–	(٩٧٤,٤٤٧)	–	–	(٢,١٥٨,٦٩٣)
فروقات تقييم	–	–	–	–	–	–
الرصيد في نهاية السنة	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٥,١٢٠,٥٩٧	٧,٠٣٢,٤٢٩	٦,٨٨٣,٥٩٩	١,٦٧٩,٤٧٠	٦١,٥١٥,٧٤٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧						
الرصيد في بداية السنة	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	١,٩٩٢,١٩٠	٨,٨٩٨,٢٠١	٧,٢٤١,٠٣٩	–	٤٧,٦٧٥,٣٣٦
المحول خلال السنة إلى الإيرادات	٥,٥٢٧,٥٣٦	٢٦٨,٤٥٧	(٣٨٧,٩٢٧)	(١,٦١٥,٥٢٠)	–	٣,٧٩٢,٥٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)	(١,٩٥٨,٩٧١)	–	(١,٠١٩,٢٩٢)	(٥,٤٠٦)	–	(٢,٩٨٣,٦٦٩)
فروقات تقييم	٨١,٩١٥	٢٢,١٠٠	٤٥,٨٥٢	٢٨,٩٥٠	–	١٧٨,٨١٧
الرصيد في نهاية السنة	٣٣,١٩٤,٣٨٦	٢,٢٨٢,٧٤٧	٧,٥٣٦,٨٣٤	٥,٦٤٩,٠٦٣	–	٤٨,٦٦٣,٠٣٠
المخصص على أساس العميل الواحد:						
التسهيلات غير العاملة	٢٧,٥٠٤,٦٧٢	٢,٢٤٣,٦٤٠	٧,٤٨٨,٨٢٥	٥,٥٣٠,٣٣٨	–	٤٢,٧٦٧,٤٧٥
التسهيلات تحت المراقبة	١,٢٧٢,١١٦	٣٩,١٠٧	٤٨,٠٠٩	١١٨,٧٢٥	–	١,٤٧٧,٩٥٧
المخصص على أساس المحفظة التسهيلات غير العاملة	٤,٤١٧,٥٩٨	–	–	–	–	٤,٤١٧,٥٩٨
المجموع	٣٣,١٩٤,٣٨٦	٢,٢٨٢,٧٤٧	٧,٥٣٦,٨٣٤	٥,٦٤٩,٠٦٣	–	٤٨,٦٦٣,٠٣٠

* قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وتم الإعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق للخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة ٨,٨٢٦,٨٠٥ دينار قبل الضريبة كتعديل على الرصيد الافتتاحي لمخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧,٠٧٠	٧٩,٤٥٤	١٣٦,٠٨٩	١,٨٩٤	١٠,٢٩٥,٦٨٠	١٠,٥٣٠,١٨٧
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٠,٣٦٩	٢,٣٦٩	١,٦٠٥	٣٠,٨٩٨	١,٠٩٧,٦٧٧	١,١٤٢,٩١٨
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٣,٨٤٥)	(٣٤,٥٩٩)	(١٣٠,٠١٢)	(١٠,٩٥٥)	(٥,٦٢٧,٤٦٥)	(٥,٨٤٦,٨٧٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١,٨٧٩	٢٤,١٨٥	(٤١,٨٤٠)	(٢٥٩)	(٢٣,٩٦٥)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	(٣٨٣)	٣٦,٢٥٢	١٠,٧١٧	(٤٦,٥٨٦)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٧)	(٦٢,٢٣١)	(٥)	(١,٢٤١)	٦٤,٤٢٤	–
الأثر على الفوائد المعلقة – كما في نهاية السنة – نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٤١,٢٦٥	٢٠,٢٣٠	(٥,٥٩٣)	٩,٢١٧	(٦٤,٧٨٦)	٣٣٣
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–	٤,٨٣٦,٦٦٩	٤,٨٣٦,٦٦٩
الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة	–	–	–	–	(٣٧٤,٣٥٠)	(٣٧٤,٣٥٠)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	–	–	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٤,٥٢٦	٨,٧٩٥	٢,٠٨٩	٣١,٠٥٤	١٠,٢٢٢,٠٨٤	١٠,٢٨٨,٥٤٨

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩	٤,٩٢٦,٨٧٢	٨,٧١٣	١٨,٩٨٣,٥١٥	٤١٥,٤٢٩	٣١,٠٥٤	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	٣٥,٤٥٧,٣٥١	١,٩٥٦,٧١٨	٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	١,٩٩٦,٤٨٥
القروض العقارية	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١,٣١٣,٧٨١	٨٢	١١,٢٢٧,٦٣٠	٣٣٩,٨٠٨	–	٩,٣٧٧,٠٠٥	٣,٤٦٧,٠٠٨	٢٧٧,٩٨٤	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	٥,١٢٠,٥٩٧	٢٧٨,٠٦٦
الشركات الكبرى	٣٧٥,٣١٦,٦٦٥	٥٩١,٤٤٠	٢٤,٥٢٤	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	١,٨٩١,٦٢٦	١,٦٠٣	١٧,٦٤١,٨٥٤	٤,٥٤٩,٣٦٣	٦,٣٨٤,٩٨٨	٤٦٠,٣٥١,٩٨٣	٧,٠٣٢,٤٢٩	٦,٤١١,١١٥
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٩٩,٦٤٠,٦٥٨	٣٩٩,٤٣٦	٢	٢٦,٣٠٧,٢٤٩	٩٠٠,٤٢٦	٤٨٦	١٥,٥٠٧,٧٢٦	٥,٥٨٣,٧٣٧	١,٣١٣,٥٣٧	١٤١,٤٥٥,٦٣٣	٦,٨٨٣,٥٩٩	١,٣١٤,٠٢٥
للحكومة والقطاع العام	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٨١,٩٦٢	–	١٢,٣١٣,٦٤٢	١٥٠,٩٨٩	–	٢,٩٨١,٨٩٤	١,٣٤٦,٥١٩	٢٨٨,٨٥٧	٢٢١,١١٤,٥٥٩	١,٦٧٩,٤٧٠	٢٨٨,٨٥٧
	١,٤٩٩,٣٥٥,٢٩٥	٧,٤١٣,٤٩١	٣٣,٣٢١	١٣٦,٢٢٥,٥٠٠	٣,٦٩٨,٢٧٨	٣٣,١٤٣	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٥٠,٤٠٣,٩٧٨	١٠,٢٢٢,٠٨٤	١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	٦١,٥١٥,٧٤٧	١٠,٢٨٨,٥٤٨

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

	حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المجموع		
	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة	إجمالي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	فوائد معلقة
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للأفراد	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣	٥,٤١٥,١٢٠	٧٩,٤٠٢	١٤,٦٢٣,٢٥٢	٢٩٨,٨٤٦	١,٨٦٦	٢٩,٣٤٠,٩٥١	٣٦,٨٢٢,٦٢٨	٧,٠١٤,٧٢٩	٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٧,٠٩٥,٩٩٧
القروض العقارية	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢	١,٣٧٠,٥٨٨	٥٢	١٥,٤٩٦,١٨١	١٥٠,١٠٩	٢٨	٥,١٤٧,٦٨٧	٢,٥٦٤,٨١٤	١٥٨,٣٥٨	١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٤,٠٨٥,٥١١	١٥٨,٤٣٨
الشركات الكبرى	٢٨٧,٢٣٤,١٤١	٢٥٥,١١٥	١٤,١٦٤	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	١,٣٣٣,٠٩٩	٤٧,٠٠٧	١١,٠٧٩,٢٣٦	٣,٤٩١,٢٩٣	١,٩٣٩,٧٢١	٣٦٠,٧٠٣,٤٥١	٥,٠٧٩,٥٠٧	٢,٠٠٠,٨٩٢
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	٥٧,٩٣٣,٩٩٠	٢٧٢,٥٨٢	٢,٨٨٣	٣٩,٤٢٩,٢٢٧	٥٠٢,٨٧٠	٨٩,٠٨٢	١٣,٤٩٦,٠٠١	٤,٥١٩,٧١٢	١,١٨٢,٨٧٢	١١٠,٨٥٩,٢١٨	٥,٢٩٥,١٦٤	١,٢٧٤,٨٣٧
للحكومة والقطاع العام	١٩٢,٤٧١,٦١٣	٥٣,٢٥٩	٢٣	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	٤٣٩,٦٢٤	–	٤٨٨	١٧١	–	٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٤٩٣,٠٥٩	٢٣
	١,٣٧٠,٥٢٧,٨٧٩	٧,٣٦٦,٦٦٤	٩٦,٥٢٤	١٦٧,٥٣٧,٧٢٤	٢,٧٢٤,٥٤٨	١٣٧,٩٨٣	٥٩,٠٦٤,٣٦٣	٤٧,٣٩٨,٦٢٣	١٠,٢٩٥,٦٨٠	١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٥٧,٤٨٩,٨٣٥	١٠,٥٣٠,١٨٧

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) الى (٦)	٣٧٤,٣٧١,٥١٨	٥٧,١٠٤,٦٨٦	-	٤٣١,٤٧٦,٢٠٤
(٧)	٩٤٥,١٤٧	١٠,٢٨٨,٧٧٨	-	١١,٢٣٣,٩٢٥
من (٨) الى (١٠)	-	-	١٧,٦٤١,٨٥٤	١٧,٦٤١,٨٥٤
المجموع	٣٧٥,٣١٦,٦٦٥	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	١٧,٦٤١,٨٥٤	٤٦٠,٣٥١,٩٨٣

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٨٧,٢٣٤,١٤١	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	١١,٠٧٩,٢٣٦	٣٦٠,٧٠٣,٤٥١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٣٢,٢٧٥,٧٣٥	٣٤,٤٢٤,١٣٢	٧,٤٦٢,٢٤٠	١٧٤,١٦٢,١٠٧
التسهيلات المسددة	(٥٧,٥٥١,٠٠٧)	(١٤,٠٣٥,٧٨٩)	(١,١٢٦,١٠٠)	(٧٢,٧١٢,٨٩٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٧,٧٣٠,٩٧١	(٣٧,٧٢٧,٥٩٤)	(٣,٣٧٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢٤,٣٧٣,١٧٥)	٢٧,٣٥٢,٩٠٩	(٢,٩٧٩,٧٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٥,٠١٠,٢٦٨)	٥,٠١٠,٢٦٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	(١,٨٠٠,٦٧٩)	(١,٨٠٠,٦٧٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣٧٥,٣١٦,٦٦٥	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	١٧,٦٤١,٨٥٤	٤٦٠,٣٥١,٩٨٣

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

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٢٥٥,١١٥	١,٣٣٣,٠٩٩	٣,٤٩١,٢٩٣	٥,٠٧٩,٥٠٧
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٨١,١٥٤	٧١٣,٤٠٤	١,٢٥٤,٩٥٠	٢,٢٥٠,٠٠٨
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٦٥,٣٩٦)	(١٥٤,٥٨١)	(٦٣,٥٥٠)	(٢٨٣,٥٢٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٩٨,٠١١	(٥٩٧,٠٨٢)	(٩٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٧,١٩٤)	٣٧٧,٧٧٣	(٣٣٠,٥٧٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	(٢١٦,٥١٣)	٢١٦,٥١٣	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة				
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٤٣٠,٧٥٠)	٤٣٥,٥٢٦	١,٦٧٧,٠٤١	١,٦٨١,٨١٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(٧٢٠,٩٢٩)	(٧٢٠,٩٢٩)
التسهيلات المعدومة	-	-	(٩٧٤,٤٤٧)	(٩٧٤,٤٤٧)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٥٩١,٤٤٠	١,٨٩١,٦٢٦	٤,٥٤٩,٣٦٣	٧,٠٣٢,٤٢٩

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة:

	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
من (١) الى (٦)	٩٦,٢٣٠,٥١٧	-	١٥,٢٧٩,٦١٥	-	-	١١١,٥١٠,١٣٢
(٧)	٢٢٥,٩٠١	-	١٠,٣٩٣,٩٧٨	-	-	١٠,٦١٩,٨٧٩
من (٨) الى (١٠)	-	-	-	-	١٤,٩٨٩,٧٣٩	١٤,٩٨٩,٧٣٩
غير مصنف	-	٣,١٨٤,٢٤٢	-	٦٣٣,٦٥٥	٥١٧,٩٨٦	٤,٣٣٥,٨٨٣
المجموع	٩٦,٤٥٦,٤١٨	٣,١٨٤,٢٤٢	٢٥,٦٧٣,٥٩٣	٦٣٣,٦٥٥	١٥,٥٠٧,٧٢٥	١٤١,٤٥٥,٦٣٣

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٥٥,٩٥٨,١٧٤	١,٩٧٥,٨١٦	٣٩,٢٥٦,٨٦٣	١٧٢,٣٦٤	١٣,٤٩٦,٠٠١	١١٠,٨٥٩,٢١٨
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥١,٧٥٧,٨٣٢	٢,٣١٤,٤٠٦	٦,٦٤٣,١٧٨	٤٤٢,٤٢٥	٢,٢٦٧,٧٠٦	٦٣,٤٢٥,٥٤٧
التسهيلات المسددة	(٢٣,٤٤٢,٣١٥)	(٥٨٢,٣٧٤)	(٧,٥٥٨,٥٢٣)	(٧٨,٥٢١)	(١,١٦٧,٣٩٩)	(٣٢,٨٢٩,١٣٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢١,٢٣٥,٥٢٨	١١,٤٥٤	(١٦,٩٠٦,٠٧٤)	(١١,٤٥٤)	(٤,٣٢٩,٤٥٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٦,٥٩٩,٤٥٩)	(٢٥٥,٦٤٣)	٧,٥٦٩,٨٤٥	٢٥٥,٦٤٣	(٩٧٠,٣٨٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٤٥٣,٣٤٤)	(٢٧٩,٤١٧)	(٣,٣٣١,٦٩٥)	(١٤٦,٨٠٢)	٦,٢١١,٢٥٨	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٩٦,٤٥٦,٤١٦	٣,١٨٤,٢٤٢	٢٥,٦٧٣,٥٩٤	٦٣٣,٦٥٥	١٥,٥٠٧,٧٢٦	١٤١,٤٥٥,٦٣٣

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

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	١٥٧,٥٢١	١١٥,٠٦١	٤٩٢,٠٦٠	١٠,٨١٠	٤,٥١٩,٧١٢	٥,٢٩٥,١٦٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٢٥,٥٧١	٩٠,٩٦٢	٥١٨,٨٨٦	٢٧,٨٤٦	١,٦٧٥,١٥٧	٢,٤٣٨,٤٢٢
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٢٧,٥٦١)	(٣٩,٣٠٨)	(١٣٩,٥٣٥)	(٦٩٦)	(٥٩٤,٧٢٨)	(٨٠١,٨٢٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨٣,٥٥٠	١,٨٠٨	(١٦٧,٨٦١)	(١,٨٠٨)	(٧١٥,٦٨٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٨٢٦)	(١٨,٤٨٣)	١٧٨,٠٨٥	١٨,٤٨٣	(١٦٨,٢٥٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٣,١٥٣)	(١٥,٧٧٩)	(٣٢,٧٢٠)	(٨,٣٠٦)	١٣٩,٩٥٨	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة						
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٧٧٩,٤٠٢)	(١,٥٢٥)	٢,٦٥٤	٢,٥٢٨	٢,٠٣٣,٠٠٠	١,٢٥٧,٢٥٥
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	(١,٣٠٥,٤١٤)	(١,٣٠٥,٤١٤)
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٦٦,٧٠٠	١٣٢,٧٣٦	٨٥١,٥٦٩	٤٨,٨٥٧	٥,٥٨٣,٧٣٧	٦,٨٨٣,٥٩٩

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للأفراد:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩	١٨,٩٨٣,٥١٥	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	٦٨٥,٧٠٨,١٣٦
المجموع	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩	١٨,٩٨٣,٥١٥	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	٦٨٥,٧٠٨,١٣٦

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣	١٤,٦٢٣,٢٥٢	٢٩,٣٤٠,٩٥١	٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦
التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٠٧,٧١٢,٨٩٨	١,٦٢٦,٢٣٧	٢,٨٢٦,٧٠٥	١١٢,١٦٥,٨٤٠
التسهيلات المسددة	(١١٠,٥١٧,٧٦٩)	(٤,٨٤٦,٥٧٧)	(٦,٥٦٠,١٩٥)	(١٢١,٩٢٤,٥٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٥٥٩,٧٤٥	(٥,٦٦٣,٨٣١)	(٢,٨٩٥,٩١٤)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٤٣٢,٦٠٢)	١٧,٧٩٧,٧٣٠	(١,٣٦٥,١٢٨)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٦,٩٢٣,٨٣٦)	(٤,٥٥٣,٢٩٦)	٢١,٤٧٧,١٣٢	–
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–
التسهيلات المعدومة	–	–	(٢,٥٣٨,١٢٩)	(٢,٥٣٨,١٢٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩	١٨,٩٨٣,٥١٥	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	٦٨٥,٧٠٨,١٣٦

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	٥,٤١٥,١٢٠	٢٩٨,٨٤٦	٣٦,٨٢٢,٦٢٨	٤٢,٥٣٦,٥٩٤
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١,٠٧٩,٥٣٧	١٥١,٣٩٦	٣٣٢,٤٧١	١,٥٦٣,٤٠٤
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(١,٢٤٩,٢٢٨)	(٦٠,١٥٩)	(٣,٦٣٣,٣١٢)	(٤,٩٤٢,٦٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,٥٠٧,٠٨٣	(١٧١,٩٨٤)	(١,٣٣٥,٠٩٩)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٥,٢٥١)	٧٨٣,٦٦٣	(٦٠٨,٤١٢)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢١٢,٨٥٤)	(١٤٦,٣٩٣)	٣٥٩,٢٤٧	–
الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة				
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٤٣٧,٧١٢)	(٤٣٩,٩٤٠)	٩,٧١٦,٨٧٩	٧,٨٣٩,٢٢٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	١٧٧	–	(٥,٠١٢,٨٠٥)	(٥,٠١٢,٦٢٨)
التسهيلات المعدومة	–	–	(١,١٨٤,٢٤٦)	(١,١٨٤,٢٤٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٤,٩٢٦,٨٧٢	٤١٥,٤٢٩	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤٠,٧٩٩,٦٥٢

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
غير مصنف	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١١,٢٢٧,٦٣٠	٩,٣٧٧,٠٠٥	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥
المجموع	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١١,٢٢٧,٦٣٠	٩,٣٧٧,٠٠٥	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢	١٥,٤٩٦,١٨١	٥,١٤٧,٦٨٧	١٩٩,٤٩١,٢٤٠
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٠,٠٠٢,١٧١	٢,٣٠٧,٣٥٥	١,٠٦٤,٣٠٤	٣٣,٣٧٣,٨٣٠
التسهيلات المسددة	(١٧,٣٠٠,٦٩٣)	(١,٨٢٣,٥٦٢)	(٩٩٦,٤٣٠)	(٢٠,١٢٠,٦٨٥)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٩,١٦٥,٣٦٢	(٨,٩٣٨,١٩٢)	(٢٢٧,١٧٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥,٧٦٨,١٧٦)	٥,٩٩٨,٧١١	(٢٣٠,٥٣٥)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٨٠٦,٢٨٦)	(١,٨١٢,٨٦٣)	٤,٦١٩,١٤٩	–
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–
التسهيلات المعدومة	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	١١,٢٢٧,٦٣٠	٩,٣٧٧,٠٠٥	٢١٢,٧٤٤,٣٨٥

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

	المرحلة الأولى تجميعي	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	١,٣٧٠,٥٨٨	١٥٠,١٠٩	٢,٥٦٤,٨١٤	٤,٠٨٥,٥١١
خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣٥٣,٤٦٩	٣٧١,١٢٣	٢٤٨,٥٦٨	٩٧٣,١٦٠
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة	(٤٠١,٥٧٠)	(١٧,٨١٥)	(٣٦٨,٩٧٧)	(٧٨٨,٣٦٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣١٣,٢١١	(٢٤٧,٥٣٨)	(٦٥,٦٧٣)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٤,٣٨٠)	١٠٤,١٧٢	(٥٩,٧٩٢)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢٤,٤٥٢)	(٥٦,١٤٧)	٨٠,٥٩٩	–
الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة				
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٢٥٣,٠٨٥)	٣٥,٩٠٤	١,٢٨٢,٨٣٨	١,٠٦٥,٦٥٧
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	(٢١٥,٣٦٩)	(٢١٥,٣٦٩)
التسهيلات المعدومة	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١,٣١٣,٧٨١	٣٣٩,٨٠٨	٣,٤٦٧,٠٠٨	٥,١٢٠,٥٩٧

إفصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام كما يلي:

	٢٠١٨			
	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) الى (٦)	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩
المجموع	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي:

	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١٩٢,٤٧١,٦١٣	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	٤٨٨	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٥٣,٣٨٢,٣٣٥	١,٥٧٤,٤٢٢	٢٧١,٣٦٧	٥٥,٢٢٨,١٢٤
التسهيلات المسددة	(٦٢,١٨٤,١٦٨)	-	(٤٨٨)	(٦٢,١٨٤,٦٥٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	(٣٥,٥٩٨,٩٩٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٧٣٩,٢٢٠)	١٠,٧٣٩,٢٢٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٢,٧١٠,٥٢٧)	-	٢,٧١٠,٥٢٧	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩

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

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

١٣ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هى كما يلى :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	اراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	مشاريع قيد التنفيذ	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠
اضافات	-	١,٨٧٦,٢٩٣	٢,٠٢٢,٠٠٥	٩٧	٢,٥٦٣,٢٢٧	١,٦٣١,٣١٤	٨,٠٩٢,٩٣٦
تحويلات	-	٤٨٠,٨٨٣	٥٨٣,٤٩٣	-	٧٦٢,٨٨٩	(١,٨٢٧,٢٦٥)	-
استبعادات	-	-	(٣٢٦,٢٦٧)	(٩٩,٨٣٨)	(٣,٠٢٧,٢٤٠)	-	(٣,٤٥٣,٣٤٥)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٤,٩٥٨,٠٦٨	٤٤,٨٥٩,٠٢٠	١,٧٣٦,٣٩٩	٣٢,٦٦٢,٦٦٨	١,٩٢٠,٢٥٤	١٠٨,٢٨٠,٤٥١
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٤,٤٣٩,٧٥٦	٣١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٧٦,٠٠٨	٢٤,٧٦٧,١٧٧	-	٦٢,٢٤٧,٠٣٩
استهلاك السنة	-	٤٨٤,٧١٤	٢,٨٦٥,٢١٥	١٤٨,٣٦٩	٢,٦٨١,٤٥٢	-	٦,١٧٩,٧٥٠
استبعادات	-	-	(٢٦٩,٨٤٦)	(٩١,٥٤٢)	(٣,٠١٧,٢٩٥)	-	(٣,٣٧٨,٦٨٣)
الرصيد في نهاية السنة	-	٤,٩٢٤,٤٧٠	٣٤,٣٥٩,٤٦٧	١,٣٣٢,٨٣٥	٢٤,٤٣١,٣٣٤	-	٦٥,٠٤٨,١٠٦
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٠,٠٣٣,٥٩٨	١٠,٤٩٩,٥٥٣	٤٠٣,٥٦٤	٨,٢٣١,٣٣٤	١,٩٢٠,٢٥٤	٤٣,٢٣٢,٣٤٥
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,١٦٥,٧٤٤	٤١,٨٤٨,٣٨١	١,٦٨٦,٧٤٨	٣٠,٠٧٨,٨٩٧	١,٧١٨,٦٩٥	٩٩,٦٤٢,٥٠٧
اضافات	-	٤٣٥,١٤٨	١,٠٣٤,٩١٤	١٤٩,٣٩٢	١,٨٤٣,٠٨٢	١,٥٣٢,٩٨٠	٤,٩٩٥,٥١٦
تحويلات	-	-	١٣٢,٢٩٨	-	١,٠٠٣,١٧٢	(١,١٣٥,٤٧٠)	-
استبعادات	-	-	(٤٣٥,٨٠٤)	-	(٥٦١,٣٥٩)	-	(٩٩٧,١٦٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٤,٠٠٤,٧٧٩	٢٩,٣٧٢,٦٧٣	١,١١٣,٥٢٧	٢٢,٨١٨,٣١٤	-	٥٧,٣٠٩,٢٩٣
استهلاك السنة	-	٤٣٤,٩٧٧	٢,٨١٥,٨٠٩	١٦٢,٤٨١	٢,٥٠٩,١٤١	-	٥,٩٢٢,٤٠٨
استبعادات	-	-	(٤٢٤,٣٨٤)	-	(٥٦٠,٢٧٨)	-	(٩٨٤,٦٦٢)
الرصيد في نهاية السنة	-	٤,٤٣٩,٧٥٦	٣١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٧٦,٠٠٨	٢٤,٧٦٧,١٧٧	-	٦٢,٢٤٧,٠٣٩
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	١٨,١٦١,١٣٦	١٠,٨١٥,٦٩١	٥٦٠,١٣٢	٧,٥٩٦,٦١٥	٢,١١٦,٢٠٥	٤١,٣٩٣,٨٢١
نسبة الاستهلاك السنوية ٪	-	٢	٩ - ١٥	١٥	٢٠	-	

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥٢,٠٣٣,٨٢٧ دينار ومبلغ ٣٨,٣٣٦,٠٨٠ دينار على التوالي، وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ مبلغ ١,٢٧٣,٧٠٥ دينار ومبلغ ١,٥٩٥,٦٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ على التوالي.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

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

بصدد القيام بالإجراءات اللازمة حسب الأصول

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

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

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:		
رصيد بداية السنة	٢,٠٥٣,٩٠٠	٣,٠٥٣,٩٠٠
المسترد الى الايرادات	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
المستخدم خلال العام	(٣٦٨,٠٠٠)	-
رصيد نهاية السنة	١,٦٨٥,٩٠٠	٢,٠٥٣,٩٠٠

بموجب تعليمات البنك المركزي الاردني ، يتوجب بيع المباني و الاراضي التي ألت ملكيتها للبنك وفاء الديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها. وللبنك المركزي في حالات استثنائيه ان يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ أذار ٢٠١٤ وتعميم البنك المركزي الاردني ٧٠٩٦/١/١٠ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤، بدء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكه لقاء الديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بمضنون التعميم المشار اليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على ان يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ تاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨.

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

١٦ – ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند ما يلي:

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

١٧ – ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند ما يلي:

	الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٢٧,٥٦٤,٨٨١	٦٢,٥٩٢,٧٨٤	٤٧,١١٧,٥٦٢	٦٣,٣٤٣,٠٤٧	٤٠٠,٦١٨,٢٧٤
ودائع توفير	٤٧٧,٦٥٨,٧٢٧	٦,٥٧٧,٣١٢	٣,٥٢٧,٢٧١	١٠٢,١٤٢	٤٨٧,٨٦٥,٩٥٢
ودائع لآجل وخاضعة لإشعار	٤٤٢,٨٦٧,١٣٧	٣١٥,٤٢٠,٤٤٩	٢٩,٢٨٨,١٥٩	٢٣٧,٨١٧,٠١٦	١,٠٢٥,٣٩٣,٧٦١
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار	٢٤,١٠٦	–	–	–	٢٤,١٠٦
المجموع	١,١٤٨,١١٥,٣٥١	٣٨٤,٥٩٠,٥٤٥	٧٩,٩٣٣,٤٩٢	٣٠١,٢٦٢,٧٠٥	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
حسابات جارية وتحت الطلب	٢٥٤,٣٧٤,٩٠٦	٨٥,٥٧٩,٢٨٣	٤٤,٩٩٢,٨٢٢	٦١,٧٠٣,٩١١	٤٤٦,٦٥٠,٩٢٢
ودائع توفير	٤٥٧,٣٤٩,٠٩٩	٣,٦٦٣,٧٧٤	٣,٤٨١,٣٦٤	٩٤,٧٦٠	٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧
ودائع لآجل وخاضعة لإشعار	٣٥٣,٩٠١,٩٤٠	٢٦٢,٦٠٠,٦٦٨	٢٢,١٨١,٠٩١	١٩٩,٨٧٠,٣٢٨	٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار	٧٠,٩٠٠	–	–	–	٧٠,٩٠٠
المجموع	١,٠٦٥,٦٩٦,٨٤٥	٣٥١,٨٤٣,٧٢٥	٧٠,١٥٥,٢٧٧	٢٦١,٦٦٨,٩٩٩	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٨٧,٢٦٩,٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٥,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٤٤,٢١٦,٠٥٦ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- لا يوجد ودائع محجوزه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٣٦٤,٠٣٠,٩٥٩ دينار أي ما نسبته ١٩,٠٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٩٢,٤٦٦,٧٤٨ دينار أي ما نسبته ٢٢,٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٨,٦٢٠,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٨,٢٤٠,٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

١٩ - أمـوال مقترضـة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	المبلغ دينـــار	عدد الأقساط الكلية	عدد الأقساط المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪-٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢,٣٠٤,٢٥٠	٢٠	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٥٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٨,٥٥٠,٠٠٠	١٠	٨	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٧٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**	٣١,٤٧١,٠٦٤	١٨٦	١٨٦	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	سندات حكومة	١٪ - ٢,٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	١,٨٩٦,١٢٧	١٤	١١	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٠٠٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٥,٠٥٧,١٤٣	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٧٥٠٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٣,٠٣٨,٥٧١	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	١٤,١٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٥,٢٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني×	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٨٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٧٥٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣,٠٠٠٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٩٠٠٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١٩,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	سندات حكومة	٥,٥٠٠٪
البنك الاوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٣,٥٤٥,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٥٦٠٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٤,٣٤٩,٢٨٨	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد	٤,٥٧٠٪
بنك الاتحاد	٨٠٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد	٦,٠٠٠٪
بنك سوسيتيه جنرال	٧١١,١١١	٤٥	٤٤	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٧٥٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
المجمـــوع	١٦٢,١٠٩,٣٠٦						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد	٤,٨٤٥٪-٤,٨٩٥٪
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢,٦٥٨,٧٥٠	٢٠	١٥	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد	٣,٣٦٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٩,٥٠٠,٠٠٠	١٠	١٠	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٣٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني**	٢٨,١٨٦,٨٤٠	١٤٠	١٤٠	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	سندات حكومة	١٪ - ٢٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٢,٢٣٢,٠٤٢	١٤	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد	٢,٥٠٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٥,٠٦٤,٢٨٦	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد	٣,٢٥٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني*	٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد	٢,٨٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	لا يوجد	٤,٤٪
الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري ***	٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد	٥,٨٪
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد	٣,٠٠٪
اقتراض من بنك الاعمار الاوروبي	٧,٠٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٤,٨٪
بنك الاتحاد	٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	٦	ربع سنوية	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٠٠٪
بنك سوسيتيه جنرال	٩٧٧,٧٧٨	٤٥	٤٤	شهري	٢٠٢١	لا يوجد	٦,٧٥٪
اقتراض من شركة الاسواق المالية العالمية FMI	١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد	-
المجمـــوع	١١٤,٩٠٦,٤٤٨						

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

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

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

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل:

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

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

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
ضريبة دخل السنة	١٢,٣٢١,٦٩٣	١٢,٨٩٦,٧٧٨
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١,٢٥١	(٩٦٤,٤١٣)
موجودات ضريبية مؤجلة	(٤٥,٢٠٥)	(٤,٩٤١)
ضريبة الدخل المستحقة على ارباح السنة	١٢,٢٧٧,٧٣٩	١١,٩٢٧,٤٢٤

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٥٪ حتى نهاية العام ٢٠١٨ حيث أصبحت النسبة ٣٨٪ اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٩ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.

- تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الاردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ لغاية تاريخ اعداد القوائم المالية.

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

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ للشركة الوطنية للخدمات المالية . باستثناء عامي ٢٠١٠ و٢٠١١ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ٣١٨,٦٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة. تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١٦ بالغاء قرار المطالبة واعتباره باطلا واعادته للدائرة لتصويب الاجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الاول ٢٠١٦. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة اصدار اشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧. وعليه تم الاعتراض امام المحاكم المختصة خلال تموز٢٠١٧ وصدر قرار عن محكمة البداية قضى بموجبه بالغاء

مطالبة الدائرة والموافقة على كشفي التقدير كما ورد من الشركة وتم تأييد هذا القرار استئنافا وتمييزا وصدرت اشعارات وفقا لذلك. الا ان الدائرة تقدمت بطلب لاعادة المحاكمة في قضية السنتين اعلاه خلال ايلول ٢٠١٨. وصدر قرار من محكمة البداية برد الطلب والقضية الان في مرحلة الاستئناف. علما بأن المدة القانونية المتاحة لتصويب الاجراءات القانونية قد انقضت بمرور مدة ٤ سنوات على تقديم الكشوف للسنتين محل البحث. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للاعوام ٢٠١٥ و٢٠١٦ و٢٠١٧ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية

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

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

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

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨				٢٠١٧
	رصيد بداية السنة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	رصيد نهاية السنة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
موجودات ضريبية مؤجلة					
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	٣,٦٦٨,٧٨٤	(١,٥٠١,٤٨٥)	٩,٧٤٠,٠٨٣	١١,٩٠٧,٣٨٢	٤,٣٨٩,٧٦٤	١,١٤٨,١٤٥
فوائد معلقة	١٣٩,٩٧١	-	٥٣,٠٤١	١٩٣,٠١٢	٥٤,٠٤٣	٣٣,٥٩٣
مصاريف غير مقبولة ضريبياً لفروقات زمنية	١٦٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	-	٦٠,٠٠٠	٢٢,٨٠٠	٥٦,٠٠٠
مخصصات مختلفة	٣,١٦٧,٣٨٥	-	-	٣,١٦٧,٣٨٥	١,٢٠٣,٦٠٦	١,١٠٨,٥٨٥
مخصص تدني موجودات مستملكة	١,٧٥٠,٠٠٠	(٦٤,١٠٠)	-	١,٦٨٥,٩٠٠	٦٤٠,٦٤٢	٦١٢,٥٠٠
خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة						
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤,٢١٤,٠٢٠	(٣,٣٧٨,٣١٠)	٣,٤٩٨,٧٣٣	١٤,٣٣٤,٤٤٣	٢,٣٨٨,٧٧٣	٢,٧٨٤,١٨٣
	٢٣,١٠٠,١٦٠	(٥,٠٤٣,٨٩٥)	١٣,٢٩١,٨٥٧	٣١,٣٤٨,١٢٢	٨,٦٩٩,٦٢٨	٥,٧٤٣,٠٠٦
مطلوبات ضريبية مؤجلة						
أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة						
العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٦٤٩,٤٥٦	(٤٧٢,٨٧٦)	٢٠٩,٥٢٣	٢,٣٨٦,١٠٣	٢٢٩,٩١٥	٢٢٤,٩٨٢
ارباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة						
العادلة من خلال قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار ٩)	٥,٤٥٠,٨٦٢	-	٢٨١,١٧٩	٥,٧٣٢,٠٤١	٦٥٣,١٨٥	٥٤٥,٠٨٦
	٨,١٠٠,٣١٨	(٤٧٢,٨٧٦)	٤٩٠,٧٠٢	٨,١١٨,١٤٤	٨٨٣,١٠٠	٧٧٠,٠٦٨

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

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

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

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

البنـد	موجـودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	دينـــــار	دينـــــار
الزيادة في الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات	٣,٣١٠,٣٢٧	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	١٠٦,٨٤٨

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

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

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

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

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) الى (Baa3)	–	٤,٤٩١,٣٢٧	–	–	–	٤,٤٩١,٣٢٧
من (Ba1) الى (Caa3)	–	٢٠٩,١٢١	–	–	–	٢٠٩,١٢١
من (١) الى (٦)	–	٢٢,٤٣٨,٢٧٤	–	٢,٠٢٥,٣٢٨	–	٢٤,٤٦٣,٦٠٢
المجموع	–	٢٧,١٣٨,٧٢٢	–	٢,٠٢٥,٣٢٨	–	٢٩,١٦٤,٠٥٠

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	–	٤٩,٤٠٨,٩٦٠	–	١٧,٤١١,١٤٦	–	٦٦,٨٢٠,١٠٦
التعرضات الجديدة خلال السنة	–	١٩,٦٥٢,٠٠٩	–	١,٥٥٢,٥٤١	–	٢١,٢٠٤,٥٥٠
التعرضات المستحقة	–	(٤١,٩٢٢,٢٤٧)	–	(١٦,٩٣٨,٣٥٩)	–	(٥٨,٨٦٠,٦٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–	–	–
التسهيلات المعدومة	–	–	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	–	٢٧,١٣٨,٧٢٢	–	٢,٠٢٥,٣٢٨	–	٢٩,١٦٤,٠٥٠

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	–	٥٧,٦٨٥	–	٢٩,٩٥٨	–	٨٧,٦٤٣
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	–	١٩,١٢٩	–	١,٣٩٥	–	٢٠,٥٢٤
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	–	(٥٤,٤٩٣)	–	(١٠,٤٩١)	–	(٦٤,٩٨٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	–	–	–	–	–	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	–	–	–
الأثر على المخصص – كما في نهاية السنة – نتيجة	–					
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	–	–	–	–	–	–
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	(١,٣٠٨)	–	(١,٣٠٨)
التسهيلات المعدومة	–	–	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	–	٢٢,٣٢١	–	١٩,٥٥٤	–	٤١,٨٧٥

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
من (Aaa) الى (Baa3)	–	١٠,٩٤٩,٠٥٦	–	–	–	١٠,٩٤٩,٠٥٦
من (Ba1) الى (Caa3)	–	١,١٦٨,٣٨٣	–	١٦٣,٩٦٥	–	١,٨٣٢,٣٤٨
من (Ca) الى (C)	–	٣٥,٤٥٠	–	–	–	٣٥,٤٥٠
من (١) الى (٦)	–	٣٦,١٩٢,٨٥٨	–	٥,٢٦٩,٢٢٥	–	٤١,٤٦٢,٠٨٣
(٧)	–	١٠,٠٠٠	–	١,٦١٠,٩١٧	–	١,٦٢٠,٩١٧
من (٨) الى (١٠)	–	–	–	–	٢٣١,٣٧٦	٢٣١,٣٧٦
المجموع	–	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	–	٧,٠٤٤,١٠٧	٢٣١,٣٧٦	٥٦,١٣١,٢٣٠

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة :

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

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة :

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

إفصاح بتوزيع السقوف غير مستغلة حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك :

	٢٠١٨					
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي :						
من (Aaa) الى (Baa3)	–	٢٥,٢٤٤,٨٩٠	–	–	–	٢٥,٢٤٤,٨٩٠
من (Ba1) الى (Caa3)	–	١١,٤٦٥,٩٩١	–	٤١٧,٧٨٢	–	١١,٨٨٣,٧٧٣
من (Ca) الى (C)	–	–	–	١٨٦,١٤٩	–	١٨٦,١٤٩
من (١) الى (٦)	–	٨٥,٨٠٤,٤٥١	–	١٣,٧٣١,٠٤٣	٦,٣٠٨	٩٩,٥٤١,٨٠٢
(٧)	–	٤,٨٥٣	–	٤,٦٢٠,١٣٢	–	٤,٦٢٤,٩٨٥
غير مصنف	١٥,٧٠٤,٢٠٧	–	٢٦٧,٩٤٢	–	–	١٥,٩٧٢,١٤٩
المجموع	١٥,٧٠٤,٢٠٧	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	٢٦٧,٩٤٢	١٨,٩٥٥,١٠٦	٦,٣٠٨	١٥٧,٤٥٣,٧٤٨

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي		
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١١,٧٧٧,٣٤٥	١١٧,٨٩٧,٤٢٢	٢٢,٢٥٧	٤٨,٤٨٩,٦٦٧	٧٧٨,٧٤٠	١٧٨,٩٦٥,٤٣١
التعرضات الجديدة خلال السنة	٦,٤٩٣,٢٤٩	٣٢,٠٧٤,٤٣٢	١٠٢,٨٣٧	٢,٢١٠,٧٢٩	٦٧	٤٠,٨٨١,٣١٤
التعرضات المستحقة	(٢,٣٨٦,٢١١)	(٤٨,٢٦٥,٢٠٤)	(٣٨,٧١٧)	(١١,٤٤٥,٤٧٤)	(٢٥٧,٣٩١)	(٦٢,٣٩٢,٩٩٧)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٠٤٩	٢٥,٤٥٤,٨٢٦	(٩,٦٦٠)	(٢٥,١٧٢,٩٤٤)	(٢٨٣,٢٧١)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩١,٢٢٥)	(٤,٦٤١,٢٩١)	١٩١,٢٢٥	٤,٨٩٠,١٦١	(٢٤٨,٨٧٠)	–
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	–	–	–	(١٧,٠٣٣)	١٧,٠٣٣	–
التغيرات الناتجة عن تعديلات	–	–	–	–	–	–
التسهيلات المعدومة	–	–	–	–	–	–
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	–	–	–	–	–	–
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٥,٧٠٤,٢٠٧	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	٢٦٧,٩٤٢	١٨,٩٥٥,١٠٦	٦,٣٠٨	١٥٧,٤٥٣,٧٤٨

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

٢٣ - رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٤ - الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني.

احتياطي التقلبات الدورية

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

ان الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

٢٥ - أرباح مقترح توزيعها

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

٢٦- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

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

٢٧- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
الرصيد في بداية السنة	٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٠,١٨٤,٥٣٠
المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٢,٥٥٤,١١١	-
اثر تطبيق المعيار ٩ اعادة التصنيف	١٧٤,٣٣١	-
اثر تطبيق المعيار ٩	(٨,١٠٧,٣٣٣)	-
الرصيد المعدل بداية السنة	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	٧٠,١٨٤,٥٣٠
أرباح السنة	٣٠,١٢٦,٦٧٠	٣٠,٣٣٦,٤٧٠
المحول إلى الاحتياطي القانوني	(٤,٦٢٣,٢٥٣)	(٤,١١٩,١٢٨)
المحول من (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٨١٢,٢٠٥	(٢,٦١٥,٠٧٩)
المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية	(٣,١٣٤,٣٦٥)	(٩٤٠,٠٨١)
ارباح نقدية موزعة على المساهمين	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
مصاريف زيادة راس المال	(٢,٥٩٠)	(٢٠,٠٨٥)
المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الاخر	٦,٥٠٠	٥٣,١٣٣
الرصيد في نهاية السنة	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٧١,٢٧٩,٧٦٠

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار يمثل رصيد اثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به الا بمقدار ما يتحقق منه فعلا من خلال عمليات البيع.

- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة مبلغ ٨,٦٩٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

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

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

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

تسهيلات ائتمانية مباشرة :	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
للافراد (التجزئة)		
حسابات جارية مدينة	١,١٥٤,٨٨٨	١,٤٨٣,٥٢٩
قروض وكمبيالات	١٤,٠٤٢,٤١٠	١٣,٢٥٦,٠٦٧
بطاقات الائتمان	٢,٨٣٦,٧٠٣	٢,٤٦٨,٠١٥
حسابات هامش الوساطة	٢٧١,٤٦٥	٢٥٧,٧٠٧
القروض العقارية	١٤,٥٢٠,٢٧٤	١٣,٢٥٢,٢٢٤
الشركات		
الشركات الكبرى		
حسابات جارية مدينة	٨,٢٨٣,٧٥٥	٥,٨٩٩,٥٦٠
قروض وكمبيالات	٢٢,٨٣٤,١٩٦	١٦,٢٨٠,٣٧٢
منشآت صغيرة ومتوسطة		
حسابات جارية مدينة	٢,٠٠٦,٥١٧	١,١٨٧,٤٥٦
قروض وكمبيالات	٨,١٣٢,٩٧٨	٣,٧١٨,٥٢٧
الحكومة والقطاع العام	١٠,٤٣٩,٦٠٣	١٠,٧٢٧,٢٦٥
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤,٠٤٠,١٥٣	٧,٥٦٥,٨٤١
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥,٨٥٥,١٥٥	٦,٢٦٣,١٠٤
موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	٢٠,٥٤٥,٢٤٨	١٠,٦٨٨,٦٢٤
	١٦٤,٩٦٣,٣٤٥	١٤٣,٠٤٨,٢٩١

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٠,٥٧٨,٠١٥	٩,٦٦٠,٨٦٩
ودائع عملاء:		
حسابات جارية وتحت الطلب	٢,٨٢٤,٢٢٣	١,٦٦٢,٤٥٥
ودائع توفير	٣,٧٣٤,٤٩٢	٣,٠٠٣,١٩٤
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	٣٨,٣٤٧,٦٢٢	٢٧,٨٦٤,٧١٦
شهادات ايداع	٦٨٧	١,٧٥٨
تأمينات نقدية	٦٦٦,٤٧٩	٨٠١,٢٩٤
أموال مقترضة	٦,٥٢٢,٦٨٧	٣,٧٠٢,٦٨٦
رسوم ضمان الودائع	٣,٩٨٦,٠٧٩	٣,٥٠٢,٢٢٣
المجمـــوع	٦٦,٦٦٠,٢٨٤	٥٠,١٩٩,١٩٥

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
عمولات تسهيلات مباشرة	٥,٦٢٣,٩٤٧	٦,٤٢٥,٣٥٨
عمولات تسهيلات غير مباشرة	١,٩١٣,٢١٧	١,٤٣١,٣٧٢
عمولات أُخرى	١١,٨٦٠,٦٦٤	١٢,٢١٣,٥٤٤
ينزل: عمولات مدينة	(٥٨,٩٠٥)	(١٠,٣٨٨)
صافي ايرادات العمولات	١٩,٣٣٨,٩٢٣	٢٠,٠٥٩,٨٨٦

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
ناتجة عن التداول / التعامل	١٩٦,٨٤٧	١٩٢,٩٥٤
ناتجة عن التقييم	٤,٥٦٣,٢٢٦	٣,٦٣٣,٧٦٣
المجمـــوع	٤,٧٦٠,٠٧٣	٣,٨٢٦,٧١٧

٣٢- (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	أرباح متحققة	أرباح غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينـــار	دينـــار	دينـــار	دينـــار
٢٠١٨				
أسهم شركات	(١٣٦,١١٤)	(٥٦٨,٣١٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٣٤٣,٤٣٧)
صناديق استثمارية	-	-	-	-
المجمـوع	(١٣٦,١١٤)	(٥٦٨,٣١٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٣٤٣,٤٣٧)
٢٠١٧				
أسهم شركات	٢٦,٨٠٠	(١,٧٩١,٨٢٤)	١,٨٧٩,٧٦٦	١١٤,٧٤٢
صناديق استثمارية	(١٥,٣٤٦)	-	-	(١٥,٣٤٦)
المجمـوع	١١,٤٥٤	(١,٧٩١,٨٢٤)	١,٨٧٩,٧٦٦	٩٩,٣٩٦

٣٣ - توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
عوائد توزيعات أسهم الشركات	٣,٩٠٣,٩٩٦	١,١٠٦,٠٤٦

٣٤ - إيرادات أخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
فوائد معلقة حولت للايرادات	٥٥٦,٣١٧	٩٠١,٤٨٢
ايجارات الصناديق الحديدية	١٢٦,٠٩٣	١٢٤,٥٧٩
دفاتر الشيكات المباعة	٨١,٧٧٨	١٠٣,٨٩٤
ديون معدومة مستردة	٩٥٨,١١٤	١,٠٦٩,٧٨٥
إيرادات البطاقات	٥,٣٨٣,١٧٦	٥,٠١٦,٦٨٥
(خسائر) ارباح بيع ممتلكات ومعدات	(١٠,٤٢٢)	(٤,٨٧٢)
ارباح بيع موجودات مستملكة	٥,٥٢٠	٩٢,٩٤٢
ايراد ايجارات الابنية	٦٣,٥٨٣	٢,٩٦٧
عمولات الوساطة	٤٣٤,٢٩٥	٤٢٩,٤٣١
أخرى	١٤٢,٩٨٤	٢٩٣,٨٥٥
المجمـــوع	٧,٧٤١,٤٣٨	٨,٠٣٠,٧٤٨

٣٥ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	٣٤,٥٩٣,٦٨٥	٣٣,٨٩١,٩٩٠
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	٢,٦٩٥,٢٨٢	٢,٧٠٠,١٩٨
مساهمة البنك في صندوق الادخار	٤٧٩,٥٩٨	٤٧٧,٦٨٦
تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٤٣٠,٢٨٨	٢٤٠,٥٨٩
نفقات طبية	٢,٥٨٢,٠٣٠	٢,١٦٠,٥٨٠
تدريب الموظفين	٢٧٢,٧١١	٣٧٩,٩٣٦
ملابس موظفين	٩,١٥٥	١٦١,٣٥٧
نفقات موظفين أخرى	٦٣,١٢٦	١٣٨,٠٧٤
المجمـــوع	٤١,١٢٥,٨٧٥	٤٠,١٥٠,٤١٠

٣٦ - مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
الإيجارات	٤,١٠٨,٧٢١	٣,٨٧٨,١٠١
الصيانة والتنظيف	١,٨٣٠,٢٢٢	١,٨٣٤,١٧٦
كهرباء ومياه وتدفئة	٢,٥٨٩,٩٥١	٢,٥٦٤,٥٩٩
رسوم وضرائب حكومية	١,٠٣٦,٩٥٥	١,٠٢٥,٧٥١
الأدوات الكتابية والمطبوعات	٥٧٢,٩٢١	٥٨٨,٢٠٢
التبرعات والإعانات	٦٧٦,١٥٣	٧٤٢,١٤٥
مصاريف التأمين	١,٠٧٢,٣٥٣	١,١٦٠,٦٢٤
الاشتراكات	٩٢٨,١٥٢	٧١١,٦٥٧
الاتصالات	٥٣٦,٠٨٩	٥٤٠,١٩١
رسوم ومصاريف قضايا	٦٧٨,٥٣٤	٣٩٧,٠٣٨
أتعاب مهنية	١,١٦١,٥٩٧	١,٠٦٢,٩١٦
أجور نقل النقود والبريد	٥٩٧,٥٠٩	٥٧٩,٥٢٨
مصاريف الدعاية والإعلان	٤,١٤٣,٣٢٢	٣,٦٤١,٤٨٩
مصاريف البطاقات	٢,٢٨٥,٩٤٩	١,٩٨٠,١٢٠
مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٧٧١,١٢٧	٧٧٨,٩٩٩
مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية	٦,٣٣٤,١٨٩	٥,٩٤٤,٣٣٦
مصاريف سفر وانتقال	٦٤٢,٩٦٥	٦٧١,٤٦٦
خدمات استشارية	٣٩٨,٩٣٠	١٢٦,٢٦٣
المصاريف الأخرى	٧٧٤,٧٧٩	٧٠١,٦٨٨
المجمـــوع	٣١,١٤٠,٤١٨	٢٨,٩٢٩,٢٨٩

٣٧ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	٤٨٨	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٣٤,٩٤٣)	-
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	(٩٢,٣٠٧)	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠٢,٢٩٤	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٨,٣٣٠,٢٠٣	٣,٧٩٢,٥٤٦
تسهيلات ائتمانية غير مباشرة	٥٧٣,٧٤٨	-
المجموع	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣,٧٩٢,٥٤٦

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)	٣٠,١٢٦,٦٧٠	٣٠,٣٣٦,٤٧٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
	فلس / دينـــار	فلس / دينـــار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح		
للسنة (مساهمي البنك)	١٦٧/٠	١٦٩/٠

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة حيث لم يقم البنك باصدار أي ادوات مالية قابلة للتحويل الى اسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح السنة.

٣٩ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينـــار	دينـــار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر	٣٣٣,٣٧١,٨٦٨	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	١٥٣,٤١٨,٥٥١
ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر	٢٨٠,٨٠٢,٨٦٢	٣٥٨,٨٨٢,٢٠٧
أرصدة مقيدة السحب	١٠,٦٣٥,٠٠٠	٩,٣٥٨,٨٠٠
المجمـــوع	١٥٩,٨١٣,٩٥٦	٣٠٤,٣٧٠,٨١٤

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية :

اسم الشركة	نسبة الملكية	رأس مال الشركة	
		٢٠١٨	٢٠١٧
	٪	دينـــــار	دينـــــار
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الشركة الوطنية للأوراق المالية المساهمة الخاصة	١٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
شركة تملك للتأجير التمويلي	١٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
مصرف الصفا	٧٩	٥٣,١٧٥,٠٠٠	٥٣,١٧٥,٠٠٠
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية	١٠٠	٧٠,٩٠٠	٧٠,٩٠٠

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الادارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الإئتمانية للاطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

	الجهات ذات العلاقة			المجموع	
بنود داخل قائمة المركز المالي	اعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة باعضاء المجلس	الادارة التنفيذية العليا	اخرى*	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
تسهيلات مباشرة	٢١,٠٩٧,٢١٩	٤,٦١٤,٦٨١	١٩,٧٥٧,٩٩٢	٤٥,٤٦٩,٨٩٢	٤٩,٢٨٨,٨٨٤
ودائع لدى البنك	١٨,٨٧٠,٤٨٧	١,٩٩٢,١٥٠	٨,٧٥٠,٩٣٢	٢٩,٦١٣,٥٦٩	٣٢,٢٧٣,٤٢٧
التامينات النقدية	١٥٣,١٦٦	١٤٢	٩١,١٨٠	٢٤٤,٤٨٨	٨٨٧,٢٩٩
بنود خارج قائمة المركز المالي					
تسهيلات غير مباشرة	٢,٣٨٧,٧٦٩	-	٣١٤,٩٨٦	٢,٧٠٢,٧٥٥	٣,٣٩٠,٧٣٤

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
بنود قائمة الدخل	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
فوائد وعمولات دائنة	٤,٨٣١,٥٩٨	٦,٥٥٣,٣٥٨
فوائد وعمولات مدينة	٣٨٧,٦٧٠	٨٧٩,٣١٠

تشمل الجهات الاخرى باقي موظفي البنك والاقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٤٪ إلى ٩,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٣,٥٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٢,٣٥٢,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٣٠٤,٩٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤١ – ادارة المخاطر

افصاحات المعيار (٩)

أولاً: الإفصاحات الوصفية :

١. تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

– تعريف التعثر:

قام البنك باعتماد تعريف التعثر بحسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ رقم ٢٠١٨/١٣ بالإضافة الى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار اي اداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال :

-تجاوز عدد أيام المستحقة ٩٠ يوم فأكثر.

-توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وفي حال تحقق مؤشر واحد او أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر اداة الدين:

- اي مؤشرات تراجع ملحوظ على نشاط العميل، بياناته المالية والقطاع الاقتصادي.
- اي تغييرات تكنولوجية او تشريعية على بيئة العميل.
- انخفاض ملحوظ في قيمة الضمانات المقدمة.
- انخفاض ملحوظ على نشاط الشركة الام.

– آلية معالجة التعثر:

يقوم البنك بمتابعة الحسابات قبل وصولها لمرحلة التعثر من خلال دوائر ذات اختصاص وعند تصنيف الحسابات غير عاملة يتم متابعتها من خلال دائرة تعديل الائتمان قبل البدء بالاجراءات القانونية في حال عدم التوصل لتسويات مع العميل . كما يقوم البنك ببناء المخصصات مقابل تلك الحسابات بحسب تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية المضيفة.

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله (بحيث بالحد الأدنى يتم شرح درجات التصنيف وآلية ربطها مع المراحل الثلاث حسب المعيار (IFRS 9) ومع التصنيف حسب تعليمات التصنيف رقم (٢٠٠٩/٤٧).

– محفظة الشركات:

هو نظام لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبرى والمتوسطة بشكل شامل، وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية، واستخراج احتمالية التعثر لتسهيلات العميل من خلال (Facility Rating) والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (RiskAnalyst) من شركة (Moody's) لقياس درجة مخاطر العميل ضمن (٧) مستويات للحسابات العاملة و (٣) مستويات للحسابات غير العاملة وتزداد احتمالية التعثر (PD) بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى للتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١) ، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الاسوء .

– محفظة الافراد:

يتم تصنيف محفظة الافراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء المنوحين من خلال كل برنامج بحسب طبيعة الغاية من المنتج (شخصية ، اسكان ، سيارات وغيرها) ، بحسب جهة العمل (قطاع عام ، قطاع خاص) وبحسب طبيعة التعيين والوظيفة وغيرها من الخصائص المختلفة.

كما يتم تحديد شروط البرامج بناءا على الاداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات، ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءا على ادائها .

٣. الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حدة.

قام البنك باعتماد نظام من شركة (Moody's) لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن انظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الافراد وبعد الاخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمانات وذلك على مستوى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة.

وينقسم الية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

– المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي قد تحصل خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ اعداد البيانات المالية .

– المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة وذلك لكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين .

- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تندرج ضمن هذه المرحلة والتي أصبحت متعثرة وذلك لكامل عمر أداة الدين.

كما تم ادراج أدوات الدين التالية في الاحتساب :

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة .
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- الذمم المدينة المرتبطة بعقود الايجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) .
- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين .
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

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

- الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة :

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- اعتماد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) .
- اعتماد نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية بعد عرضها على كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والتوصية باعتمادها.

- الإدارة التنفيذية:

-اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩) :

تتكون اللجنة من نائب المدير العام للائتمان والخزينة، رئيس ادارة الخزينة، رئيس الادارة المالية، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من اهم مهامها:

- التنسيق واعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وادارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المشروع واعطاء التوجيهات لتنفيذها
- رفع التوصيات للجان والدوائر المختصة لتعديل السياسات واجراءات العمل ذات العلاقة.

- إدارة المخاطر:

- اعداد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار (٩) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع الإدارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد المنهجيات ضمن السياسة المعتمدة.

- الإدارة المالية:

- المساهمة مع الإدارات في اعداد السياسات الخاصة بالمعيار (٩) بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقا لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية (٩).
- المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من ان كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق مع متطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الإدارات ذات العلاقة.

إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناءا على درجة التصنيف
- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف دوريا

إدارة التدقيق الداخلي:

- التحقق من سلامة المنهجيات والانظمة المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٥. تعريف والية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD) والتعرض الائتماني عند التعثر (EAD) ونسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD).

١- احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الافراد:

تم احتساب احتمالية التعثر بالرجوع لبيانات التعثر التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية ويتم احتساب هذه النسبة بحسب المتغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (الراتب -القطاع -العمر -الجنس -سعر الفائدة -عمر القرض).

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (PD) والمستخدمة من قبل شركة Moody's كمدخلات على نظام الاحتساب ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (TTC) الى (PIT) على أساس كل أداة وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للعميل.

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لاداة الدين.

- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ اعداد البيانات المالية او السقف ايهما اعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافا اليه ٣ سنوات لاداة الدين.

٣- نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

- محفظة الافراد:

تم احتساب قيمة الخسارة عند التعثر بالرجوع للبيانات التاريخية للبنك وذلك لكل من محفظة القروض الشخصية ومحفظة القروض السكنية وتم اعتماد هاتين النسبتين على مستوى كل حساب لمحفظة الافراد.

- محفظة الشركات:

تم اعتماد النسبة المعتمدة ضمن مقررات بازل II والبالغة ٤٥٪ وبعد الاخذ بعين الاعتبار مخففات الائتمان المعتمدة المالية وغير المالية وذلك بعد خضوعها لنسب الاقتطاع Haircuts.

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

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على اساس افرادي وذلك لكل حساب على حدا وليس على أساس تجميعي .

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

تم دراسة مجموعة من المؤشرات الاقتصادية ومن أهمها (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي اظهرت معامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استنادا الى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) واسعار الاسهم (EQUITY).
- محفظة الافراد الاردن: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) وعرض النقد (MONEY SUPPLY M2).
- محفظة الافراد فلسطين: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

وتم اعتماد وزن ترجيحي لهذه السيناريوهات بنسبة ٤٠٪ للسيناريو المعتدل، ٣٠٪ للسيناريو المرتفع و٣٠٪ للسيناريو المنخفض.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وادارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الادوار الخاصه بكل الاطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الادارة واللجان المنبثقه عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق، بالاضافة الى الاداره التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير اجراءات العمل، لجان التسهيلات بالاضافة الى دوائر اخرى متخصصه مثل ادارة المخاطر و ادارة التدقيق، هذا وتعتبر كافة دوائر وفروع البنك مسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بالعمليات المصرفية والالتزام بالضوابط الرقابية المناسبة ومراقبة استمرارية فعاليتها بما يتلائم ونظام الرقابة الداخلية.

إن عملية إدارة المخاطر لدى البنك تشتمل على انشطة التعرف على، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية او غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

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

١- مسؤولية مجلس الادارة عن ادارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.

٢-مسؤولية مجلس الادارة وتمثلها لجنة المخاطر فى تطوير عملية التقييم الداخلي لراس المال و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لراس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والاهداف الاستراتيجية واتخاذ الاجراءات المتعلقة بالخصوص. بالاضافة الى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم انواع المخاطر التى يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوي راسالمال المطلوب لتغطيتها.

٣-مسؤولية مجلس الادارة فى المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل ادارة البنك التنفيذية.

٤- تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك- برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك . وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق اية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.

٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيدا مستقلا عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

٦- تعتبر عملية ادارة المخاطر مسؤولية كل وحده وكل موظف فى البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر نورد منها المخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل
- مخاطر الامتثال

- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانات مناسبة .

إن الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك يتمثل بالمحاور الآتية:

- السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقوف وشروط مختلفة والتى يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات و نتائج التحليل و الدراسات وبموافقه مجلس الادارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على اسس ومبادئ المنح فى البنك، تحدد الصلاحيات، الضمانات، ادارة مراقبة الائتمان، الاطار العام لادارة المخاطر الائتمانية. كما تتضمن ايضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة. هذا ويعتبر البنك ان تنويع المحافظ هو من الاركان الاساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.

- التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لادارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد. بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/او القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

- أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كذلك يقوم البنك بإتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

- إدارة عملية منح الائتمان:

يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بادارة المخاطر فى البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.

يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجداول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعة إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام .

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ و صرف التسهيلات.

- صيانة ومتابعة الائتمان:

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من انها ضمن حدود المخاطر المقبوله وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس ادارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الاوليه لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقتطاع اية مخصصات اضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقله و متخصصه من مهامها البت فى الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة ادارة وتحصيل التسهيلات الائتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الائتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ - التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها:

البنـــــد	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تصنيفها
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	٪
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	١٣٦,٢٢٥,٥٠١	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٪ ١٢,٩٠
سندات وأسناد وأذونات :	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٦,٢٢٥,٥٠١	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	
الكفالات المالية	٧,٠٤٤,١٠٧	٢,٥٤٠,٨٧٥	٢٣١,٣٧٦	٣٤,٥٠٠	٦,٨٢٤,٧٣٤	٪ ١٢,١٦
الإعتمادات المستندية	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	١٩,٢٢٣,٠٤٨	٥,٠٨١,٣٨٦	٦,٣٠٨	١٧,٠٣٣	٣٠,٥٦٤,٢٩٤	٪ ١٩,٤١
المجموع الكلي	١٦٤,٥١٧,٩٨٤	٧٧,٣٣٦,٣١٩	٨٦,٠٣١,٥٨٥	٤٠,٠٧٩,٨٦٧	٢٥٩,٤٣٣,٤٧١	

ب - الخسائر الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها :

البنـــــد	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
			المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	المجموع
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات إئتمانية مباشرة	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	-	٢,٢٥٩,٣٧٩
سندات وأسناد وأذونات :	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	-	٢,٢٥٩,٣٧٩
الكفالات المالية	٢,٥٤٠,٨٧٥	٣٤,٥٠٠	٦,٨٢٤,٧٣٤	١٨,٤٢٢	-	٢٧	-	١٨,٤٤٩
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٥,٠٨١,٣٨٦	١٧,٠٣٣	٣٠,٥٦٤,٢٩٤	١١,٤٩١	٢,٩٧٦	١,٤٥٥	-	١٥,٩٢٢
المجموع الكلي	٧٧,٣٣٦,٣١٩	٤٠,٠٧٩,٨٦٧	٢٥٩,٤٣٣,٤٧١	٥٨٧,٨٨٥	٩٠٨,٠٦٦	٧٩٧,٧٩٩	-	٢,٢٩٣,٧٥٠

٢ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية :

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي :

	مالي	صناعة	تجارة	عقارات *	زراعة	أسهم	افراد	عام	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٥٧٩,٢١٣
التسهيلات الإئتمانية	٤٤,٩٢٨,٢٤٨	٩٦,٤٣٤,١٤٧	٣٢٤,٤٢٠,٥٠٩	٣٠٨,١٧٦,٩٩٧	١٠,٢٤٩,٠٨٣	٤,٣٣٥,٨٥٧	٦٤١,٧٣٩,١٥٦	٢١٩,٢٨٦,٤٠٤	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١
سندات وأسناد وأذونات:									
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٥,٢٨٩,٥٨٦	-	١٥,٨٤٥,٧٧٩	-	-	-	-	٤٦٧,٩٣١,٨٤٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٩,٩٠٧,٣٧٠	٣,١٧٣,٩٥٣	١٦,٤٩٩,٦٢٥	١٥٣,٦٩٦	٣٦٥,٢٩٣	٥٥,٠٤٤	٢,٢٠٥,١٣٢	٥,٤٥٠,٧٩١	٣٧,٨١٠,٩٠٤
مجموع الموجودات	٣١٧,٥٥٧,١١٧	٩٩,٦٠٨,١٠٠	٣٥٦,٧٦٥,٩١٣	٣٠٨,٣٣٠,٦٩٣	١٠,٦١٤,٣٧٦	٤,٣٩٠,٩٠١	٦٤٣,٩٤٤,٢٨٨	٩٣٧,٥٠٩,٦٧٨	٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦
الكفالات المالية	٦,٩٤٤,٨٧٠	٥,٩٢٧,٨٤٣	٣٣,٩٥٣,٨٦٣	٧,٥٦٤,٠٣٢	٤١٧,٨٤٣	-	-	٩٧٦,٦٧٩	٥٥,٧٨٥,١٣٠
الاعتمادات المستندية والقبولات	٢٠٤,٥٢٢	٣,٦٦٨,١٠٠	١١,٩٠٢,٦٧٠	-	-	-	-	١٣,٣٤٦,٨٨٣	٢٩,١٢٢,١٧٥
الالتزامات الأخرى	٧,٠٦٨,٦٥٢	٢٠,٥٨٧,٥٥٥	٨٨,٠٣٤,٣٩٨	٥,٨٩٦,٦٦٢	٦٢٩,٢٢٤	-	١٥,٣٠٤,٣٣٧	١٨,١٩٠,٩١٥	١٥٥,٧١١,٧٤٣
المجموع الكلي	٣٣١,٧٧٥,١٦١	١٢٩,٧٩١,٥٩٨	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤	٣٢١,٧٩١,٣٨٧	١١,٦٦١,٤٤٣	٤,٣٩٠,٩٠١	٦٥٩,٢٤٨,٦٢٥	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الاسكان.

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البنـــــد	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٢١,٨٣٠,٦٦٧	٩,٩١٠,٤١٧	٢٧,٧٨٣	-	٦,٢٩٤	٣٣١,٧٧٥,١٦١
الصناعة والتعدين	٨٦,٣٤١,١٠٧	٤,٠١١,٠٣٧	٣٧,٩١٧,١٥٣	٦٧,١٤٧	١,٤٥٥,١٥٤	١٢٩,٧٩١,٥٩٨
التجارة العامة	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	١٨,٧١٣,٤٣٢	٧٠,٠٨٦,٧٩٥	٧٤٨,٩٠٢	٨,٣٥٣,٢٩٨	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤
تمويل شراء عقارات	١٠٤,٦٧٥,٨٨٣	١٩٠,٧١٩,٢٧١	٨,٤٣٣,١٢٠	١٠,٨٩٨,٧٦٥	٧,٠٦٤,٣٤٨	٣٢١,٧٩١,٣٨٧
الزراعة	٩,٥٦٦,٨٢٨	٤٠٠,٣٤٣	٧٦٢,٥٣٤	١٥,٩٤٨	٩١٥,٧٩٠	١١,٦٦١,٤٤٣
أسهم	-	٣,٤٤٧,٢٦٤	-	٨٠١	٩٤٢,٨٣٦	٤,٣٩٠,٩٠١
الأفراد	١٨,٩١٠,٩٨٨	٦١٦,٥٧٧,٨٥٢	٤٤٤,٥١٠	١٨,٠٩١,٧٢٠	٥,٢٢٣,٥٥٥	٦٥٩,٢٤٨,٦٢٥
حكومة وقطاع عام	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	٥,٤٥٠,٧٩١	١٢,١٦٢,٦٥٣	-	١,٣٤٦,٥١٨	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

٣ - توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافيا:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي :

	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الكبرى	أوروبا	أسيا*	أمريكا	دول أخرى	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٥٣,٦٤٥,٠١١	٦٦,٦٣٣,٦٢٤	-	-	-	-	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٥,٦٨٥,٤٨٣	٦٣,٤٨٤,١٨٥	١٥,٢٩٩,٧١٤	٨٢٤,٧٣٩	١٢,٥٢٤,١٦٦	٣٤,٤١٣	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٩٦٧,٢٢٧	٦١١,٩٨٦	-	-	-	-	٨٩,٥٧٩,٢١٣
التسهيلات التسهيلات الإئتمانية	١,٢٢٧,٣٤٤,٩٣٩	٣٧٩,٥٦٨,٠٩٤	٣٧,٩٢٦,٧٥٨	٤,٧٣٠,٦١٠	-	-	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	٥١٠,٢٦١,٦١٤	٢٧,٧٧٦,٨٨٢	١,٠٢٨,٧١٧	-	-	-	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية مرهونة	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٢٧,٢٨٣,٧٨٢	٨,٥١٢,١٤٢	٥٦١,٥٣٠	-	١,٤٥٣,٤٥٠	-	٣٧,٨١٠,٩٠٤
إجمالي الموجودات	٢,٠٥٧,٧٥٠,٠٥٦	٥٤٦,٥٨٦,٩١٣	٥٤,٨١٦,٧١٩	٥,٥٥٥,٣٤٩	١٣,٩٧٧,٦١٦	٣٤,٤١٣	٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦
الكفالات المالية	٤٣,٧٠٢,٩١٦	٩,٩١٥,١٩٢	٧٤٦,١٥٤	١,٢٠١,٨٤٨	٢١٩,٠٢٠	-	٥٥,٧٨٥,١٣٠
الاعتمادات المستندية والقبولات	٢٣,٥٠٧,٨٢٢	٥,٦١٤,٣٥٣	-	-	-	-	٢٩,١٢٢,١٧٥
الالتزامات الأخرى	١١٦,٦٣٤,٣٣٦	٣٨,٦٨٠,١٠١	٣٩٧,٣٠٦	-	-	-	١٥٥,٧١١,٧٤٣
المجموع الكلي	٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠	٦٠٠,٧٩٦,٥٥٩	٥٥,٩٦٠,١٧٩	٦,٧٥٧,١٩٧	١٤,١٩٦,٦٣٦	٣٤,٤١٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

ب - توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) :

	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
البنـــــد	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	١,٣٨٩,٥٨٠,٩٠١	٦٨٩,٣١٨,٤١٨	١١٧,٨٢١,٦٢٥	٢١,٨١٨,٧٧٥	٢٣,٠٥٥,٤١١	٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠
دول الشرق الأوسط الأخرى	٤٢٥,٣٦٠,٣٤٧	١٥٧,٨٩٧,٠٠٩	٧,٢٨٢,٣١٣	٨,٠٠٤,٥٠٨	٢,٢٥٢,٣٨٢	٦٠٠,٧٩٦,٥٥٩
أوروبا	٥٥,٣٩٨,٦٤٩	٥٦١,٥٣٠	-	-	-	٥٥,٩٦٠,١٧٩
آسيا	٢,٠٢٦,٥٨٧	-	٤,٧٣٠,٦١٠	-	-	٦,٧٥٧,١٩٧
أمريكا	١٢,٧٤٣,١٨٦	١,٤٥٣,٤٥٠	-	-	-	١٤,١٩٦,٦٣٦
دول أخرى	٣٤,٤١٣	-	-	-	-	٣٤,٤١٣
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤
حكومة وقطاع عام	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	٥,٤٥٠,٧٩١	١٢,١٦٢,٦٥٣	-	١,٣٤٦,٥١٨	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

٤ – التعرضات لمخاطر الإئتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي		
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١٥٣,٤١٨,٥٥١
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
التسهيلات الائتمانية:		
للأفراد	٦٤٢,٩١١,٩٩٩	٦٦٧,٩٤٧,٨٠٨
القروض العقارية	٢٠٧,٣٤٥,٧٢٢	١٩٨,٥٣١,٨٠٨
الشركات الكبرى	٤٤٦,٩٠٨,٤٣٩	٣٣٦,٢٧٩,٥٦١
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٣٣,٢٥٨,٠٠٩	١٠٧,١٠٦,٤٨١
للحكومة والقطاع العام	٢١٩,١٤٦,٢٣٢	٢٢٨,٠٧١,٠٩١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
موجودات مالية مرهونة	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٣٧,٨١٠,٩٠٤	٢٥,٧٨٧,٥٧٢
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦	٢,٥٨٢,٠٩٩,٢١٦
بنود خارج قائمة المركز المالي		
اعتمادات	١٧,٤٣٩,٢٠٨	٤٩,٨٦١,١٣٤
قبولات	١١,٦٨٢,٩٦٧	٩٤٩,٣٠٥
كفالات	٥٥,٧٨٥,١٣٠	٥١,١٥٠,٦٧٠
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٥٥,٧١١,٧٤٣	١١٦,٦٤٨,١٨٧
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٢٤٠,٦١٩,٠٤٨	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦
اجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٢,٨٠٠,٧٠٨,٥١٢

– الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الاخرى بعين الاعتبار.

– بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي :

– الرهونات العقارية.

– رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.

– الكفالات البنكية.

– الضمان النقدي.

– كفالة الحكومة.

وتقوم الادارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال إنخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة الى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غيرالعاملة بشكل دوري.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أُصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١١,٣٣٠,٦٧٧ دينار مقابل ٧,٩٧٦,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت الى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ... الخ. وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥,٥٨٤,٩٢١ دينار مقابل ١٩,٠٥٣,٨٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥- سندات واسناد واذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات والأخرى حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	ضمن الموجودات بالكلفة المطفأة والموجودات المالية المرهونة دينار
Baa1	Moody's	٣٥٥,٢١٧
BAA3	Moody's	٨١٣,٩٠٥
Ba1	Moody's	٣٥٤,٤٩٥
غير مصنف		٦٩,٩٩٧,٩١٥
حكومية		٤٩٢,١٠٧,٦٨١
الإجمالي		٥٦٣,٦٢٩,٢١٣

تطوير نظام لقياس وادارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على افضل الممارسات فى ادارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً فى قياس المخاطر وتقدير راس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل III.

مخاطر السوق:

هي المخاطر الناجمة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة ومخاطر أسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها تحليل الحساسية واختبار الفرضيات Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stoploss Limits .

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح البنك أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثر ربحية البنك فى ضوء الفجوات القائمة باية تغيرات فى اسعار الفائده.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية ايراد الفائدة (الأرباح والخسائر)
٢٠١٨	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
دولار أمريكي	١٠٠	(٥٩٧,٣٧٠)	١٠٠	٥٩٧,٣٧٠
يورو	١٠٠	(٣٣٩,٠٩٦)	١٠٠	٣٣٩,٠٩٦
جنيه استرليني	١٠٠	٢٤,٠٩٤	١٠٠	(٢٤,٠٩٤)
ين ياباني	١٠٠	-	١٠٠	-
عملات أخرى	١٠٠	١٩٢,٦٤٥	١٠٠	(١٩٢,٦٤٥)
٢٠١٧				
دولار أمريكي	١٠٠	(٧٤٨,٧٧٢)	١٠٠	٧٤٨,٧٧٢
يورو	١٠٠	(٧٨٨,٧٧٠)	١٠٠	٧٨٨,٧٧٠
جنيه استرليني	١٠٠	٣٢,١٣١	١٠٠	(٣٢,١٣١)
ين ياباني	١٠٠	(٢٢)	١٠٠	٢٢
عملات أخرى	١٠٠	٢٣٥,٨٧٧	١٠٠	(٢٣٥,٨٧٧)

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول اخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود للمركز المالي لكل عملة لدى البنك سنوياً. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التحقق من عدم وجود أية تجاوزات في هذه المراكز تؤدي إلى تحمل البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم إتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في سعر الصرف	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	٪	دينار	دينار	٪	دينار	دينار
يورو	+١	(٨٠٤)	-	+١	(١,٦٨٧)	-
جنيه استرليني	+١	١,٠٤٠	-	+١	(١,٨٠٤)	-
ين ياباني	+١	-	-	+١	(٣)	-
عملات أخرى	+١	٢٢٤,٦٢٨	-	+١	١٥١,٤٧٣	-

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الاثر مساوي للتغير اعلاه مع عكس الاشارة.

فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الإستحقاق أيهما أقرب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	اكثر من ٣ شهور الى ٦ شهور	اكثر من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات								
نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني	٦٦,٠٣٤,٠١٦	-	-	-	-	-	٢٦٧,٣٣٦,٢٧٠	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٨١١,٩٣٦	٨١,٠٨٠	-	-	-	-	٢٨,٩٥٩,١٨٤	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	٢٨,٦٠٦,٠١٠	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	-	-	٨٩,٥٧٩,٢١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	١١,٥٠٣,٧٩٠	١١,٥٠٣,٧٩٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٧٥١,٠٧١,٣٢٥	٢٥٥,١٩٠,٢٥٢	٢٧٣,٢٣٤,٠٣٥	٥٠,٦٣٢,٢٧٧	١٤٧,٢٢٤,٥٩٩	١٧٢,٢١٧,٩١٣	-	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢٠٤,٧٥٧	٤٥,٩٦٣,٣٣٥	٣٠,٢٦٠,١٤٩	٥٤,٣٠٢,٨٥٤	٢٣٣,٣٤٧,٠٠٤	١٧٤,٩٨٨,٦١٤	-	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية مرهونة	-	-	-	-	٣,٨٥٦,٠٠٠	٢٠,٧٠٦,٠٠٠	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٤٣,٢٣٢,٣٤٥
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	٨,١٢٠,٥١٧	٨,١٢٠,٥١٧
موجودات اخرى	-	-	-	-	-	-	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٥٧,٥٣٣,٢٦٥
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨,٦٩٩,٦٢٨	٨,٦٩٩,٦٢٨
مجموع الموجودات	٩٠٦,١٢٢,٠٣٤	٣٠١,٢٣٤,٦٦٧	٣٠٣,٤٩٤,١٨٤	١٣٣,٥٤١,١٤١	٤٤٥,٤٠٠,٨٠٦	٣٦٧,٩١٢,٥٢٧	٤٧٧,٧٠٧,٩٤٦	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٢٨,٥٣٩,٢٨١	٢٧,٠٣١,٣١٠	٤,٣٤٩,٢٨٨	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٨٨٢,٩٨٣	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢
ودائع عملاء	٥٩٢,١٠٠,١٢٤	٢٥٨,٣٩٨,٦٧٢	٢٧٠,٦٣٠,٠٧٦	٢٧٧,٩٥٥,٣٤١	١٢٠,١٥٣,٩٨٧	٥١,٨٢٨,٩٧٧	٣٤٢,٨٣٤,٩١٦	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣
تأمينات نقدية	١,٢١٦,٥٢٦	٢,٧٠٩,٠٥٠	٣,٣٣٦,١٩٤	٤,٤٠٠,٢٧١	١٢,٣٨٢,٦٣٠	١,٢٩٤,٨٢١	٢٤,٢٤١,٤٧٧	٤٩,٥٨٠,٩٦٩
اموال مقترضة	٢٠,١٨٨,٣٢٨	١,٦٩٧,٠٥٨	٢,١٤٩,٥٨٣	٣٣,٨١٨,٤٨١	٣٩,٦٥٤,٤٤٠	٥٥,٦٣٢,٩٠٤	٨,٩٦٨,٥١٢	١٦٢,١٠٩,٣٠٦
مخصصات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٥,٤٠٣,٥٣٣	١٥,٤٠٣,٥٣٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٥,٢٠٢,٧٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٨٨٣,١٠٠	٨٨٣,١٠٠
مطلوبات اخرى	-	-	-	-	-	-	٥٣,١٨٩,١٤١	٥٣,١٨٩,١٤١
مجموع المطلوبات	٨٤٢,٠٤٤,٢٥٩	٢٨٩,٨٣٦,٠٩٠	٢٨٠,٤٦٥,١٤١	٣٤٤,١٧٤,٠٩٣	٢٤٢,١٩١,٠٥٧	١٠٨,٧٥٦,٧٠٢	٤٨١,٦٠٦,٣٩٤	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٦٤,٠٧٧,٧٧٥	١١,٣٩٨,٥٧٧	٢٣,٠٢٩,٥٤٣	(٢١٠,٦٣٢,٩٥٢)	٢٠٣,٢٠٩,٧٤٩	٢٥٩,١٥٥,٨٢٥	(٣,٨٩٨,٤٤٨)	٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
مجموع الموجودات	١,٠٤١,٤٠٠,٧٢٢	٢٧٢,٧٤٧,٥٢٠	٣٥٣,١٩٣,٣٧٥	١١٧,٣٢٦,١٩٥	٢٦٧,٣٧٤,٦٠٩	٢٧١,١٨٤,٥٢٧	٤٧٠,٦١٩,٧٩٩	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
مجموع المطلوبات	٧٨٦,١٢٣,٥٩٨	٢٤٩,٨٤١,٤١٦	١٩٥,١٧٦,٧٠٢	١٧٣,٩٥٢,٣٩٦	٢١١,٨٠٤,٣٩٩	١٤,٨٨٩,٧١٣	٧٦٥,٥٠٥,٥٦٣	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
فجوة اعادة تسعير الفائدة	٢٥٥,٢٧٧,١٢٤	٢٢,٩٠٦,١٠٤	١٥٨,٥١٦,٦٧٣	(٥٦,٦٢٦,٢٠١)	٥٥,٥٧٠,٢١٠	٢٠٦,٢٩٤,٨١٤	(٢٩٤,٨٨٥,٧٦٤)	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	دولار أمريكي	جنيه استرليني	ين ياباني	يورو	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات						
نقد وارصدة لدى البنوك المركزية	٥٥,٢١٣,٢١٨	٤٥٣,٦٠٠	-	٤٦,٩٦٩,٢٢٦	٧٦,٦٩٨,٩٢٦	١٧٩,٣٣٤,٩٧٠
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٣,٧١٧,١٠٦	٦,٢٨٨,٥٨٣	٨٠٣,٩١٦	٥,٠٧٣,٨١٩	٢٢,٤٤٠,٧٥٦	٩٨,٣٢٤,١٨٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	١٦,٢٠٧,١٠٠	٦١١,٩٨٦	١٦,٨١٩,٠٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٩١,١٦٤	-	-	-	-	٣٩١,١٦٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	٢٢٦,٦٨٣,٩٢٦	٤	-	٢,١٢٨,٠٠٥	١٤٩,٠٩٨,٣٢١	٣٧٧,٩١٠,٢٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١,٠٧٠,٠٦٦	-	-	١١٥,٤٥٣	٩,١٧٥,١٢٢	١٠,٣٦٠,٦٤١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٢٤,٢٣١,٣٢٧	-	-	-	٢,٩٤٤,٤٧٥	١٢٧,١٧٥,٨٠٢
موجودات غير ملموسة	٤٥٣,٥٤٣	-	-	-	-	٤٥٣,٥٤٣
ممتلكات ومعدات بالصافي	٩,١٤١,٩٠٢	-	-	-	١٣١,١٧١	٩,٢٧٣,٠٧٣
موجودات أخرى	٥,٦٨٨,٣٢٠	٤,٠٤٤	-	١٤,٩٣٧	٥,١٥٢,٧٤٣	١٠,٨٦٠,٠٤٤
اجمالي الموجودات	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٢	٦,٧٤٦,٢٣١	٨٠٣,٩١٦	٧٠,٥٠٨,٥٤٠	٢٦٦,٢٥٣,٥٠٠	٨٣٠,٩٠٢,٧٥٩
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٣,٠٢٠,٧٣٢	٩٠٠,٥١٧	-	٦١,٤١٨,١٠٠	٧,٦٥١,٨٤٠	٢٤٢,٩٩١,١٨٩
ودائع العملاء	٣٥٠,٣٦٤,٢١٦	٧,١٩١,٢٣٦	٨٠٣,٨٨٣	١٨,٤٥٦,١٥٤	١٨٨,٧٠٣,٦٤٥	٥٦٥,٥١٩,١٣٤
تأمينات نقدية	١٦,٢٤٩,٠٢٥	٢٤,٨٩٠	-	١,٨٣٣,٥٠٣	٣,٣٤٥,٢٧٤	٢١,٤٥٢,٦٩٢
أموال مقترضة	٢٢,٥٢١,٤٧٤	-	-	٤,٣٤٩,٢٨٨	-	٢٦,٨٧٠,٧٦٢
مخصص ضريبة الدخل	٤٦٠,٦٩٨	-	-	-	-	٤٦٠,٦٩٨
مخصصات متنوعة	٣٠٨,٧٣٢	-	-	-	-	٣٠٨,٧٣٢
مطلوبات اخرى	١٤,٢٢٤,٨٥٧	٨١,٦٣٧	-	٧١,٢٢٧	(٨,٣٧١,٣٢٧)	٦,٠٠٦,٣٩٤
مجموع المطلوبات	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤	٨,١٩٨,٢٨٠	٨٠٣,٨٨٣	٨٦,١٢٨,٢٧٢	١٩١,٣٢٩,٤٣٢	٨٦٣,٦٠٩,٦٠١
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٩٠,٥٥٩,١٦٢)	(١,٤٥٢,٠٤٩)	٣٣	(١٥,٦١٩,٧٣٢)	٧٤,٩٢٤,٠٦٨	(٣٢,٧٠٦,٨٤٢)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٣٧,٤٣١,١١٧	٤٠٣,١٠٦	٣٩٠,١٥٢	١٨,٦٣٤,٤٧٣	٨,٠٥٧,٧٩٣	٦٤,٩١٦,٦٤١
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧						
اجمالي الموجودات	٤٠٣,٣٥٧,١٣٤	٨,٩١٨,٠٢٣	٢,١٨٩	١١٣,٦٩٢,٣٢٥	٢٧٢,٠٦٠,٦٠٠	٧٩٨,٠٣٠,٢٧١
اجمالي المطلوبات	٥١٠,٠٧٣,٥٢٩	٨,٩٣٢,١٦٨	٢,١٨٩	١١٤,٤٦٤,٢٥٤	٢٢٤,٢٨٥,١٧٩	٨٥٧,٧٥٧,٣١٩
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(١٠٦,٧١٦,٣٩٥)	(١٤,١٤٥)	-	(٧٧١,٩٢٩)	٤٧,٧٧٥,٤٢١	(٥٩,٧٢٧,٠٤٨)
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٥٥,٢٩١,٣٤٩	٤٠٣,١٠٦	٣٩٠,١٥٢	٢١,٩١٤,٤٥٧	٧,٨٨١,٣٠٨	٨٥,٨٨٠,٣٧٢

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	٪	دينار	دينار	٪	دينار	دينار
بورصة عمان	+٥	٣٠٦,٧٤١	١,٣٣٤,٨١٧	+٥	٤٥,٧٠٦	٤٩٥,٠٤٤
بورصة فلسطين	+٥	٥٨,٥٧٧	١٧٧,٩٥١	+٥	٩٢٤,١٥٧	١٩٢,٥٧٤
بورصة نيويورك	+٥	٨,٤٥٦	-	+٥	١٠,٢٩٠	-
أسواق أخرى	+٥	١,٨٠٦	٤١٢,٨٨٠	+٥	١,٧٦٠	-

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساو للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور، تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة و الحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقترضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته واهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموائمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وادارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لافضل الممارسات فى ادارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لادارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس ادارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات واساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالاضافة الى تقدير راس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية وبلغ ١٠٠,٨٤٣,٣١٤ دينار.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للإستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	اقل من شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	من ٣ شهور الى ٦ شهور	من ٦ شهور الى سنة	من سنة الى ٣ سنوات	اكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٤٩,٩٩٠,٥٢٦	٢٧,٢٣٢,٩٥٠	٤,٤١٤,١٧٥	٢٨,٨٣٥,٤٦٢	٧٤,١٧٧,٣٠٩	-	-	٣٨٤,٦٥٠,٤٢٢
ودائع العملاء	٧٢٣,٢٩٥,٤١٧	٣١٦,٥٠٤,٦٦٧	٣٢٠,٨٨٦,٤٦٩	٣٢٣,٣٥٣,٢٥٩	٢٠٠,٠٩٩,٥١٩	٥١,٨٢٨,٩٧٧	-	١,٩٣٥,٩٦٨,٣٠٨
تأمينات نقدية	٤,٢٧٥,٧١٩	٦,٠٧٦,٣٢١	٦,٧٢٠,٧٥٠	٩,٠٦٨,٧٤٥	١٩,٥٦١,٩٦٥	٤,٣٢٥,٢٩٤	-	٥٠,٠٢٨,٧٩٤
اموال مقترضة	٢٠,١٩٤,٦٠١	١,٦٩٧,٤٨٠	٢,١٥٣,٨١٤	٣٥,١١٢,٨٤٤	٤٢,٣١٤,١٥٨	٧٥,٣٦٢,٦٩٧	٨,٩٦٨,٥١٢	١٨٥,٨٠٤,١٠٦
مخصصات متنوعة	٥٣٩,٥٢٤	٦٥٥,٨٥٧	٥٤٧,٧٨٢	١,٦٦٥,٠٠٠	١١,٨١٧,٠٠٥	١٧٨,٣٦٥	-	١٥,٤٠٣,٥٣٣
مخصص ضريبة الدخل	٣,١٥٠,٠٠٠	-	٧,٣٠٠,٠٠٠	٢,٦١٦,٩٨٤	١,٩٣٥,٧٤٨	٢٠٠,٠٠٠	-	١٥,٢٠٢,٧٣٢
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	٢٢٨,٦٠١	-	٦٥٤,٤٩٩	٨٨٣,١٠٠
مطلوبات اخرى	٣٠,٠٨٠,٣٨٢	١١,٨٢٧,٥٧٦	٥,٠٢٣,٥٥٥	١,٨٥٢,٧٨٩	١,٣٩٩,٠٥٠	٣,٠٠٥,٧٨٩	-	٥٣,١٨٩,١٤١
المجموع	١,٠٣١,٥٢٦,١٦٩	٣٦٣,٩٩٤,٨٥١	٣٤٧,٠٤٦,٥٤٥	٤٠٢,٥٠٥,٠٨٣	٣٥١,٥٣٣,٣٥٥	١٣٤,٩٠١,١٢٢	٩,٦٢٣,٠١١	٢,٦٤١,١٣٠,١٣٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٥٩٤,٧٨١,٦٢٦	١٤٧,٥٦٦,٢٧٩	١٤٦,٥٩١,٩٣٤	٢٦٢,٤٠٥,٥٣٥	٧٧٤,٨٢٧,٨٦٤	٨٨٣,٤٢٨,٢٤٠	١٢٥,٨١٢,٣٢٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
المطلوبات								
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣١٢,٧٢٠,٩٠٩	٤٧,٢٩٨,٧٥٦	-	١٥,٣١١,٠٣٧	٧٦,٠٢٧,٤٣١	-	-	٤٥١,٣٥٨,١٣٣
ودائع العملاء	٧٤٣,٧٩٤,١٧٠	٣٠٨,١١٧,٨٩١	٢٨٠,٦٠٣,١٠٥	٢٢٦,٠١٨,٤٧١	٢٠٢,٣٥٢,٤٦٣	١,٢٣٧,٥٤٨	-	١,٧٦٢,١٢٣,٦٤٨
تأمينات نقدية	٣,٧٨٨,١١٨	٦,٠٠٣,٤٤٥	٨,٠٠١,٤٨٩	١١,٧٢٣,٥٤٢	١٧,٣٢٣,٤٩٠	٥,٠٧٨,٤٩٨	-	٥١,٩١٨,٥٨٢
اموال مقترضة	٣٥,٧٤١	٣٥٧,٨٠٨	١,٦١٨,٦٤٤	١,٠٨٣,٤٠٤	٥٥,٩٠٣,٠٨٣	٧٧,٦٠٤,٠٦٨	١,٠٧٤,٢٢٤	١٣٧,٦٧٦,٩٧٢
مخصصات متنوعة	٣٣٥,٣٩٨	٤٥٠,٩٦٥	١,٦٤٠,٦٢٢	٢,٨٦٠,٦٥٨	٨,٣١٧,٨٣٩	٣,٥٦٢,٩٢٤	-	١٧,١٦٨,٤٠٦
مخصص ضريبة الدخل	٢,١٠٠,٠٠٠	-	١٠,١٠٠,٣٥٤	٣,٦٧٠,١٥٣	١,٤٥٠,٩٥٤	-	-	١٧,٣٢١,٤٦١
مطلوبات ضريبة مؤجلة	-	-	-	-	٢٢٣,١٦٤	-	٥٤٦,٩٠٤	٧٧٠,٠٦٨
مطلوبات اخرى	٢٦,٠٣٨,٢٢٧	٨,٢٦٦,٢٠٤	٧,٩٨٤,٠٨٣	٢,١٩٨,٦٢٢	٢,٣٥٩,٢٧٠	١,٨٥٨,٧٥٧	-	٤٨,٧٠٥,١٦٣
المجموع	١,٠٨٨,٨١٢,٥٦٣	٣٧٠,٤٩٥,٠٦٩	٣٠٩,٩٤٨,٢٩٧	٢٦٢,٨٦٥,٨٨٧	٣٦٣,٩٥٧,٦٩٤	٨٩,٣٤١,٧٩٥	١,٦٢١,١٢٨	٢,٤٨٧,٠٤٢,٤٣٣
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٧٧٦,١٠٨,٦٢٨	١٤٥,٣٣٢,٠٩١	١٣٩,٦٣٠,٠٦٦	٢٣٣,١٤٠,٠٥٠	٨١٤,٠٤١,٨٥٣	٥٦٩,٨٣٠,٩٩٢	١١٥,٧٦٣,٠٦٧	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧

ثانياً : بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	٢٨,٩٧٤,٣٥٥	٩٠,١٥٢	-	٢٩,٠٦٤,٥٠٧
الكفالات	٥٣,٨٨٤,١٢٣	٢,٢٤٧,١٠٧	-	٥٦,١٣١,٢٣٠
السقوف غير المستغلة	٩٧,٩٥١,٥٧١	-	-	٩٧,٩٥١,٥٧١
المجموع	١٨٠,٨١٠,٠٤٩	٢,٣٣٧,٢٥٩	-	١٨٣,١٤٧,٣٠٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الإعتمادات والقبولات	٥٠,٨١٠,٤٣٩	-	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩
الكفالات	٥١,١٥٠,٦٧٠	-	-	٥١,١٥٠,٦٧٠
السقوف غير المستغلة	١١٦,٦٤٨,١٨٧	-	-	١١٦,٦٤٨,١٨٧
المجموع	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦	-	-	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على انها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الاشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تحجيم تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الاطار العام لادارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تحجيم تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشيا مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياساته واجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والامنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دوليا ومحليا تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الاموال المعتمدة من مجلس الادارة جزءا مكملا لدليل تعليمات مكافحة غسل الاموال. اضافة الى ذلك تم اعادة هيكلة ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيدا واجراءات داخلية مبنية على اساس المبدا المستند للمخاطر.

الاهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وادارة مخاطر الامتثال
- اعداد واتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الادارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية
- تقديم النصح والإرشاد للادارة التنفيذية لادارة مخاطر الامتثال
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثة بانتظام بما يتناسب واخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والاجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الادارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة.

اما فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل اموال مستقلة تم توطينها ضمن ادارة الامتثال ومكافحة غسل الاموال. ان الادارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على اعلى المستويات مستخدمين انظمة وبرامج مكافحة غسل الاموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والاجراءات المعتمدة من مجلس الادارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب الصادرة عن البنك المركزي الاردني وافضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف الى تحديد الاجراءات المطبقة ولمناسبة على العمليات المالية وتطبيق اجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم اوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الاهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الاموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقرة رسميا.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفية من التعرض لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قد تؤدي الى خسائر مالية جسيمة او عقوبات رقابية وقانونية او مسؤلية قانونية او جنائية او ادارية

٤٢ - التحليل القطاعي

أ - معلومات عن أنشطة أعمال البنك :

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والقروض والديون الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وادارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك :

	الافراد	الشركات	الخزينة	أخرى	المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٠٢,٥٢٧,٢٨٢	٥٦,٥٠٨,٦٤٣	٣٩,١٥٤,٧٣٩	٢,١٧٣,٦٧٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	١٧٦,١٧١,٠٨٤
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٢,١٥٦,٣٩٤	٦,٧٤٧,٥٥٧	٧٥,٥٣٢	-	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣,٧٩٢,٥٤٦
(المسترد) من مخصص تدني موجودات مستملكة	-	-	-	-	-	(١,٠٠٠,٠٠٠)
مخصصات متنوعة	(٨٤٦,٥٢٩)	-	-	-	(٨٤٦,٥٢٩)	١,٦٧٨,٣٨٣
نتائج أعمال القطاع	٧٧,١١٤,٣٧٦	٢٦,٩٥٢,٨٠٤	١٩,٣٣٠,٢٤٦	٢,١٧٣,٦٧٤	١٢٥,٥٧١,١٠٠	١٢١,٥٠٠,٩٦٠
مصاريف غير موزعة	-	-	-	-	٨٣,٥٨٦,١٢٦	٧٩,٦٠٥,٧٥٦
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤١,٨٩٥,٢٠٤
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	(١١,٩٢٧,٤٢٤)
ربح السنة	-	-	-	-	٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٩,٩٦٧,٧٨٠
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	٨٥٠,٢٥٧,٧٢١	٧٩٩,٣١٢,٦٨٠	١,١٧٦,٩٥٧,٢٧٧	١٠٨,٨٨٦,١٢٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
إجمالي مطلوبات القطاع	٩٠٨,٣٥٧,٦٩٧	٨٧٧,٦٢٣,٧٨٩	٧١٩,٢٩٦,٨٤٤	٨٣,٧٩٥,٤٠٦	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
مصاريف رأسمالية	-	-	-	-	٩,٦٤٩,٢٥٦	٨,١٤٥,٤٩٨
الاستهلاكات والاطفاءات	-	-	-	-	٩,٥٦٠,٨٧٧	٩,١٧٦,٠٩٩

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين .

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

	داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	١٥٨,٣٩٢,٢٠٧	١٣٧,٢٩٨,٧٥٦	٤١,٩٧٢,١٣١	٣٨,٨٧٢,٣٢٨	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	١٧٦,١٧١,٠٨٤
المصروفات الرأسمالية	٥,٠١٠,٧٧٤	٤,١٩٤,٢١٣	٤,٦٣٨,٤٨٢	٣,٩٥١,٢٨٥	٩,٦٤٩,٢٥٦	٨,١٤٥,٤٩٨
مجموع الموجودات	٢,١٦٥,٤٥٣,٦٣٤	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٧٦٩,٩٦٠,١٧١	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧

٤٣ - إدارة رأس المال

يحافظ البنك على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي الأردني.

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٠/٥٢) يكون الحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية ١٠٠ مليون دينار قبل نهاية عام ٢٠١١. كما تنص تعليمات البنك المركزي الأردني أن يكون الحد الأدنى لنسبة الرفع المالي (٤٪).

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني يجب ان لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٢٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كراس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الاسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع، علاوة الإصدار، الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الاخرى مطروحا الارباح المقترح توزيعها، الشهرة ، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل الى اسهم، الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الاقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التامين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقا لمعيار بازل III و الغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقا لمعايير بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقا لمعيار بازل III:

	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	٢٠١٧
	دينار	دينار
حقوق حملة الأسهم العادية		
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة	٦١,٢٨٦,٠٣٦	٤٩,٦٧٩,٧٦٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)
الاحتياطي القانوني	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٦٩,٩٥٥,٢٠٣
احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي	١٠,٨٩١,٣٦٢	٧,٧٥٦,٩٩٧
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	١,٧٨٠,٨١١	١,٥٨٠,١٩١
إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية	٣١٨,٧٤٧,١٨٣	٢٩٩,٩٦٦,٧٨٧
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الموجودات غير الملموسة	٨,١٢٠,٥١٧	٩,٩٤٥,٣٢٤
الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها	٧,٧١٣,٨٤٦	٤,٩٦٤,٢١٣
صافي حقوق حملة الأسهم العادية	٣٠٢,٩١٢,٨٢٠	٢٨٥,٠٥٧,٢٥٠
رأس المال الإضافي		
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها		
صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال 1 Tier)		
الشريحة الثانية من رأس المال 2 Tier		
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٣,٢٣٠,٧٦٥	١٦,٥٩٧,٠٨١
المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين للمرحلة الاولى حسب المعيار (٩)	٩,٥٣٣,٥٨١	-
حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها	٣٥٦,١٦٢	٣١٦,٠٣٨
إجمالي رأس المال الشريحة الثانية	١٣,١٢٠,٥٠٨	١٦,٩١٣,١١٩
التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)		
الاستثمارات في رؤوس اموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك	-	-
صافي رأس المال الشريحة الثانية	١٣,١٢٠,٥٠٨	١٦,٩١٣,١١٩
رأس المال التنظيمي	٣١٦,٠٣٣,٣٢٨	٣٠١,٩٧٠,٣٦٩
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر	٢,٠٧٨,١٢٤,٣٦٠	٢,٠٠٧,٥١٥,٣٧٣
نسبة كفاية راس المال (٪)	١٥,٢١٪	١٥,٠٤٪
نسبة راس المال الاساسي (٪)	١٤,٥٨٪	١٤,٢٠٪
نسبة راس المال المساند (٪)	٠,٦٣٪	٠,٨٤٪

٤٤ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة دينار	اكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	-	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٨,٦٠٦,٠١٠	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١,٥٠٣,٧٩٠	-	١١,٥٠٣,٧٩٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥١٧,٥٠٨,٢٣٢	١,١٣٢,٠٦٢,١٦٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٠,٧٣١,٥٩٦	٤٠٨,٣٣٥,٦١٧	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
موجودات مالية مرهونة	-	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,٥٥٩,٥٠٥	٣٩,٦٧٢,٨٤٠	٤٣,٢٣٢,٣٤٥
موجودات غير ملموسة	٦,٦١٣,٠١١	١,٥٠٧,٥٠٦	٨,١٢٠,٥١٧
موجودات ضريبية مؤجلة	٩٦٣,٠٢٦	٧,٧٣٦,١٠٢	٨,٦٩٩,١٢٨
موجودات أخرى	٣٢,٩٤٦,٧٥٢	٢٤,٥٨٦,٥١٣	٥٧,٥٣٣,٢٦٥
مجموع الموجودات	١,١٨٣,٦٥٤,٩٠٨	١,٧٥١,٧٥٨,٨٩٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠٨,٨٠٢,٨٦٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢
ودائع عملاء	١,٦٨٧,١٥٢,٣٦٩	٢٢٦,٧٤٩,٧٢٤	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣
تأمينات نقدية	٢٦,٠٥٨,١٩٣	٢٣,٥٢٢,٧٧٦	٤٩,٥٨٠,٩٦٩
أموال مقترضة	٦٠,٠٣٤,١٦٩	١٠٢,٠٧٥,١٣٧	١٦٢,١٠٩,٣٠٦
مخصصات متنوعة	٣,٤٠٨,١٦٣	١١,٩٩٥,٣٧٠	١٥,٤٠٣,٥٣٣
مطلوبات أخرى	٤٨,٧٨٤,٣٠٢	٤,٤٠٤,٨٣٩	٥٣,١٨٩,١٤١
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٦٥٤,٤٩٩	٢٢٨,٦٠١	٨٨٣,١٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١٣,٠٦٦,٩٨٤	٢,١٣٥,٧٤٨	١٥,٢٠٢,٧٣٢
مجموع المطلوبات	٢,١٤٧,٩٦١,٥٤١	٤٤١,١١٢,١٩٥	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦
الصافي	(٩٦٤,٣٠٦,٦٣٣)	١,٣١٠,٦٤٦,٧٠٢	٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة دينـــار	اكثر من سنة دينـــار	المجمـوع دينـــار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧,٩٨٣,٣٥٣	٥٦,٥١١,٥٥٠	٩٤,٤٩٤,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	-	٢٢,٢٧٥,٢٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٣٢,٧٨٩,٩٠٢
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤٣١,٥٥٤,٠٦٧	١,١٠٦,٣٨٢,٦٨٢	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٥,٦٧٣,٥٨٣	١٨٩,٦٩٠,٦١٥	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨
موجودات مالية مرهونة	٥٢٠,٠٠٠	٤,٠٦٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,٧٠١,٣٧٠	٣٧,٦٩٢,٤٥١	٤١,٣٩٣,٨٢١
موجودات غير ملموسة	٦,٤١٩,١٦٩	٣,٥٢٦,١٥٥	٩,٩٤٥,٣٢٤
موجودات ضريبية مؤجلة	٨٧٥,٠١٠	٤,٨٦٧,٩٩٦	٥,٧٤٣,٠٠٦
موجودات أخرى	٢٥,٣٧١,٨٠١	٢١,٨٣١,٠٠٢	٤٧,٢٠٢,٨٠٣
مجموع الموجودات	١,٣٣٦,٩٨٥,٣٩٤	١,٤٥٧,٣٦١,٣٥٣	٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٤,٢٨٩,٦٧٨	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨
ودائع عملاء	١,٥٣٢,٢٧٠,٦٣١	٢١٧,٥٩٤,٢١٥	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦
تأمينات نقدية	٢٩,٣٨١,٥٤٧	٢١,٨٨٦,١٧٠	٥١,٢٦٧,٧١٧
أموال مقترضة	٣,٢١١,٩٣٣	١١١,٦٩٤,٥١٥	١١٤,٩٠٦,٤٤٨
مخصصات متنوعة	٥,٢٨٧,٦٤٣	١١,٨٨٠,٧٦٣	١٧,١٦٨,٤٠٦
مطلوبات أخرى	٤٤,٤٨٧,١٣٦	٤,٢١٨,٠٢٧	٤٨,٧٠٥,١٦٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٤٦,٩٠٤	٢٢٣,١٦٤	٧٧٠,٠٦٨
مخصص ضريبة الدخل	١٥,٨٧٠,٥٠٧	١,٤٥٠,٩٥٤	١٧,٣٢١,٤٦١
مجموع المطلوبات	٢,٠٠٥,٣٤٥,٩٧٩	٤٤١,٩٤٧,٨٠٨	٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧
الصافي	(٦٦٨,٣٦٠,٥٨٥)	١,٠١٥,٤١٣,٥٤٥	٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠

٤٥ – حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا يتم اظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦ – ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٢٠١٨ دينـــار	٢٠١٧ دينـــار
اعتمادات:		
صادرة	١٧,٣٧٨,٤٨٤	٤٩,٨٦١,١٣٤
قبولات	١١,٦٨٦,٠٢٣	٩٤٩,٣٠٥
كفالات :		
- دفع	٢٢,٢٠٧,٧١٨	١٨,٢٠٦,٨٩١
- حسن تنفيذ	٢٠,٧٨١,٣٩٠	١٦,٥٩٥,٩٤٨
- اخرى	١٣,١٤٢,١٢٢	١٦,٣٤٧,٨٣١
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٩٧,٩٥١,٥٧١	١١٦,٦٤٨,١٨٧
المجموع	١٨٣,١٤٧,٣٠٨	٢١٨,٦٠٩,٢٩٦

* تبلغ قيمة الايجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفروع ٤,١٠٨,٧٢١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣,٨٧٨,١٠١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤٧ – القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٣٧٢,٢٣٨ دينار و٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي . بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٤٩٧,٣٨٩ دينار و٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

٤٨ – احداث لاحقة

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوي القضائية المدنية لدى المحاكم الامريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الارهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناجمة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١. وقد تم تسجيل هذه الدعاوي في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها. وأن هذه الدعاوى قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في احدى الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية.

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لا يوجد داعي لتسجيل أية مخصصات او التزامات بما يتعلق بهذه القضايا المقامة على البنك لدى المحاكم الأمريكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. حيث قام البنك بالتفاهم مع مستشارين قانونيين مختصين بالمحاكم الأميركية وتم التوصل الى ان الوضع القانوني للقضية المقامة هو لصالح البنك ولا يوجد اية أسس قانونية وقضائية بالدعوى المرفوعة على البنك .

٤٩ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	٣١ كانون الاول					
	٢٠١٨	٢٠١٧				
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم شركات	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٢٧٥,٢٢٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٤٨,٢٦٤,٧٨٧	٣٠,٣٥٦,٣٤٠	المستوى الاول	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٤,٠٥٧,٦١٠	٢,٤٣٣,٥٦٢	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لاداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٣٢,٧٨٩,٩٠٢				
اجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة	٦٣,٨٢٦,٢٣٧	٥٥,٠٦٥,١٢٢				

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

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما

لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

	٣١ كانـون الاول ٢٠١٨		٣١ كانون الاول ٢٠١٧		
	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	دينـــــار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	المستوى الثاني
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١١٧,٩٥١,٠٥٨	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١٥٣,٥٣٠,٤٨٩	المستوى الثاني
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٩١,٠٨٣,٥١٧	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٩٥,٦٦٦,٠١٥	المستوى الثاني
قروض وكمبيالات وأخرى	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,٦٥٦,١٣٨,١٥٨	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٥٤٤,١٠٣,١٣٣	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطفاة	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٥٤٥,٨٢٨,٢١٠	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٣٢٨,٤٩٨,٤٨٧	المستوى الاول والثاني
موجودات مالية مرهونة	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٦٤٠,٩١٠,١٦٢	٢,٦٥٥,٨٤١,٥٧٨	٢,٥٥٦,٣١١,٦٤٤	٢,٥٦٦,٨٩٥,٣٦٧	
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	٣٨١,٢٩٦,٢٢٢	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٤٤٨,٣٠٧,١٨٣	المستوى الثاني
ودائع عملاء	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	١,٩٢٢,٨٣٤,٨٦٣	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٧٥٦,٦٩٢,٠٠١	المستوى الثاني
تامينات نقدية	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٤٩,٥٨٢,٠٥٣	٥١,٢٦٧,٧١٧	٥١,٢٦٨,٨٠١	المستوى الثاني
أموال مقترضة	١٦٢,١٠٩,٣٠٦	١٦٣,١٤٩,٤٣٩	١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١١٥,٦٠٥,٣٢٨	المستوى الثاني
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة	٢,٥٠٤,٣٩٥,٢٣٠	٢,٥١٦,٨٦٢,٥٧٧	٢,٣٦٣,٣٢٨,٦٨٩	٢,٣٧١,٨٧٣,٣١٣	

للبنود المبينة اعلاه تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني وفقا" لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الاطراف التي يتم التعامل معها.

٥٠ – أرقام المقارنة

– تم اعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2018

دليل الحاكمية المؤسسية

دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ بما يتوافق مع الملاحظات الواردة من الجهات الرقابية والرسمية بهذا الخصوص.

١- مقدمة

١,١ نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٤ باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وقد تم لاحقاً إجراء بعض التعديلات عليه بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليتماشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال، حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية آخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

١,٢ الحاكمية المؤسسية

١,٢,١ تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف الى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهين وأصحاب المصالح الأخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

١,٢,٢ أصدر البنك المركزي الاردني تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

١. دليل الحاكمية ونشره.

٢. تشكيل مجلس الادارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.

٣. حدود المسؤولية والمسائلة.

٤. لجان المجلس.

٥. ملاءمة أعضاء المجلس والادارة التنفيذية العليا.

٦. تقييم أداء الاداريين.

٧. المكافآت المالية للاداريين.

٨. تعارض في المصالح.

٩. التدقيق الداخلي والخارجي.

١٠. إدارة المخاطر.

١١. إدارة الامتثال.

١٢. حقوق أصحاب المصالح.

١٣. الافصاح والشفافية.

١,٣ أهداف الدليل

١,٣,١ يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق اطار الحاكمية المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير الحاكمية المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها اطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية. ووفقاً لذلك، يتناول هذا الدليل ما يلي:

١,٣,٢ الهيكل التنظيمي للبنك.

١,٣,٣ أدوار ومسؤوليات مجلس الادارة، الادارة التنفيذية والموظفين.

١,٣,٤ دور لجان مجلس الادارة (المطلوب تشكيلها استناداً الى ما ورد في تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني) وهي لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.

١,٣,٥ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى المدير العام والإدارة التنفيذية.

١,٣,٦ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك، والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.

١,٣,٧ سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.

١,٣,٨ إلتزامات الافصاح الملقاة على عاتق البنك، سواء إلتزاماته بالافصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.

١,٣,٩ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين، والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير

المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.

١,٣,١٠ الإطار العام لإدارة المخاطر والامتثال.

١,٣,١١ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

١,٣,١٢ إن إطار الحاكمية المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الاردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة. وبالتالي فإنّ السياسات في هذا الدليل يجب أن تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

١,٤ الإطار القانوني

١,٤,١ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقيد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية، بالاضافة الى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الاردني.

١,٤,٢ بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

١,٤,٣ تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمية المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أية تعليمات أخرى سيتم توضيح وبيان ذلك التعارض والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجته.

١,٥ التعريفات

١,٥,١ بالاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني النافذة، فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

الاختصار	التعريف
المجلس	مجلس إدارة البنك.
الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والإلتزام بالمسؤوليات الواجبه تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
العضو التنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الادارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الاقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الاقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الاقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالاضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأيٍ من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على إتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رقم (١,٥) من هذا الدليل.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٢- الهيكل التنظيمي وعلاقات الحاكمية المؤسسية

٢,١ الهيكل التنظيمي

٢,١,١ على مجلس الادارة إعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك ويضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله، والذي يبين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما قام المجلس بالتأكد من وجود:

- تعريف الأهداف المحدّده لكل وحدة.

- تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.

- تحديد الصلاحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الادارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة / السيطرة الفعّالة والفصل بين الواجبات.

- اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد، بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.

٢,١,٢ يسعى مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بالهيكل التنظيمي والتأكد بشكل مستمر على شمولية مستويات الرقابة التالية:

- مجلس الادارة.

- وجود ادارات منفصلة للمخاطر، الامتثال والتدقيق والتي لا تمارس أعمال تنفيذية.

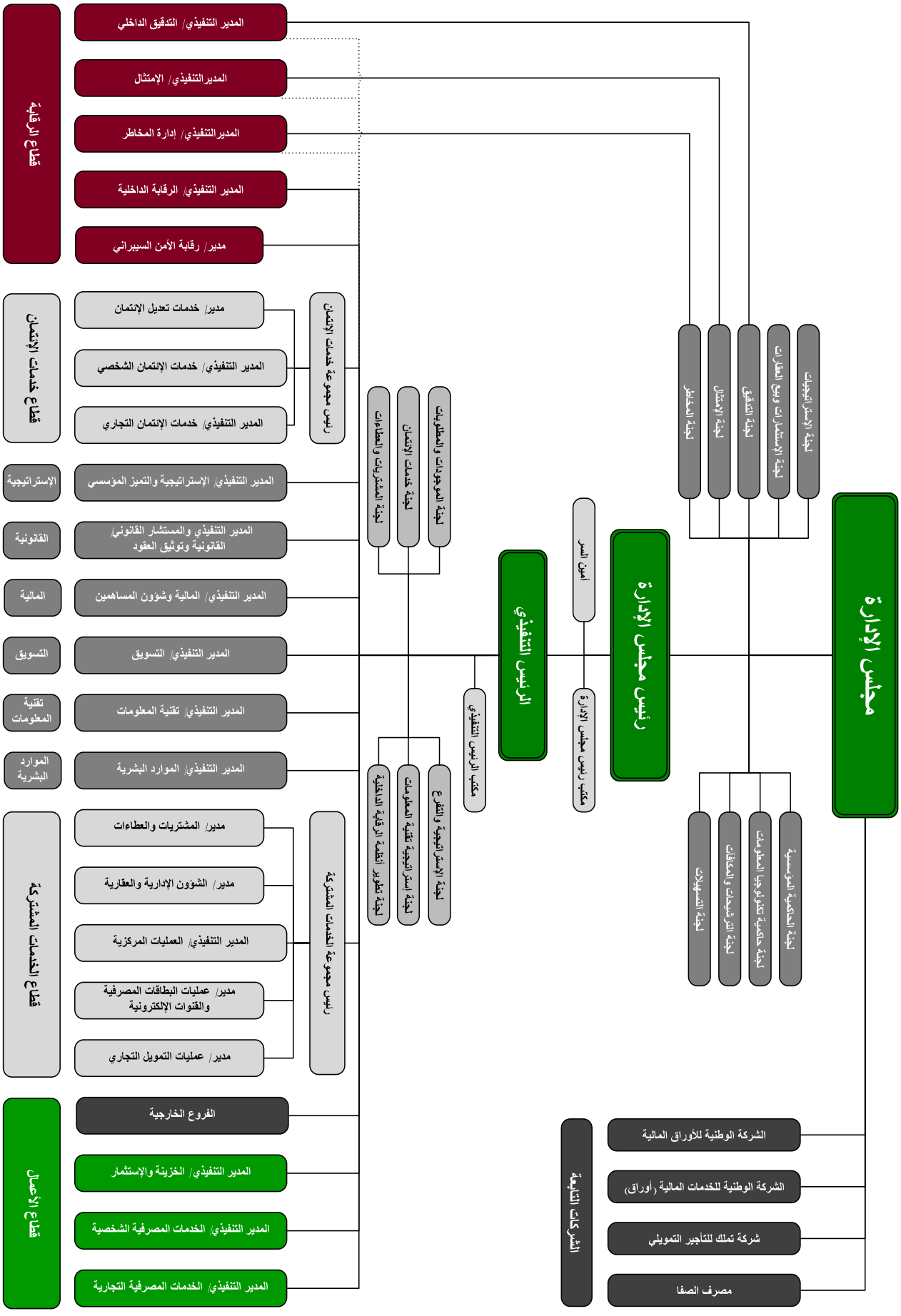
- وجود الوحدات / الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

٢,١,٣ على مستوى البنك،على مجلس الادارة الإلتزام بالأمور التالية:

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة والهياكل الادارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الاردني لتطبيقه على كامل المجموعة وضمان أن تكون سياسات الشركات التابعة للبنك متماشية مع هذه التعليمات، أخذاً بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تنطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

- الاحاطة بهيكل البنك وخصوصا الهياكل المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية كجزء من المجموعة مع المواءمة بين استيراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الاردني وأية تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الاخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٢,١,٤ الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك كالأتي:


مجلس الإدارة
لجنة الاستراتيجيات
لجنة الاستثمارات وبيع العقارات
لجنة التدقيق
لجنة الإمتثال
لجنة المخاطر
لجنة الحاكمية المؤسسية
لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
لجنة الترشيحات والمكافآت
لجنة المكافآت
رئيس مجلس الإدارة
أمين السر
مكتب رئيس الإدارة
الرئيس التنفيذي
مكتب الرئيس التنفيذي
لجنة الإستراتيجية والفروع
لجنة إستراتيجية تقنية المعلومات
لجنة تطوير أنظمة الرقابة الداخلية
لجنة الموجودات والمطلوبات
لجنة خدمات الإئتمان
لجنة المشتريات والعطاءات
الشركات التابعة
الشركة الوطنية للأوراق المالية
الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق)
شركة تملك للتأجير التمويلي
مصرف الصفا
قطاع الرقابة
المدير التنفيذي/ التدقيق الداخلي
المدير التنفيذي/ الإمتثال
المدير التنفيذي/ إدارة المخاطر
المدير التنفيذي/ الرقابة الداخلية
مدير/ رقابة الأمن السيبراني
قطاع خدمات الإئتمان
رئيس مجموعة خدمات الإئتمان
مدير/ خدمات تعديل الإئتمان
المدير التنفيذي/ خدمات الإئتمان الشخصي
المدير التنفيذي/ خدمات الإئتمان التجاري
الإستراتيجية
المدير التنفيذي/ الإستراتيجية والتميز المؤسسي
القانونية
المدير التنفيذي والمستشار القانوني/ القانونية وتوثيق العقود
المالية
المدير التنفيذي/ المالية وشؤون المساهمين
التسويق
المدير التنفيذي/ التسويق
تقنية المعلومات
المدير التنفيذي/ تقنية المعلومات
الموارد البشرية
المدير التنفيذي/ الموارد البشرية
قطاع الخدمات المشتركة
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة
مدير/ المشتريات والعطاءات
مدير/ الشؤون الإدارية والعقارية
المدير التنفيذي/ العمليات المركزية
مدير/ عمليات البطاقات المصرفية والقنوات الإلكترونية
مدير/ عمليات التمويل التجاري
قطاع الأعمال
الفروع الخارجية
المدير التنفيذي/ الخزينة والإستثمار
المدير التنفيذي/ الخدمات المصرفية الشخصية
المدير التنفيذي/ الخدمات المصرفية التجارية

V. ١٢.٠٣.٠١

٣- مجلس الإدارة

٣,١ المهام والمسؤوليات

مهام ومسؤوليات المجلس تتضمن:

٣,١,١ اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك والمجموعة وتقرير الحوكمة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.

٣,١,٢ الاشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاءة المالية، وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٣,١,٣ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

٣,١,٤ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

٣,١,٥ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم تعميمها على كافة المستويات الادارية، وانه يتم مراجعتها بانتظام.

٣,١,٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسئولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريين البنك.

٣,١,٧ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمل البنك، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).

٣,١,٨ تعيين كل من المدير العام رئيس ادارة التدقيق ورئيس ادارة المخاطر ورئيس ادارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقبول استقالاتهم أو انهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو انهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو انهاء الخدمات.

٣,١,٩ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

٣,١,١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.

٣,١,١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملم ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٣,١,١٢ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

٣,١,١٣ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصةً الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعا لممارستهم لمجال الحاكمية.

٣,١,١٤ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

٣,١,١٥ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحه 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، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,١,١٦ وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.

٣,١,١٧ قيام المجلس بتشكيل سبعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة ادارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الإمتثال ولجنة التسهيلات.

كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات، جميع هذه اللجان يجب أن تنبثق عن مجلس الادارة ويجب أن تعمل وفقاً لميثاق عمل كل منها بحيث يتم اعتماد كل ميثاق من قبل مجلس الادارة.

٣,١,١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعده في القيام بمهامه، كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضاً من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان. إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغي المسؤولية المشتركة الواقعة على جميع أعضاء المجلس. كما أن للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في أي وقت.

٣,١,١٩ اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مهام وصلاحيات إدارة التدقيق وتعميمه داخل البنك.

٣,١,٢٠ التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٣,١,٢١ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

٣,٢- تشكيل المجلس

٣,٢,١ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١٢ عضواً استناداً إلى النظام الاساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

٣,٢,٢ جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

٣,٢,٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الادارة تماشياً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني، وعلى أن يتضمن الميثاق ما يلي:

- حدود المساءلة
- المهام والواجبات
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الادارة
- تكوين مجلس الإدارة
- شروط الترشح والإنتخاب
- الإجتماعات والنصاب القانوني
- السلطات والصلاحيات
- السريّة، تعارض المصالح والإفصاح

٣,٣ مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

٣,٣,١ حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.

٣,٣,٢ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣,٣,٣ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٣,٣,٤ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٣,٣,٥ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.

٣,٣,٦ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٣,٣,٧ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٣,٣,٨ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣,٤ المؤهلات وترشيحات الأعضاء

٣,٤,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة لأعضائه وأعضاء الادارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الاردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعمول بها.

٤- لجان مجلس الإدارة

٤,١ أهداف لجان المجلس

٤,١,١ المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.

٤,١,٢ الإستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.

٤,١,٣ تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الادارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

٤,٢ المبادئ المشتركة للجان المجلس

٤,٢,١ لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة. ولكن كافة اللجان تتقاسم مبادئ عامة ومشتركة تتلخص كما يلي:

- **العضوية والتشكيل:** لكل لجنة حد أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة.

- **النصاب والتصويت:**

١. يعتبر الاجتماع منعقداً بحضور أغلبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه. وفي حال كانت اللجنة مكونة من ثلاثة أعضاء فقط فإن النصاب القانوني لإنعقاد اللجنة يكون بحضور كافة أعضائها.

٢. تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الاعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الاصوات فإن رئيس اللجنة يرجح الرأي الغالب.

٣. يكون الحضور شخصياً. وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو اللجنة إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس اللجنة ويكون له الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع شريطة ما يلي:

- توثيق ذلك حسب الأصول.
- أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن ٥٠٪ من إجتماعات اللجنة خلال عام.
- أن لا يقل عدد الأعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي أعضاء اللجنة.

- **الاجتماعات:** تجتمع اللجان بشكل دوري و/أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك ووفقاً لمواثيق اللجان المعتمدة من مجلس الإدارة.

- **محاضر الاجتماعات:** يتم توثيق محاضر الاجتماعات من قبل أمين سر اللجنة المعنية.

- **الصلاحيات والسلطات:** تمارس اللجان سلطاتها وصلاحياتها وفقاً لميثاق كل منها.

- **تقديم التقارير لمجلس الإدارة:** تقوم كل لجنة بإعداد ورفع التقارير الى مجلس الادارة بصورة منتظمة حول الانشطة والصلاحيات التي تقوم بها.

- **التقييم السنوي:** تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم اداء اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة. ومدى التزامهم بمواثيق العمل الخاصة بكل منها على اساس سنوي.

-على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (الحاكمية المؤسسية. التدقيق. الترشيحات والمكافآت. إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٤,٣ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة

٤,٣,١ لجنة التدقيق:

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك ساري المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس. كما ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بالإجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي ومسؤول الإمتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى من أعمال هذه اللجنة.

تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة الأمور التالية:

- على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ٣ سنوات كحد أعلى.
- على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم إستقلاليته سنوياً.
- تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمان وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- وضع الاليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لاشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافأتها نشكل مناسب.
- دراسة و تقييم اية اعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارة و الفنية و التأكد على عدم تاثيرها على استقلاليته و التوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشانها.

٤,٣,٢ لجنة إدارة المخاطر:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً بحد أدنى. كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.
- التحقق من توائم المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلة المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

٤,٣,٣ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعالية مشاركته في إجتماعات المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للإنضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكد من صفة الإستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والمدير العام من خلال نظام التقييم المعتمد وإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريَ البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة على البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من إطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٤,٣,٤ لجنة الحاكمية المؤسسية:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تتولى اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقترحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في الشركة ومتابعه ما تم بشأنها.

٤,٣,٥ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون هذه الجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك. مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (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 (Objectives for information and related Technology Control) (COBIT)، بتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية الواردة المبينة في التعليمات المذكورة بشكل مستدام. وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها. ويغطي عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

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

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

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

٦. اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والاهداف الاستراتيجية للبنك.

٧. الاشراف العام والاطلاع على سير عمليات ومارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

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

٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجيات:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الاهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الإستراتيجية وإصدار التوصيات للمجلس للمصادقة عليها.

٤,٣,٧ لجنة الاستثمارات والعقارات:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس بوضع السياسة الاستثمارية في البنك ودراسة الفرص الاستثمارية الجديدة والموافقة عليها ضمن صلاحيتها أو التوصية للمجلس للموافقة. كما وتكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن دراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المملوكة للبنك.

٤,٣,٨ لجنة التسهيلات:

تتكون هذه اللجنة من خمسة أعضاء على الأقل ويجوز أن يكون أحد أعضاء اللجنة مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق. ويعين أعضاء اللجنة بمن فيهم الرئيس ونائب الرئيس بموجب قرار من مجلس الإدارة. كما ويجوز أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في إجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم كما يجوز بموجب قرار من مجلس الإدارة تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية. مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم إتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

بحيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

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

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

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

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

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

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

٤,٣,٩ لجنة الامتثال:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين. وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. التأكد من توفر السياسات وإطار عمل لإدارة الإمتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.

٢. مناقشة تقارير الإمتثال ومكافحة غسل الأموال.

٣. إستلام ومتابعة تقارير الإمتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الإمتثال.

٤. ومهام أخرى بموجب ميثاق اللجنة المعتمد.

٥- الملاءمة، التقييم والمكافآت

٥,١ ملاءمة أعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين

٥,١,١ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفر شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامه.

٥,١,٢ إن مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاءمة وتلبية كل من أعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الادارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الاخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا الخصوص.

شروط ملاءمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

١- أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.

٢- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك اخر داخل المملكة أو مدير عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الاخر تابعاً لذلك البنك.

٣- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الاعمال أو أي من التخصصات المشابهة. ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن إقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦- أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.

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

شروط إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة:

١- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٢- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة أو الشركات الحليفة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٣- أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٤- أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الادارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.

٥- أن لا يكون شريكا أو موظفا لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكا أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

٦- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٧- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٨- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأسمال البنك المكتتب به وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٩- أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

شروط ملاءمة المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين:

١- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك اخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الاخر تابعا للبنك.

٢- أن يكون متفرغا لإدارة أعمال البنك.

٣- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الاولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة او ادارة الاعمال او أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين فيجب أن يتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقا للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.

٤- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات وباستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين الذي يجب أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال ادارته أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.

٥- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية سارية المفعول.

٥,١,٣ على لجنة الترشيحات والمكافات إيجاد منهجية واضحة للتحقق من تخصيص عضو مجلس الإدارة الوقت الكافي للاطلاع بمهامه كعضو بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو بعضوية مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات.

٥,١,٤ يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عن تعيين أو قبول استقالة أو انهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.

٥,١,٥ على مجلس الادارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما ادعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال للمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.

٥,١,٦ على مجلس الادارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحدث بشكل مستمر.

٥,٢ تقييم الأداء

٥,٢,١ على مجلس الإدارة إعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الإدارة وأعضائه بشكل مستقل ويشمل هذا الاطار:

- وضع أهداف محددة و تحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم أداء المجلس.
- منهجية التواصل بين مجلس الادارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. بالإضافة إلى مقارنة أدائه بأداء الاعضاء الاخرين ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٥,٢,٢ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة لجان المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

٥,٢,٣ يقوم مجلس الإدارة باعتماد تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الآجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٥,٢,٤ تبني مجلس الإدارة نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الادارة والمدير العام بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الآتي:

- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الإلتزام بإطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.
- أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
- عدم إستغلال النفوذ وتجنب تضارب المصالح.

٥,٣ القواعد العامّة للمكافآت المالية

٥,٣,١ لدى البنك سياسات وإجراءات مستقلة تتصف بالموضوعية والشفافية لمنح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين وذلك استناداً إلى نظام التقييم المعتمد. يتم تطبيق هذه السياسة من خلال لجنة الترشيحات والمكافات.

٥,٣,٢ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة وإستقطابهم وتحفيزهم والإرتقاء بأدائهم.
- تأخذ بالإعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بشكل لا يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- عدم إسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضا على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاث إلى خمس) سنوات.
- تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة وبما يتوافق مع التعليمات.
- التعبير عن أهداف البنك وقيمه وإستراتيجيته.
- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
- عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق والإمتثال ومكافحة غسل الأموال) إعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٦- تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦,١ تفويض الصلاحيات للمدير العام

٦,١,١ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للمدير العام والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام المدير العام والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم إعتماد الجدول من قبل مجلس الإدارة.

٦,١,٢ كما على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس وذلك من خلال جدول الصلاحيات المعتمد من المجلس.

٧- حقوق المساهمين

٧,١ حقوق المساهمين

يراعي البنك ضمان حقوق المساهمين بناءً على تعليمات البنك المركزي وتعليمات الجهات الرقابية كما يلي:

٧,١,١ التأكد من تمتع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبهم من الأرباح المخصصة للتوزيع، حضور اجتماعات الهيئة العامة، المشاركة الفعّالة في المداولات، التصويت على قرارات الهيئة العامة، الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك، وممارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات التنظيمية الممنوحة للمساهمين.

٧,١,٢ تشجيع المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت شخصياً أو من خلال تفويض أشخاص آخرين لحضور اجتماعات الهيئة العامة بالنيابة عنه كما تنص القوانين وتعليمات الجهات الرقابية.

٧,١,٣ التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية افصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٧,١,٤ التأكد من إعداد تقرير بنتائج اجتماع الهيئة العامة على أن يشمل على الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة الى نتائج التصويت.

٧,١,٥ التأكد من أن وحدة علاقات المساهمين تقوم بتحديث الموقع الالكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع يشمل كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.

٧,١,٦ تعتبر وحدة علاقات المساهمين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

٧,١,٧ تقوم وحدة علاقات المساهمين بتوجيه شكاوى المساهمين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الإعتبار سرية المعلومات.

٨- تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

٨,١ السياسات العامّة

٨,١,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة الأعمال اليومية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح.

٨,١,٢ يعمل البنك على التأكد من أنه لا يوجد مصلحة (مباشرة أو غير مباشرة) لدى أعضاء مجلس الإدارة في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك. ويقوم أعضاء مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس في حال وجود مصلحة شخصية له في الأعمال والعقود التي يتم تنفيذها لحساب البنك، كما يتم توثيق ذلك في محضر الاجتماع. لا يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي له مصلحة شخصية في أعمال وعقود البنك أن يحضر ويشارك في التصويت على أي قرارات بهذا الشأن كما تنص القوانين.

٨,١,٣ يتحقق مجلس الإدارة من إلتزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات المعتمدة.

٨,١,٤ على مجلس الإدارة اعتماد ميثاق للسلوك المهني وتعميمه على جميع الإداريين وبحيث يتضمن ما يلي:

- المعلومات الداخلية (استخدام المعلومات الداخلية من قبل إداريي البنك لمصالحهم الخاصة).
- القواعد والإجراءات التفصيلية للتعامل مع الأطراف ذات العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض في المصالح.

٨,١,٥ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة خاصة بالإبلاغ عن حالات تعارض المصالح، والتي تتيح للموظفين الحرية في الإبلاغ بطريقة سريّة عن الممارسات والأنشطة غير المسموحة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

٩- تعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩,١ السياسات العامة لتعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩,١,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لضمان حماية مصالح البنك ولتجنب تعارض المصالح.

٩,١,٢ تعاملات الأطراف ذات العلاقة هي أية تعاملات أو صفقات أو معاملات يكون البنك طرفاً فيها ويكون للطرف ذات العلاقة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة.

٩,١,٣ يعرف قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته الأطراف ذو الصلة كالتالي: هم شخصان ، أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠ ٪) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ولمقاصد هذا القانون يعتبر ذو الصلة شخصاً واحداً.

٩,١,٤ حسب تعليمات التركزات الائتمانية رقم ٢٠٠١/٩ الصادرة عن البنك المركزي يعتبر الأطراف ذو العلاقة هم:

- إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الأخر بشكل مباشر أو غير مباشر وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة.
- إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه.
- إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم.

٩,١,٥ يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقاته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سريّة.

٩,١,٦ يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها واطلاع المجلس على هذ التعاملات.

٩,١,٧ على المجلس إعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٩,١,٨ يتم الإفصاح عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة إستناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي، وأية متطلبات جهات رقابية ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة.

٩,١,٩ على عضو مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل التعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الإلتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر إجتماع المجلس.

١٠- متطلبات الإفصاح

١٠,١ الإفصاح والشفافية

١٠,١,١ على مجلس الإدارة إعتماد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات والنتائج المالية للبنك.

١٠,١,٢ يتضمن الموقع الالكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإشراف على مدى إمتثال الإدارة التنفيذية بذلك.

١٠,١,٣ تتضمن سياسة الإفصاح والشفافية لدى البنك على ما يلي:

- عملية مراجعة / التدقيق على المعلومات التي يراد الإفصاح والكشف عنها للتأكد من دقتها وصحتها قبل نشرها.
- آلية التعامل مع المعلومات الداخلية وضمان أن لا يتم إساءة إستخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.
- عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الإمتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب إتباعها في حال إكتشاف أية مخالفات.
- عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تنجم عن الإفصاح بما في ذلك الإفصاح عن معلومات غير دقيقة، غير كاملة أو غير قانونية.

١٠,١,٤ يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والافصاح عنها، وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا الخصوص، ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.

١٠,١,٥ يتضمن التقرير السنوي كحد أدنى ما يلي:

- نص يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وشمولية التقرير السنوية لكافة متطلبات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها.
- ملخص للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى إلتزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرات عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافات أعضاء المجلس كل على حدا والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدا وذلك عن السنة المنصرمة.
- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ أو أكثر من رأسمال البنك مع تحديد المستفيد النهائي لهذه المساهمات أو أي جزء منها وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.
- إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.

١١- أنظمة ضبط ورقابة داخلية

١١,١,١ تساهم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية بدور رئيسي في ضمان قدرة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على تحقيق أهداف البنك، وحماية مصالح المساهمين وأصحاب المصالح والتقليل من المخاطر الرئيسية مثل الاحتيال، الأنشطة والأعمال غير المشروعة، والبيانات المالية التي لا تعكس الوضع المالي الحقيقي للبنك.

١١,١,٢ يتبنى البنك أنظمة ضبط ورقابة داخلية ويقوم مجلس الإدارة بالتأكد من مراجعة المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لهيكل هذه الأنظمة بشكل سنوي.

١١,١,٣ يضمن مجلس الإدارة تطبيق أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من خلال سياسات موثقة تغطي جميع العمليات المصرفية وتوزيعها وتعميمها على جميع المستويات الإدارية لمراجعتها على أساس دوري لضمان تحديثها وشموليتها، وتقوم عدة جهات بالتأكد من فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وهي:

١١,٢ التدقيق الداخلي

١١,٢,١ لدى البنك إدارة تدقيق داخلي تقوم برفع تقاريرها إلى لجنة التدقيق.

١١,٢,٢ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك ومتابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

١١,٢,٣ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخلين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام

بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي بما لا يتعارض مع أية قوانين و/أو تعليمات ذات علاقة.

١١,٢,٤ تقوم لجنة التدقيق بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.

١١,٢,٥ تعتبر المهام أدناه من المهام التي يقوم بها التدقيق الداخلي:

- مراجعة الأمور المالية والإدارية، مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية، مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعمول بها.
- تقييم المخاطر كجزء من عملية التخطيط لأنشطة التدقيق الداخلي.
- التحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال (ICAAP).

١١,٣ التدقيق الخارجي

١١,٣,١ يقوم مجلس الادارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلا عن البنك ومجلس إدارته.

١١,٣,٢ يقوم مجلس الإدارة بضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وتحتسب عند بدأ التطبيق اعتباراً من العام ٢٠١٠، كما تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

١١,٣,٣ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ أخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.

١١,٣,٤ يقوم مجلس الإدارة بضمان اتخاذ الخطوات المناسبة لحل أي نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلي والتي تم تحديدها والإشارة إليها من قبل المدقق الخارجي.

١١,٤ إدارة المخاطر

١١,٤,١ لدى البنك إدارة المخاطر تقوم برفع تقارير للجنة المخاطر والإدارة التنفيذية العليا.

١١,٤,٢ يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة المخاطر والتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بالأنشطة ذات الصلة ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

١١,٤,٣ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسائلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

١١,٤,٤ على المجلس اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

١١,٤,٥ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الذاتي لكفاية رأسمال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لمقابلة جميع أنواع المخاطر التي يواجهها.

١١,٤,٦ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

١١,٤,٧ على المجلس التأكد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبار الأوضاع الضاغطة بشكل دوري وأن يكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

١١,٤,٨ تعتبر المهام أدناه من المهام التي تقوم بها إدارة المخاطر:

- التأكد من أن البنك يعمل ضمن حدود المخاطر المقبولة.
- إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري.
- تعريف مستويات المخاطر المقبولة، بالإضافة الى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من خلال رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية.
- ضمان المواءمة والتوافق بين آليات قياس المخاطر ونظام المعلومات.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- وضع وتطوير الطرق والأساليب لتحديد، الإشراف، فحص ومراقبة جميع أنواع المخاطر.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر المحتملة على البنك.
- تقديم التوصيات للجنة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لإستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

١١,٥ إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

١١,٥,١ لدى البنك إدارة امتثال ومكافحة غسل الأموال وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال مع إرسال نسخة إلى المدير العام.

١١,٥,٢ يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وضمان توفر كوادر بشرية كافية ومدربة.

١١,٥,٣ يقوم المجلس باعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.

١١,٥,٤ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة الامتثال.

١١,٥,٥ يجري تدوين وتوثيق سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من قبل المجلس في دليل منفصل بحيث تغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير الدولية المعمول بها.

١٢- حقوق أصحاب المصالح

١٢,١,١ أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية.

١٢,١,٢ يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح. وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه تجاههم بحيث يقوم المجلس بتوفير الية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الاتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الالكتروني للبنك.
- قسم علاقات المساهمين.

١٢,٢ المساهمين

١٢,٢,١ يلتزم البنك بخلق وإيجاد قيمة مستدامة للمساهمين. كما يهدف إلى توفير عوائد مالية والتصرف والقيام بالأنشطة التي من شأنها أن تعظم مصلحة المساهمين.

١٢,٣ الموردين ومزودي الخدمات

١٢,٣,١ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية. ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات. كما يكفل سريّة المعلومات المتعلقة بهم.

١٢,٤ الموظفين

١٢,٤,١ يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكرامة وتوفير وإتاحة فرص عمل متساوية لجميع العاملين فيما يتعلق بممارسات التوظيف. بما في ذلك التعيين. المكافآت. التطور المهني والترقيات.

١٢,٤,٢ تأمين وتوفير ظروف عمل آمنة وصحية واحترام حقوق الإنسان.

١٢,٥ المجتمع

١٢,٥,١ يلتزم البنك بالمساهمة في نوعية الحياة بشكل عام في المجتمعات التي يعمل فيها. وذلك من خلال استخدام الموارد بطريقة مسؤولة للحفاظ على البيئة. يقوم مجلس الإدارة بالتأكيد على قيام البنك بتقديم المساعدة من خلال الأنشطة الخيرية والخدمة المجتمعية المدنية وغيرها وذلك للوفاء بمسؤولياته الاجتماعية.

١٢,٦ العملاء

١٢,٦,١ يلتزم البنك بمعاملة جميع عملائه بعدالة وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الاخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT

2018

تقرير الحوكمة

إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحوكمة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الإمتثال بالإضافة إلى تشكيل عدد من اللجان مثل لجنة الإستراتيجيات ولجنة الإستثمارات والعقارات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

معلومات عن أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان
الحاليين / المستقيلين

إسم العضو	إسم ممثل العضو في حال كان العضو شخص اعتباري	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	العضوية في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة في الأردن
يزيد عدنان مصطفى المفتي- رئيس مجلس الادارة	–	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الإقبال للإستثمار
بنك مصر	محمد محمود أحمد الأتربي -نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	–
خالد صبيح طاهر المصري	–	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحمة المعدنية
الشركة العربية للتموين والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	–
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	رانية موسى فهد الأعرج	غير تنفيذي	غير مستقل	–
ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	–	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارة للإستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية
شريف مهدي حسني الصيفي	–	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
حسن علي حسين أبو الراغب	–	غير تنفيذي	مستقل	الشركة الأولى للتأمين – سوليدرتي
سهى باسيل أندرواس عناب	–	غير تنفيذي	مستقل	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
سامي عيسى عيد سميرات	–	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
عصام "محمد فاروق" رشدي المهتدي	–	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
الاعضاء المستقيلين:				
المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعيتر لغاية تاريخ ١٦/٢/٢٠١٨	–	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية
عرفان خليل كامل إياس لغاية تاريخ ٢٤/٤/٢٠١٨	–	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة
طارق مفلح محمد عقل لغاية تاريخ ١١/٦/٢٠١٨	–	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

- ضابط ارتباط الحوكمة في البنك/ السيد أنطون فكتور أنطون سابيلا / رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١- لجنة الحاكمية المؤسسية

٢- لجنة التدقيق

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت

٤- لجنة الاستراتجيات

٥- لجنة إدارة المخاطر

٦- لجنة الاستثمارات والعقارات

٧- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

٨- لجنة التسهيلات

٩- لجنة الإمتثال

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية.

العضو	المؤهلات	الخبرات
السيد سامي عيسى عيد سميرات رئيس اللجنة/ مستقل	-ماجستير إدارة أعمال (NYIT) -ماجستير هندسة إتصالات/ الجامعة الأردنية -بكالوريوس هندسة كهرباء/ الجامعة الأردنية	-نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا -رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للإتصالات الأردن -رئيس تنفيذي لشركة وانادو الأردن -نائب رئيس مجموعة الإتصالات الأردنية
السيدة سهى باسيل عناب نائب الرئيس/ مستقل	- بكالوريوس إدارة أعمال/ الجامعة الأمريكية - بيروت	- مستشار مالي وإداري/ الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. • خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢٦ عاماً حيث شغلت عدة مناصب أهمها: - نائب المدير العام لبنك سوسيتيه جنرال-الأردن من عام ٢٠٠٣ وحتى ٢٠٠٧. - مساعد مدير عام لبنك القاهرة عمان من عام ١٩٩٢ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٢.
السيد غسان إبراهيم عقيل عضو	- ماجستير إدارة/ جامعة ثندربيرد - بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية - مدقق معتمد (C.P.A)/ جامعة إلينوي	- المدير التنفيذي لمجموعة أسترا. - خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.

* عقدت لجنة التدقيق (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨.

** اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك ثلاث مرات خلال عام ٢٠١٨.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب	الاسم
المدير العام	كمال غريب عبدالرحيم البكري
نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساندة	خالد محمود عبدالله قاسم
نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة	رنا سامي جادالله الصناع
نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	نزار تيسير صالح محمد
رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات	ريم يونس محمد العسعس
رئيس إدارة العمليات	جان شوكت محمود يدج زكريا
رئيس إدارة المخاطر	يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء
رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	أنطون فكتور أنطون سابيلا
رئيس إدارة التدقيق الداخلي	مرغريت مهيب عيسى مخامرة
رئيس الإدارة المالية وشؤون المساهمين	فؤاد يونس عبدالطيف صالح

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر

لجنة الحاكمية المؤسسية	السيد حسن أبو الراغب/ رئيس اللجنة/ مستقل السيد عصام المهتدي/ نائب الرئيس/ مستقل السيد يزيد المفتي/ عضو
لجنة الترشيحات والمكافآت	السيدة سهى عناب/ رئيس اللجنة/ مستقل السيد حسن أبو الراغب/ نائب الرئيس/ مستقل السيد خالد المصري/ عضو
لجنة إدارة المخاطر	السيد عصام المهتدي/ رئيس اللجنة/ مستقل السيد محمد الأتربي/ نائب الرئيس السيد سامي سميرات/ عضو/ مستقل السيدة سهى عناب/ عضو/ مستقل السيدة رانية الأعرج/ عضو

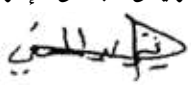
الجدول أدناه يبين عدد إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الإجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٨

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

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

يزيد عدنان المفتي

رئيس مجلس الإدارة



- إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ ودليل الحاكمية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور ايضاً على الموقع الإلكتروني

-إن بنك القاهرة عمان قد قام باعتماد ونشر دليل الحاكمية وإدارة تكنولوجيا المعلومات على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.

التقرير السنوي

ANNUAL REPORT 2018

فروع ومكاتب البنك

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٧٢٨ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٠٦-٥٠٠٧٧٠٠
فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦-٤١٦٢٨٥٧
فاكس: ٠٦-٤١٦٤٨٠١
ص.ب ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥١٠٥٧١٩
فاكس: ٠٦-٥١٠٥١١٦
ص.ب ٢٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٧٣٣٩٠
فاكس: ٠٦-٧٢٧٩٢٠٧
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٨٥٩٠٤٥
فاكس: ٠٦-٥٨٥٧٦٣١
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٣٤٣٧١
٠٦-٥٥٣٤٣٢٥
فاكس: ٠٦-٥٥٣٤٢٩٠
ص.ب ١٧٦٣٤، عمان، ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٧٢٨١٩٠
فاكس: ٠٦-٤٧٢٦٨١٠
ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٥٨٥١٩١
فاكس: ٠٢-٧٥٨٥٢١١
ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع بيادر وادي السير

عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٠٦-٦٥٨٥٩٩٠
فاكس: ٠٦-٥٨١٤٩٣٣
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٠٦-٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٠٦-٥٣٣٣٢٧٨
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٢٣١٨٥٦
فاكس: ٠٦-٦٢٣٤٦٥٥
ص.ب ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٢٥٠٥٢٥
فاكس: ٠٦-٤٢٥٠٥٤٥
ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٣-٢١٣٥٠٧١
فاكس: ٠٣-٢١٣٤٩٨٥
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧١٣
فاكس: ٠٢-٧٠٩٥١٦٨
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٣٧٤٦٠٤
فاكس: ٠٢-٦٣٧٤٦٠٥
ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٣-٧٢٣٠١٨٢
فاكس: ٠٣-٧٢٣٠١٨١
ص.ب ٨٨، مؤتة ٦١٧١٠، الأردن

١٦. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٧٠١٨١
فاكس: ٠٢-٧٢٧٠١٨٠
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٧. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٦-٥٦٠٤٩٧٤
فاكس: ٠٦-٥٦٠٥٦٣٢
ص.ب ٨٦٣٦ ، عمان ١١١٢١، الأردن

١٨. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦-٤٦٢٥٢٢٨
فاكس: ٠٦-٤٦١٨٥٠٤
ص.ب ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

١٩. فرع جبل اللويبدة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٦٢٨١٠٤
فاكس: ٠٦-٤٦٣٧٤٣٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٢٠. فرع جرش

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٢-٦٣٤١٨٦٨
فاكس: ٠٢-٦٣٤١٨٧٠
ص.ب ٩٦، جرش، الأردن

٢١. فرع الرابية

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٢٤٢١٦
فاكس: ٠٦-٥٥٢٤٢٦٧
ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٢. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٧٥١٨٢٢
فاكس: ٠٥-٣٧٤٢٢٧٥
ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٣. فرع الرصيفة/الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٧٥٥٧٨٥
فاكس: ٠٥-٣٧٥٥٧٩٦
ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٤. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٣٨٤١٢٦
فاكس: ٠٢-٧٣٨٤١٢٨
ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

٢٥. فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٢٢٠
فاكس: ٠٦-٤٦١٨٣٥٤
ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٦. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٥-٣٩٨٢٧٢٩
فاكس: ٠٥-٣٩٣١٤٢٤
ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٧. فرع الزرقاء الجديدة/ المول

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٥-٣٨٦٤١١٨
فاكس: ٠٥-٣٨٦٤١٢٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٥-٣٩٣١٩٨٠
فاكس: ٠٥-٣٩٣١٩٨٨
ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٥-٣٩٦٨٠١٣
فاكس: ٠٥-٣٩٦٨٠٣٣
ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٠. فرع السلط/ شارع اليرموك

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٥-٣٥٥٠٦٣٦
فاكس: ٠٥-٣٥٥٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

٣١. فرع السلط/ ش. الملك عبدالله الثاني
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٥-٣٥٠٠١٧٣
فاكس: ٠٥-٣٥٠٠١٧٣
ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن

٣٢. فرع سيتي مول
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦-٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٠٦-٥٨٦٤٧٢٦
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٣٣. فرع شارع الحرية
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٢٠٥٩٢٣
فاكس: ٠٦-٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن

٣٤. فرع شارع حكما
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢-٧٤٠٨٣٧٧
فاكس: ٠٢-٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٣٥. فرع إربد/ شارع عمر المختار
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

٣٦. فرع خلدا
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٣٣٥٢١٠
فاكس: ٠٦-٥٣٣٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن

٣٧. فرع شارع المدينة المنورة
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٦-٥٥٦٠٢٨٥
فاكس: ٠٦-٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن

٣٨. فرع شارع مكة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٢٢٨٥٠
فاكس: ٠٦-٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان ١١٨٢١، الأردن

٣٩. فرع الشميساني
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦-٥٦٨٥٠٧٤
فاكس: ٠٦-٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن

٤٠. فرع الصويفية
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٠٦-٥٨٦٥٨٠٨
فاكس: ٠٦-٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٤١. فرع صويلح
عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٦-٥٣٣٢٥٨٥
فاكس: ٠٦-٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان ١١٩١٠، الأردن

٤٢. فرع ضاحية الياسمين
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٢٠١٧٤٨
فاكس: ٠٦-٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٤٣. فرع طبربور
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٠٥٤١٧٠
فاكس: ٠٦-٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٤٤. فرع الطفيلة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣-٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٠٣-٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان ٦٦١٤١، الأردن

٤٥. فرع العبدلي
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٠٦-٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان ١١١٩٠، الأردن

٤٦. فرع عبدون
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٠٦-٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن

٤٧. فرع عجلون
عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٠٢-٦٤٢٢٨٩٥
فاكس: ٠٢-٦٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عمان ٢٦٨١٠، الأردن

٤٨. فرع الكرك/ الثنية
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٣-٢٣٨٧٦٢٧
فاكس: ٠٣-٢٣٨٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك ٦١١٥١، الأردن

٤٩. فرع العقبة/ ش. اليرموك
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٣-٢٠١٥٥٣٣
فاكس: ٠٣-٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

٥٠. فرع عمان
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠٦-٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٠٦-٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥١. فرع غور الصافي
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٣-٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٠٣-٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، الكرك، الأردن

٥٢. فرع الفحيص
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٣٧٣٠٦١
فاكس: ٠٦-٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن

٥٣. فرع فندق الماريوت
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥٦٠١٤٩
فاكس: ٠٦-٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٤. فرع قصر العدل
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٦٧٧٢٨٦
فاكس: ٠٦-٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٥٥. فرع القويسمة
عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠٦-٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٠٦-٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٥٦. فرع مادبا
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٥-٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٠٥-٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن

٥٧. فرع ماركا
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٨٩٦٠٤٤
فاكس: ٠٦-٤٨٩٦٠٤٢
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٨. فرع المحطة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٦٥١٣٢٦
فاكس: ٠٦-٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن

٥٩. فرع مجمع السفريات/ إربد
عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦٠. فرع مرج الحمام
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٦-٥٧١٢٣٨٣
فاكس: ٠٦-٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن

٦١. فرع مستشفى الأمير حمزة
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٠٥٥٢٢٦
فاكس: ٠٦-٥٠٥٥٢٠٤
ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

٦٢. فرع مستشفى الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٥١٤٠٧٢
فاكس: ٠٦-٥٣٣٣٢٤٨
ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٦٣. فرع مستشفى الملك عبدالله المؤسس الجامعي
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧٢٣
فاكس: ٠٢-٧٠٩٥٧٢٥
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦٤. فرع معدي
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٠٥-٣٥٧٠٠٣٠
فاكس: ٠٥-٣٥٧١٩٠٤
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٦٥. فرع المفرق
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٢-٦٢٣٥٥١٦
فاكس: ٠٢-٦٢٣٥٥١٨
ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

٦٦. فرع المفرق/ شارع الأمير حسن بن طلال
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٢٣٠٥٥٥
فاكس: ٠٢-٦٢٣٠٥٥٦
ص.ب ٢٥١١٠، المفرق ١٢٣٧، الأردن

٦٧. فرع ميدان الملك عبدالله/ إربد
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠٢-٧٢٤٠٠٧١
فاكس: ٠٢-٧٢٤٠٠٦٩
ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦٨. فرع النزهة
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٦٢٦٢٢٠
فاكس: ٠٦-٥٦٢٦٣٣٥
ص.ب ٨٠٨٠، إربد ١١١٢١، الأردن

٦٩. فرع الهاشمي الشمالي
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٠٥٥٣٩٠
فاكس: ٠٦-٥٠٥٥٤٠١
ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

٧٠. فرع وادي صقرة
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٠٠٠
فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٢٤
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٧١. فرع الوحدات
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٧٧١١٧٣
فاكس: ٠٦-٤٧٥٣٣٨٨
ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٧٢. فرع الجامعة الهاشمية
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥٣٨٢٦٦٧٧
فاكس: ٠٥٣٨٢٦٦٨٨
ص.ب ٣٣٠١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

٧٣. فرع معان
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٣-٢١٣٦٥٩
فاكس: ٠٣-٢١٣٦٥٩٤
ص.ب ١٣٥، معان ٧١١١١، الأردن

المكاتب

١. مكتب جمرك عمان
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٦-٤٧٠٥٤٤٧
فاكس: ٠٦-٤٧٠٥٤٧٥
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٢. مكتب جرش
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٣٥٤٠١٠
فاكس: ٠٢-٦٣٥٤٠١٢
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٣. مكتب الشونة الجنوبية
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٥٨١٣٢٢
فاكس: ٠٥-٣٥٨١٣٢١
ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٤. مكتب الطلبة/ الجامعة الأردنية
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٣٤٢٢٢٥
فاكس: ٠٦-٥٣٤١٥٩٤
ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٥. مكتب طلبة جامعة اليرموك
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٢٧٠١٨١
فاكس: ٠٢-٧٢٧٠١٨٠
ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٦. مكتب طلبة جامعة العلوم والتكنولوجيا
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧١٣
فاكس: ٠٢-٧٠٩٥١٦٨
ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

٧. مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٧
فاكس: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٩
ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

٨. مكتب كوزمو
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٦-٥٨٢١٦٣٤
فاكس: ٠٦-٥٨٥٣٤٨٠
ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٨٢٦٧٠٠
فاكس: ٠٥-٣٨٢٦٠٧٠
ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

١٠. مكتب الشوبك
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٣-٢١٦٥٤٧٦
فاكس: ٠٣-٢١٦٥٤٧٧
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١١. مكتب الشونة الشمالية
عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٥٨٠٨١٦
فاكس: ٠٢-٦٥٨٠٨١٨
ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٢. مكتب دير أبي سعيد
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠٢-٦٥٢٢١٩٠
فاكس: ٠٢-٦٥٢٢١٩٥
ص.ب ٥٥، إربد ٢٦٨١٠، الأردن

١٣. مكتب وادي موسى
عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: ٠٣-٢١٥٤٩٧٥
فاكس: ٠٣-٢١٥٤٩٧٤
ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٤. مكتب السلط
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٠٥-٣٥٥٦٧١٣
فاكس: ٠٥-٣٥٥٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، معان ١٩١١٠، الأردن

المراكز الاستشارية والتسويقية

مركز استشاري إربد

هاتف: ٠٢-٧٢٥٧٥٢٧

فاكس: ٠٢-٧٢٥٧٥٣٠

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية

عدد الموظفين ٢٤٠ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٧٧٢٣٠

فاكس: ٠٢-٢٩٥٢٧٦٣

الماصيون-رام الله-ص.ب ١٨٧٠

فرع الماصيون - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٧٧٠٩٠

فاكس: ٠٢-٢٩٧٩٧٥٥

شارع المعاهد-رام الله-ص.ب ٢٤١٩

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٨ موظف

هاتف: ٠٩-٢٣٩٣٠٠١

فاكس: ٠٩-٢٣٨١٥٩٠

مركز المدينة-الدوار الرئيسي-ص.ب ٥٠

فرع الأهلية - رام الله

عدد الموظفين ١٩ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٨٣٥٠٠

فاكس: ٠٢-٢٩٥٥٤٣٧

شارع الكلية الاهلية-رام الله-ص.ب ٢٣٥٩

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٢٢٩٨٠٣/٤

فاكس: ٠٢-٢٢٢٩٣٢٧

البلدة القديمة - الخليل-ص.ب ٦٦٢

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٤-٢٤١٨٠٠٠

فاكس: ٠٤-٢٤٣٩٤٧٠

شارع حيفا - جنين-ص.ب ٦١

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٠٢-٢٩٤٨١٠٠

فاكس: ٠٢-٢٩٥١٤٣٣

شارع الإرسال-البيرة-ص.ب ٤٣٤٣

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢٢ موظف

هاتف: ٠٩-٢٦٨٨١٤٠

فاكس: ٠٩-٢٦٧٢٧٧٣

شارع المستشفى-ص.ب ١١٠

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٢-٢٧٥٦٩٠٠

فاكس: ٠٢-٢٧٤٤٩٧٤

شارع القدس - الخليل بيت لحم - ص.ب ٧٠٩

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٩-٢٩٤١١١٤/٥

فاكس: ٠٩-٢٩٤١١١٩

شارع البلدية -مقابل سوق عثمان التجاري-ص.ب ٤٣

فرع أريحا

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٣٢٣٦٢٧/٩

فاكس: ٠٢-٢٣٢١٩٨٢

شارع عين السلطان-أريحا-ص.ب ٥٥

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٦ موظف

هاتف: ٠٩-٢٣٨٣٢٥٠/١

فاكس: ٠٩-٢٣٨٣٢٥٦

شارع فيصل - نابلس-ص.ب ١٥٥٩

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٢-٢٢٢٥٣٥٣

فاكس: ٠٢-٢٢٢٥٣٥٨

دوار المنارة - الخليل-ص.ب ٦٥٥

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٨-٢٠٥٤٠٧٤

فاكس: ٠٨-٢٠٥٤٠٨٤

خان يونس البلد-برج الجبور-ص.ب ١٥٨

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٨-٢٨٢٤٩٥٠/١

فاكس: ٠٨-٢٨٢٤٨٣٠

شارع عمر المختار -مدينة غزة-ص.ب ١٦٧

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٠٨-٢٥٣١٢٢٠

فاكس: ٠٨-٢٥٣٩٩٤٧

شارع الشهداء-ص.ب ٦٠٠٧

فرع رفح

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٨-٢١٣٦٢٥١

فاكس: ٠٨-٢١٣٦٢٥٠

شارع أبو بكر-ص.ب ٨٢٠٥

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٠٨-٢٨٢١٠٧٧

فاكس: ٠٨-٢٨٢١٠٨٨

شارع عمر المختار مقابل الجندي المجهول-ص.ب ٥٣٥٠

فرع ساحة المهد - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٧٥٧٧٧٠

فاكس: ٠٢-٢٧٥٧٧٢٢

ساحة المهد-بيت لحم-ص.ب ٦٠١

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٢-٢٢١٦٨٠١

فاكس: ٠٢-٢٢٢١١٤٠

شارع الحرس-عين سارة-ص.ب ٦٦٣

مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٩-٢٣٤٣٥٥٠

فاكس: ٠٢-٢٩٧٧١٦٧

الحرم الجديد - رفيديا-ص.ب ٤٩٩

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٥ موظف

هاتف: ٠٤-٢٥٠٥٢٧٠

فاكس: ٠٤-٢٥٠٣١١٠

شارع أبو بكر-جنين-ص.ب ٦٧

فرع مملكة البحرين

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٩٧٣١٦٦٦١٠٠٠+

فاكس: ٩٧٣١٦٦٦١٠٠١+

المنامة-مملكة البحرين

ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركات التابعة

مصرف الصفا

هاتف: ٩٧٠٢٢٩٤١٣٣٣+

فاكس: ٩٧٠٢٢٩٥٧٩٧٥+

ص. ب ١٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية للأوراق المالية

هاتف: ٩٧٠٢ ٢٩٨ ٠٤٢٠+

فاكس: ٩٧٠٢ ٢٩٨ ٧٢٧٧+

ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

شركة تملك للتأجير التمويلي

هاتف: ٩٦٢ (٦) ٥٥٠ ٦٦٥١+

فاكس: ٩٦٢ (٦) ٥٢٠ ١٧٧٢+

ص.ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

هاتف: ٩٦٢ (٦) ٥٥٠ ٣٨٠٠+

فاكس: ٩٦٢ (٦) ٥٥٠ ٣٨٠٢+

2010

www.cab.jo