

disclosure

From: Fuad Saleh <Fuad.Saleh@CAB.Jo>
Sent: 28 أيار، ٢٠٢٠ ٠٩:٥٠ ص
To: disclosure; info; Omar M. Al-karasneh
Cc: Wafa Khatib
Subject: التقرير السنوي ٢٠١٩ بنك القاهرة عمان
Attachments: 22412-2019-Annual Report.pdf

للمراجعين
السادة بورصة عمان
السادة
السادة

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

نرفق لكم افصاح بنك القاهرة عمان التقرير السنوي لعام 2019

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

Fuad Saleh
Head of Finance

www.Cab.jo

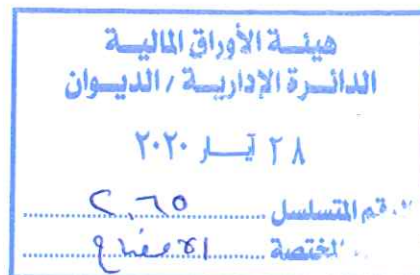
Telephone: +962 6 500 6702

Fax: +962 6 500 7119

E-Mail: Fuad.Saleh@cab.jo

This e-mail, and any files transmitted with it, may contain confidential information. If you have received this e-mail by mistake, please notify the sender immediately by e-mail. Do not copy, distribute or take any action in reliance on the contents of this information. This e-mail may also contain information that is confidential, privileged or otherwise protected from disclosure. If you are not the intended recipient, please email the sender, delete this message and any attachments from your system and do not copy this message or any attachment or disclose the contents to any other person.

Cairo Amman Bank
Websites: www.cab.jo





بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 28/05/2020 Subject: Annual Report for the fiscal year ended <u>31/12/2019</u>	السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ: 2020/05/28 الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في <u>2019/12/31</u>
Attached the Annual Report of (Cairo Amman Bank) for the fiscal year ended at 31/12/2019. You will be provided with hard copies of the report once the report is finished.	مرفق طيه التقرير السنوي لشركة (بنك القاهرة عمان) عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 وسيتم تزويدكم بنسخ مطبوعة من التقرير حال الانتهاء من طباعة التقرير.
Kindly accept our highly appreciation and respect Cairo Amman Bank CFO Head Office HA الإدارة العامة   بنك القاهرة عمان CairoAmmanBank	وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،، بنك القاهرة عمان المدير التنفيذي الادارة المالية وشؤون المساهمين   بنك القاهرة عمان CairoAmmanBank



بنك القاهرة عمّان
CairoAmmanBank

التقرير السنوي

2019

*ANNUAL*REPORT





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد

الفهرس

أعضاء مجلس الإدارة.....	٤
كلمة رئيس مجلس الإدارة.....	٥
الأداء الاقتصادي.....	٦
المركز المالي ونتائج أعمال البنك.....	٩
نشاطات وإنجازات البنك.....	١٣
مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي.....	٢٢
الخطة المستقبلية.....	٢٤
إدارة المخاطر المصرفية.....	٢٦
الهاكمية المؤسسية وبيانات الإفصاح.....	٣١
القوائم المالية الموحدة.....	٦٤
دليل الهاكمية المؤسسية.....	٢٠٧
تقرير الحاكمة.....	٢٣٠
فروع ومكاتب البنك.....	٢٣٥

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد محمود أحمد الأتربي

مثل بنك مصر ش. م. م

الأعضاء

السيد خالد صبيح طاهر المصري

السيد ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني

الشركة العربية للتمويل والتجارة

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

السيد شريف مهدي حسني الصيفي

السيد حسن علي حسين أبو الراغب

السيدة سهى باسيل اندراوس عناب

السيد سامي عيسى عيد سميرات

السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

ويمثلها السيد غسان إبراهيم فارس عقيل

ويمثلها السيد فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش اعتباراً من ٢٠١٩/٧/١٠

ويمثلها السيدة رانية موسى فهد الأعرج لغاية ٢٠١٩/٧/١٠

الرئيس التنفيذي

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 ٢٠١٩ والذي نستعرض من خلاله أبرز الإنجازات التي حققها البنك خلال العام.

حقق الاقتصاد الأردني نمواً بلغ ٢٪ في العام ٢٠١٩. هذا وقد قام البنك المركزي الأردني بخفض أسعار فائدة الأساس ثلاث مرات خلال عام ٢٠١٩ تزامناً مع قيام البنك الفيدرالي الأمريكي بخفض أسعار فائدة الأساس على الدولار ومن المتوقع انخفاض الفوائد خلال عام ٢٠٢٠ وما زال ربط سعر صرف الدينار الأردني بالدولار مدعماً قوياً للاقتصاد الأردني مدعوماً بالمستويات المرتفعة لاحتياطات المملكة من العملات الأجنبية والذهب التي نجح البنك المركزي برفعها بواقع ٦٤٦ مليون دينار أو بنسبة تقارب ٧٪ من خلال توجهه للاقتراض من السوق المحلي عن طريق إصدار سندات خزينة بعملة الدولار الأمريكي ومدعوماً بارتفاع الدخل السياحي بواقع ١٠,٢٪ وارتفاع حوالات العاملين في الخارج.

هذا ومن المتوقع أن يكون لحزم التحفيز الاقتصادي التي أطلقتها الحكومة أثر إيجابي على الاقتصاد الوطني. كما تضمنت العديد من الإجراءات التي من شأنها دعم القطاعات التي شهدت نمواً متواضعاً خلال الأعوام القليلة الماضية.

على الرغم من انخفاض رصيد التسهيلات الائتمانية خلال عام ٢٠١٩ بنسبة ٣٪ فقد ارتفع صافي إيراد الفوائد والعمولات بنسبة ٣,١٪ ليبلغ ١٢١,٣ مليون دينار مقارنة مع ١١٧,٦ مليون دينار للعام ٢٠١٨. كما ارتفع إجمالي المصروفات والمخصصات بنسبة ٢,٨٪ ليبلغ ٩١,٩ مليون دينار. وقد بلغ الربح قبل ضريبة الدخل ٤٤,٢ مليون دينار مقارنة مع ٤٢ مليون دينار للعام السابق وبارتفاع ما نسبته ٥,٣٪. فيما بلغ الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضريبة ٢٨,١ مليون دينار مقابل ٣٠,١ مليون دينار للعام السابق ويعود انخفاض الأرباح بعد الضريبة إلى ارتفاع نسبة ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٩.

ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٦,٨٪ لتبلغ ٣,١٣٤ مليون دينار. وبلغ رصيد ودائع العملاء ٢,٠٥١ مليون دينار حيث نمت ودائع العملاء بنسبة ٧,٢٪. وبلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨١٤,٤ مليون دينار مقابل ٦٢٧,٥ 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 نسب سيولة جيدة. 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 ٧٨٪ من ودائع العملاء. هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٥,٤٪ من إجمالي مصادر الأموال.

تمكن البنك من الحفاظ على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٨٤٪ من صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة. وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي.

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٤٩,٩ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٣٣٦,٤ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٨,٠١٪ مقابل ١٥,٢١٪ لعام ٢٠١٨. وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي والبالغ ١٤,٣٧٥٪ لعام ٢٠١٩. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٩٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.

هذا وسيستمر البنك خلال عام ٢٠٢٠ 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. وزيادة الفروع في مناطق لم يكن له تواجد فيها. بالإضافة إلى المساهمة في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الخالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المستمر. ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا. وتقديري الكبير لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقع عملهم. 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:

زخر العام ٢٠١٩ بالأحداث والتطورات الاقتصادية ليسجل الاقتصاد الأردني نمواً بمعدل ١,٩٪ خلال الأرباع الثلاثة الأولى من العام. وهو أقل من معدلات النمو المسجلة خلال نفس الفترة من عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧. حيث توقع البنك الدولي بأن يبلغ معدل النمو الاقتصادي ٢٪ في نهاية العام ٢٠١٩ مقارنة بنمو بلغ معدله ١,٩٪ خلال العام ٢٠١٨. كما ارتفع معدل التضخم بنسبة ٣,٤٪ خلال العام نفسه. أتت هذه النتائج بالرغم من التوترات السياسية التي خيطت بالملكة. والتي تصدرها كل من أعباء اللجوء السوري وعدم الاستقرار السياسي في جمهورية العراق بالإضافة إلى انخفاض المساعدات الخارجية الممنوحة للمملكة.

تمكن الاقتصاد الأردني من مواجهة التحديات المتعددة التي واجهته خلال العام المنصرم. حيث ارتفعت الصادرات بمعدل ٨,٢٪ وانخفضت المستوردات بمعدل ٤,١٪ متأثرًا بانخفاض أسعار النفط عالمياً خلال الأحد عشرة شهراً الأولى من العام ٢٠١٩. كما تصدر ارتفاع الدخل السياحي بمعدل ١٠,٢٪ وأعداد زائري المملكة بمعدل ٨,٩٪ المشهد الاقتصادي. علماً بأن الدخل السياحي بلغ ما يقارب ٥,٨ مليار دينار وأسهم بما نسبته ١٤٪ من الناتج المحلي الإجمالي بحسب إحصائيات البنك المركزي الأردني.

من جهة أخرى، فقد سجل الاقتصاد الأردني بعض المؤشرات السلبية مثل ارتفاع معدلات البطالة وصولاً إلى ١٩,١٪ خلال الربع الثالث من العام ٢٠١٩ وارتفاع معدلات الفقر وصولاً إلى ١٥٪.

هذا واستمر المركزي الأردني باتباع خطى الفيدرالي الأمريكي عن طريق خفض فائدة الأساس على الأدوات النقدية الرئيسية ثلاثة مرات بواقع ٧٥ نقطة أساس، وذلك بغية الحفاظ على صلابته ومثانة الدينار الأردني. كما تمكن المركزي الأردني من الحفاظ على مستويات احتياطات المملكة من العملات الأجنبية (عملات وهب) والتي ارتفعت بمعدل ٧,١٪ وما يعادل ٩٥٣ مليون دينار خلال العام ٢٠١٩. عانى الاقتصاد الأردني من العديد من الظروف التي أثرت سلباً على النمو الاقتصادي للمملكة. ليسجل الاقتصاد الأردني معدلات نمو إيجابية وإن كانت منخفضة حيث من المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأردني نمواً يبلغ ٢,٠٪ في العام ٢٠١٩ مقارنة بنمو بلغ ٢,١٪ و ١,٩٪ للعامين ٢٠١٧ و ٢٠١٨. أتت تلك النتائج بالرغم من المصاعب والتوترات السياسية التي خيطت بالملكة 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.

أتى هذا الارتفاع بمستويات احتياطات المملكة من العملات الأجنبية مدعوماً بارتفاع الدخل السياحي وارتفاع إجمالي حوالات الأردنيين العاملين في الخارج بمعدل ٠,٨٪، بالإضافة إلى توجه الحكومة إلى الاقتراض الداخلي بعملة الدولار ووصول مبلغ المساعدات الأمريكية الذي بلغ ٧٤٥ مليون دولار في الوقت المحدد.

هذا ومن المتوقع أن تتجاوز قيمة إجمالي الدين العام بحسب تصريحات وزارة المالية ٣٠,٥ مليار دينار أي ما يعادل ما نسبته ٩٧,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠١٩ مقارنة مع ٢٨,٣ مليار دينار بنسبة ٩٤,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٨. علماً بأن قيمة الزيادة في رصيد الدين العام لعام ٢٠١٨ قد تبلغ ٢,٢ مليار دينار عن الرصيد في عام ٢٠١٨.

التوقعات لعام ٢٠٢٠:

توقع البنك الدولي أن يواصل الاقتصاد الأردني تعافيه بسبب تركيز الحكومة الواضح على جذب المزيد من الاستثمارات الأجنبية وخلق بيئة استثمارية مناسبة لها. من الجدير بالذكر تركيز الحكومة الأردنية على إنشاء مشاريع رأسمالية جديدة بغية توفير فرص العمل لتخفيض نسب البطالة التي شارفت على الوصول إلى معدل ٢٠٪. كما من المرجو أن تعود زيادة الصادرات وانخفاض المستوردات بأثر إيجابي على الاقتصاد.

من ناحية أخرى، من المتوقع أن يكون لتطبيق الحكومة لقانون الضريبة الجديد والتشديد على عقوبات التهرب الضريبي أثر إيجابي على الإيرادات الحكومية. كما أن بناء علاقات اقتصادية جديدة مع العديد من الدول العربية والأجنبية من شأنه أن يساهم في تحفيز النمو الاقتصادي. ناهيك عن عودة الأوضاع الأمنية في الجمهورية السورية للهدوء وفتح المعابر الحدودية ولو بشكل جزئي في وجه الصادرات الوطنية مما سيساهم في زيادة الصادرات ما سينعكس إيجاباً على النمو الاقتصادي الأردني.

هذا ومن المتوقع أن يرتفع الدين العام ١,٥ مليار دينار مقارنة بالأرقام المسجلة خلال العام ٢٠٢٠. فمن المتوقع أن تصل نسبة الدين للناج المحلي الإجمالي إلى ٩٨٪. كما من المتوقع أن ترتفع نسبة العجز لتصل إلى ٤,٧٪ من الناج المحلي الإجمالي مقارنة بمعدل ٤,٢٪ والذي سجل خلال العام ٢٠١٩.

أما فيما يخص السياسة النقدية. فمن المتوقع أن يواصل البنك المركزي اتباع النهج الفيدرالي الأمريكي بغية الحفاظ على صلابه سعر صرف الدينار. حيث أن التوقعات التي تخص أسعار فائدة الأساس على الدولار ما زالت غير واضحة. فبعض المحللين الاقتصاديين يتوقعون قيام الفيدرالي بخفض سعر فائدة الأساس على الدولار خلال الربع الثاني من العام المقبل والبعض الآخر يتوقع قيام الفيدرالي برفعها.

اقتصاديات المنطقة:

البلدان المصدرة للنفط:

تجني البلدان المصدرة للنفط ثمار الأوضاع العالمية المواتية. فقد أدت تخفيضات أسعار الفائدة التي اعتمدتها كبرى البنوك المركزية عالمياً بالإضافة إلى إدراج دول مجلس التعاون الخليجي في مؤشرات الأسهم والسندات العالمية إلى تعزيز تدفقات الاستثمار في سندات الدين وأسهم الملكية الوافدة إلى العديد من بلدان المنطقة في عام ٢٠١٩. متفوقة بذلك على غيرها من الأسواق الصاعدة.

حيث من المتوقع أن يصل النمو في بلدان مجلس التعاون الخليجي إلى ٠,٧٪ نهاية العام ٢٠١٩. مسجلاً هبوطاً ملحوظاً عن معدل بلغ قدره ٢٪ في نهاية العام ٢٠١٨. ويعود السبب لهذا الانخفاض أساساً إلى تخفيضات إنتاج النفط المتماشية مع إتفاقيات خالف أوبك. بالرغم من ذلك. من المتوقع أن تعاود اقتصادات دول مجلس التعاون الخليجي تعافيتها خلال العام ٢٠٢٠ وأن تسجل معدل نمو يبلغ ٢,٥٪ مدفوعة بانتعاش في نمو إجمالي الناج المحلي النفطي الحقيقي بنسبة ١,٩٪ مقارنة بنسبة نمو بلغت ١,٤٪ في نهاية العام ٢٠١٩.

هذا ويبقى تعافي الاقتصاد العراقي دون المستويات المتوقعة. بالرغم من تسجيله لمعدل نمو إيجابي قد يبلغ ٣,٤٪ في نهاية العام ٢٠١٩ صعوداً من ٠,٦٪. لتنتهي بذلك حالة الانكماش التي شهدتها الاقتصاد خلال العام ٢٠١٩. ويمكن عزو هذا النمو في المقام الأول إلى زيادة إنتاج النفط الخام بنسبة ٦,٣٪ والانتعاش في النشاط الاقتصادي غير النفطي. كما من المتوقع أن يسجل الاقتصاد العراقي نمواً معدله ٤,٧٪ خلال العام ٢٠٢٠.

كما من المتوقع أن تشهد أرصدة المالية العامة تحسناً ملحوظاً في العديد من البلدان المصدرة للنفط في ظل تعافي أسعار النفط والنشاط غير النفطي. والذي اقترن ببعض البلدان التي اتخذت عدداً من الإجراءات الهادفة إلى زيادة الإيرادات الغير نفطية مثل تطبيق ضريبة القيمة المضافة. التوجه إلى جذب الاستثمارات الأجنبية. والعمل على إيجاد سبل لزيادة الإيراد السياحي خصوصاً في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

البلدان المستوردة للنفط:

يتيح تيسير الأوضاع المالية العالمية إنفراجاً مؤقتاً للبلدان المستوردة للنفط في الشرق الأوسط. حيث من المتوقع أن تسجل اقتصادات تلك البلدان نمواً اقتصادياً بمعدل ٣,٦٪ في العام ٢٠١٩ مقارنة بنمو بلغ معدله ٤,٣٪ في عام ٢٠١٨. أما بالنسبة للعام ٢٠٢٠ فمن المتوقع أن ترتفع نسب النمو وصولاً إلى ٣,٧٪. ويستمر النمو الاقتصادي القوي في مصر بلعب دور القوة المحركة التي تقف وراء ارتفاع النمو الكلي في المنطقة. ما يحجب النمو الأضعف والأكثر هشاشة في البلدان الأخرى لا سيما الدول المحاطة بالظروف الجيوسياسية والصراعات السياسية وتداعياتها.

هذا وتشير التوقعات إلى أن النمو الاقتصادي في البلدان المستوردة للنفط سيكون ضعيفاً في السنوات القادمة. فارتفاع مستويات الدين العام وتكاليف التمويل المقترنة بها لا تعوق النمو في المنطقة وحسب. بل مصدراً للضغط الحادة على المالية العامة.

بالإضافة إلى ذلك. هنالك مزيج من التوترات الاجتماعية المتواصلة والبطالة والتأثيرات العالمية المعاكسة التي تضع صناع السياسات الاقتصادية في مواجهة مفاضلة صعبة بين إعادة بناء الهوامش الوقائية المالية أو التصدي للتحديات التي تعوق النمو.

الاقتصاد العالمي:

بعد تسجيل الاقتصاد العالمي لنمو بلغ معدله ٤٪ في العام ٢٠١٧. أتى تصاعد التوترات التجارية بين الولايات المتحدة والصين مصحوباً بالركود الاقتصادي في بلدان منطقة اليورو ليؤثر سلباً على معدلات النمو التي بلغت ٣,٦٪ في نهاية العام ٢٠١٨. واستمرت الظروف الاقتصادية المتوترة بالتأثير على النمو الاقتصادي العالمي خلال العام ٢٠١٩ لتفاقم التوترات في العلاقات الأمريكية الصينية وعدم اليقين بمستقبل صفقة انفصال المملكة المتحدة تجارياً عن دول الاتحاد الأوروبي من سوء الأوضاع الاقتصادية. حيث من المتوقع أن يسجل الاقتصاد العالمي نمواً بمعدل ٢,٩٪ في نهاية العام.

علماً بأن التوترات الاقتصادية بدأت بالتلاشي بعد وصول القائمين على السياسة النقدية والحكومة البريطانية إلى اتفاق على بنود مرضية تخص صفقة انفصال الأخيرة عن الاتحاد الأوروبي تجارياً. من جهة أخرى. لعب توقيع المرحلة الأولى من اتفاقيات التفاهم التجاري بين الصين والولايات المتحدة الأمريكية الدور الرئيسي في توقع معدلات نمو اقتصادي عالمي أفضل قد تصل إلى ٣,٣٪ في نهاية العام ٢٠٢٠.

هذا وتأتي التوقعات بانخفاض معدل نمو الاقتصاد الأمريكي من ٣,٦٪ والتي سجلها في نهاية العام ٢٠١٨ وصولاً إلى ٢,٩٪ والتي من المتوقع أن يسجلها في نهاية العام ٢٠١٩. متأثراً بالحرب التجارية الأمريكية الصينية والنزاعات التي تدور حول اتفاقيات الولايات المتحدة التجارية مع كل من دول الاتحاد الأوروبي ودول شمال أمريكا.

من المتوقع أن يقوم الفيدرالي الأمريكي بخفض سعر فائدة الأساس على الدولار مرة واحدة خلال العام ٢٠٢٠. بعد قيامه بخفضها ثلاث مرات بواقع ٧٥٪ خلال العام ٢٠١٩ في ظل المخاوف وحالة عدم اليقين التي تحيط بالنمو الاقتصادي العالمي وعدم وصول معدلات التضخم للمعدلات المرجوة في الولايات المتحدة الأمريكية.

أما بالنسبة لدول الاتحاد الأوروبي. فمن المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأوروبي نمواً بمعدل ١,٢٪ في العام ٢٠١٩ مقارنة بمعدل نمو قد بلغ ١,٩٪ في العام ٢٠١٨. كما من المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأوروبي نمواً بمعدل ١,٣٪ خلال العام ٢٠٢٠.

ومن المتوقع أن يسجل اقتصاد المملكة المتحدة نمواً معدله ١,٣٪ خلال العام ٢٠١٩. علماً بأن نسبة النمو المتوقعة مساوية للمعدلات المسجلة في العام ٢٠١٨. كما من المتوقع أن ينمو اقتصاد المملكة المتحدة بمعدل ١,٤٪ في العام ٢٠٢٠ مدعوماً بوصول أصحاب القرار في المملكة لاتفاق حول بنود الانفصال التجاري عن الاتحاد الأوروبي.

من ناحية أخرى. سجل الاقتصاد الصيني تباطؤاً لم يحدث في السنوات الثلاثين الماضية متأثراً بضعف الطلب المحلي والتوترات التجارية مع الولايات المتحدة. وأعلنت الجهات المعنية عن أسوأ معدل نمو لاقتصاد جمهورية الصين منذ العام ١٩٩٠. حيث بلغ معدل النمو ١,١٪ للعام ٢٠١٩ مقارنة بنمو بلغ معدله ٦,٢٪ للعام ٢٠١٨.

أهم المؤشرات والنسب المالية

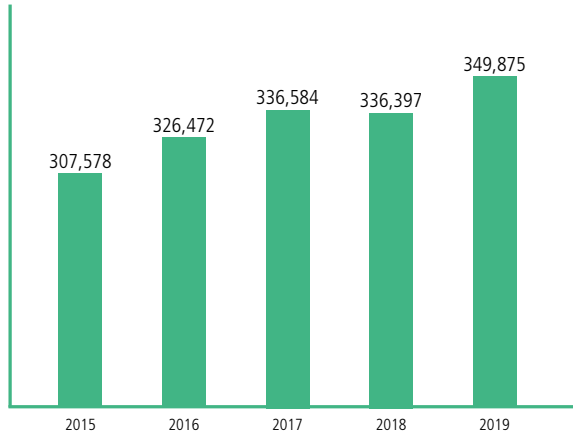
ألف دينار	٢٠١٩	٢٠١٨	التغير
أهم بنود قائمة المركز المالي			
مجموع الموجودات	٣,١٣٣,٨٠١	٢,٩٣٥,٤١٤	٪٦,٧٦
التسهيلات الائتمانية بالصافي	١,٥٩٩,٠٧٦	١,٦٤٩,٥٧٠	(٪٣,٠٦)
ودائع العملاء	٢,٠٥٠,٩٥٦	١,٩١٣,٩٠٢	٪٧,١٦
إجمالي حقوق المساهمين	٣٤٩,٨٧٥	٣٣٦,٣٩٧	٪٤,٠١
نتائج العمليات			
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	١٢١,٢٦٦	١١٧,٦٤٢	٪٣,٠٨
الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)	١٣٦,٧٨٧	١٣٢,١٤٥	٪٣,٥١
إجمالي الدخل	١٣٦,١٤٢	١٣١,٤٤١	٪٣,٥٨
الربح قبل الضرائب	٤٤,٢٠٨	٤١,٩٨٤	٪٥,٣
الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب	٢٨,٠٩٥	٣٠,١٢٧	(٪٦,٧٤)
حصة السهم من صافي الربح (دينار)	٠,١٤٨	٠,١٥٩	(٪٦,٧٤)
أهم النسب المالية			
العائد على معدل الموجودات	٪٠,٩٣	٪١,٠٥	
العائد على معدل حقوق المساهمين	٪٨,١٩	٪٨,٩٥	
صافي إيرادات الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات	٪٤,٠٠	٪٤,١١	
كفاية رأس المال	٪١٨,٠١	٪١٥,٢١	
صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء	٪٧٧,٩٧	٪٨٦,١٩	
صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات	٪٤,٨٤	٪٤,٢٤	
تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة	٪٧٠,٥٢	٪٦٩,٤٦	

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

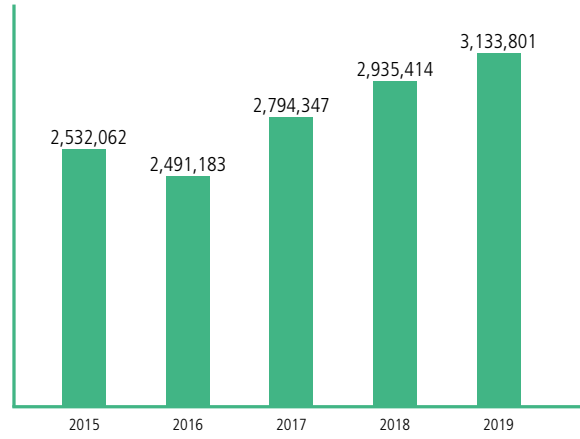
(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	
٢٨,٠٩٥	٣٠,١٢٧	٣٠,٣٣٦	٣٥,٠٥٦	٤١,١٦٨	صافي الربح العائد لمساهمي البنك
-	١٦,٢٠٠	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	١٦,٠٠٠	الأرباح الموزعة
-	١٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	الأسهم الموزعة
٣٤٩,٨٧٥	٣٣٦,٣٩٧	٣٣٦,٥٨٤	٣٢٦,٤٧٢	٣٠٧,٥٧٨	حقوق المساهمين
١٩٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
١,٠٣	١,٣٣	١,٥٠	١,٨٥	٢,٥٥	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

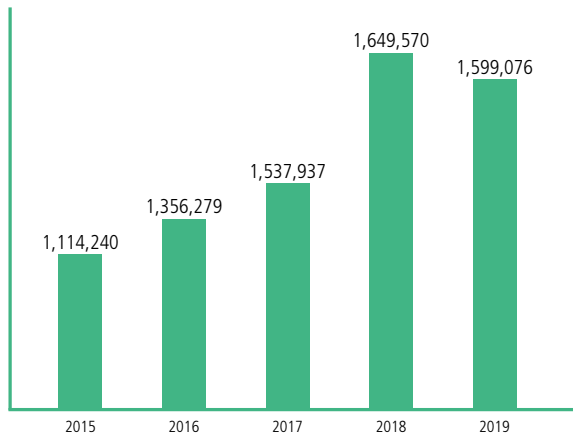
إجمالي حقوق المساهمين



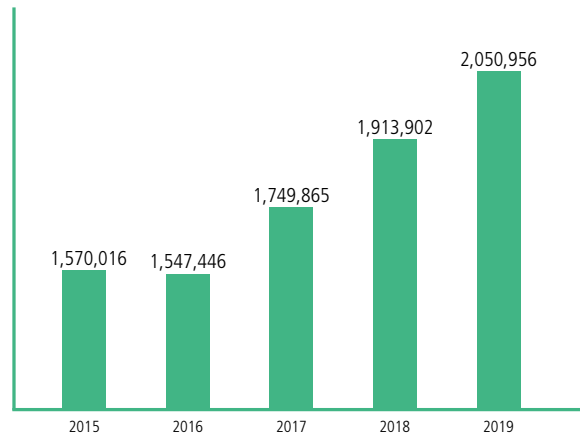
إجمالي الموجودات



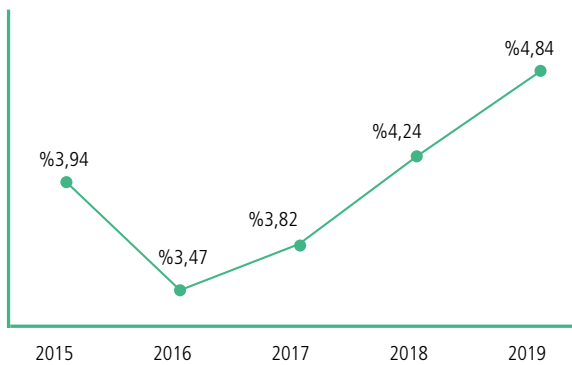
صافي التسهيلات الائتمانية



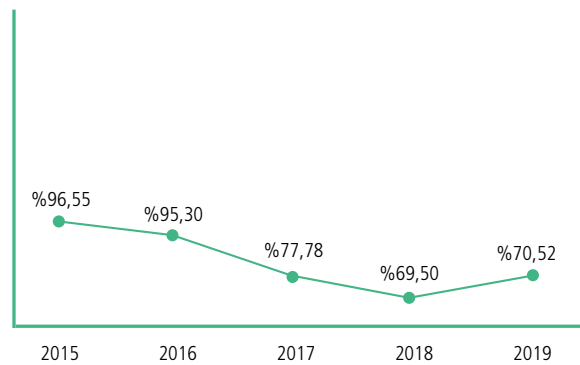
إجمالي ودائع العملاء



نسبة صافي الديون المتعثرة



نسبة تغطية المخصصات



المركز المالي للبنك

بلغت إجمالي الموجودات ٣١٣٣,٨ مليون دينار بارتفاع ١٩٨,٤ مليون دينار عن نهاية العام السابق وبنسبة ارتفاع ٦,٧٦٪. في حين شهد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية انخفاضاً بمبلغ ٤٤ مليون دينار ليصل إلى ١٦٧٧,٤ مليون دينار وبنسبة ٢,٥٥٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغ نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٨٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٤,٢٤٪ للعام السابق. وقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١٥٩٩,١ مليون دينار مقابل ١٦٤٩,٦ مليون دينار للعام السابق بانخفاض نسبته ٣,٠٦٪. كما يحتفظ البنك بمخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعياري التقارير المالية IFRS9 وبرصيد ٦٧,٢ مليون دينار لتبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ٧٠,٥٢٪.

بلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسندات مبلغ ٨١٤,٤ مليون دينار مقابل ٦٢٧,٥ مليون دينار للعام السابق.

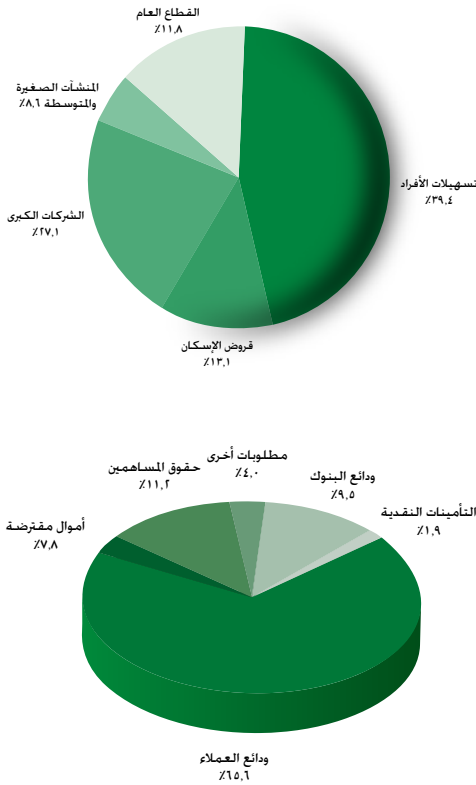
ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متدنية، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وكذلك ارتفعت الأرصدة والإيداعات لدى البنوك بنسبة ١٩٪ لتصل إلى ٢٤٦,٨ مليون دينار مقارنة مع ٢٠٧,٤ مليون دينار للعام السابق. بالمقابل فقد بلغت ارصدة

النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية ٣٣٢,٧ مليون دينار مقارنة مع ٣٣٣,٤ مليون دينار للعام السابق وبنفس المستوى.

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 ٧٧,٩٧٪ من ودائع العملاء هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٥,٤٪ من إجمالي مصادر الأموال.

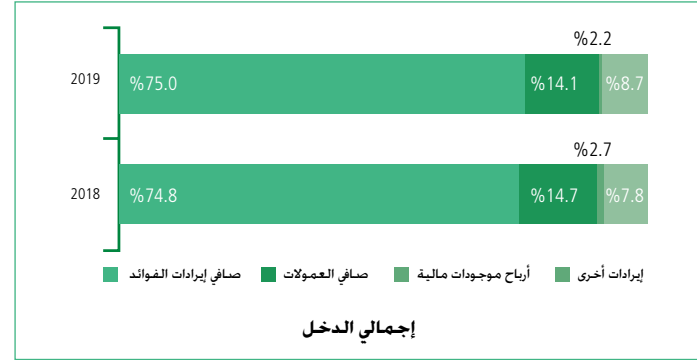
بلغ إجمالي حقوق مساهمي البنك ٣٤٩,٩ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٩ مقابل ٣٣٦,٤ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت ١٨,٠١٪ لعام ٢٠١٩ مقابل ١٥,٢١٪ للعام السابق وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٣٧٥٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٦,٥٪ مقابل ١٤,٥٨٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٩,٣٩٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة.



نتائج أعمال البنك

بلغ الربح قبل الضريبة ٤٤,٢ مليون دينار مقارنة مع ٤٢ مليون دينار لعام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته ٥,٣٪، فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك ٢٨,١ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,١ مليون دينار للعام السابق وتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ٠,١٤٨ دينار مقابل ٠,١٥٩ دينار للعام السابق.

تشغيلياً، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٣,٨٨٪ ليبلغ ١٠٢,١ مليون دينار مقارنة مع ٩٨,٣ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٢ مليون دينار، وبانخفاض



طفيف عن مستوى العام السابق، فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٣ مليون دينار مقابل ٣,٦ مليون دينار للعام السابق. وارتفعت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ١٦,٣٪ لتبلغ ١١,٩ مليون دينار. وبالنتيجة فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣٦,١ مليون دينار مقابل ١٣١,٤ مليون دينار للعام السابق أي بارتفاع نسبته ٣,٥٨٪. هذا ولا تزال إيرادات البنك التشغيلية من الفوائد والعمولات تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسبة ٨٩,١٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,٥٪ للعام السابق.

في المقابل، ارتفع إجمالي المصروفات بما في ذلك مخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمخصصات الأخرى بنسبة ٢,٧٧٪ ليبلغ ٩١,٩ مليون دينار. حيث ارتفعت نفقات الموظفين بنسبة ٢,٠٦٪. كما ارتفعت المصاريف التشغيلية الأخرى بمبلغ ٣,٣ مليون دينار ونسبة ١١,٥٪ نتيجة الزيادة في أنشطة البنك التشغيلية بشكل عام. هذا وقد بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الذي تم اقتطاعه خلال العام ٧,٨ مليون دينار وذلك لتعزيز مخصص تدني التسهيلات الائتمانية غير العاملة مقابل ٩ مليون دينار للعام السابق.

توزيع الأرباح

بناءً على تعميم البنك المركزي رقم ٤٦٩٣/١/١ بتاريخ ٩ نيسان ٢٠٢٠ فقد تقرر تأجيل قيام البنوك الأردنية المرخصة بتوزيع أرباح على المساهمين لعام ٢٠١٩ ليتم التوزيع مع البيانات الختامية لعام ٢٠٢٠.

خدمات الأفراد

أطلق بنك القاهرة عمان العلامة التجارية الفرعية الجديدة وهي بنك لينك LINC ضمن الفروع التالية: فرع لينك بوليفارد العبدلي، فرع لينك الجامعة الأردنية، فرع لينك إربد، فرع لينك تاج مول والتي ستقدم خدماتها للقطاع الشبابي ومستخدمي التكنولوجيا البنكية الحديثة بأحدث التقنيات المصرفية الرقمية وبكل يسر وسهولة.

كما قام البنك بإعداد برنامج جوائز لحسابات التوفير يتميز بجوائزه القيمة لتلبية لرغبات عملائه الحاليين وحفاظاً عليهم واستقطاباً لعملاء جدد أيضاً.

وبما يخص منتج القروض العقارية قام البنك بتقديم منتجات عقارية لشراء الشقق السكنية والأراضي الفارغة بالتنسيق مع أصحاب هذه المشاريع في مناطق مختلفة خارج العاصمة عمان ضمن برامج ميسرة بالإضافة إلى طرحه منتج القرض العقاري لشراء الشقق السكنية أينما كانت بأسعار فوائد مخفضة ومنافسة بالإضافة إلى العديد من المزايا والإعفاءات لجذب أكبر عدد ممكن من العملاء وتشجيعهم لامتلاك شقة العمر.

أما في مجال قروض السيارات عمل البنك على تعديل برامج المنح وإضافة المزيد من وكالات السيارات بالإضافة إلى تقديم عروض على أسعار سيارات الوكالة في المناسبات بالتنسيق مع أصحاب الشركات من أجل تشجيع وتخفيف العملاء وزيادة الحصة السوقية في القطاع. حيث تم توقيع اتفاقيات تعاون مع شركة هيونداي، كيا، تويوتا وغيرها من الوكالات ووضع البنك في خطته المستقبلية ضمه باقي الوكالات لبرنامج تمويل السيارات.

كما قام البنك في مجال القروض الشخصية مقابل تحويل الراتب بإعداد وتمديد العروض الخاصة ضمن سياسات وإجراءات سهلة ليتمكن عدد كبير من العملاء القائمين والجدد من الاستفادة من خدماته الإقراضية.

أما في مجال البطاقات المصرفية قام البنك بتقديم خدمة التقسيط الميسر من خلال مركز خدمة العملاء Offline Installment حيث تمكن العملاء من تقسيط مشترياتهم محلياً ودولياً. وتماشياً مع التطورات التكنولوجية في مجال الدفع الإلكتروني قام البنك باستهداف خدمة الدفع بموجب الهاتف النقال CABPAY ليكون البنك الأول الذي يقدم هذه الخدمة على جميع أنواع البطاقات.



بنك لينك LINC



برنامج جوائز حسابات التوفير



منتج قرض الإسكان



CABPAY



منتج قروض السيارات مع شركة كيا

الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

تقوم إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات على استقطاب الشركات وبناء العلاقات مع الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة ليتم تعزيز موقع البنك التنافسي لتقديم كافة التسهيلات المباشرة وغير المباشرة. والبيع المتقاطع لكونها أحد مصادر ربحية البنك وتأكيداً لدور البنك في دعم الاقتصاد فقد استمر البنك بنهجه لتمويل كافة القطاعات الاقتصادية. حيث تم التوسع بتمويل القطاع السياحي والفنادق خصوصاً المتواجدة بمنطقة البتراء والمخيمات الموجودة بمنطقة وادي رم. بالإضافة إلى المطاعم السياحية في جرش وعجلون. كما تم تمويل القطاع الزراعي. الصناعي. تكنولوجيا المعلومات والطاقة المتجددة بكلف تمويل منخفضة من خلال السلف الممنوحة من قبل البنك المركزي.

ولاستمرار نهج البنك بدعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة والمشاريع الناشئة فقد تم توقيع اتفاقية مع صندوق سند لمؤسسات الأعمال الصغيرة والمتوسطة والتي تتيح للبنك دعم قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وتمكين المرأة من أجل عمل مشاريع مدرة للدخل تساعد على تقليل نسب البطالة. ومن جهة أخرى تم تعزيز العمل مع الشركة الأردنية لضمان القروض التي تساعد البنك بمنح القروض للشركات ذات الكفاءة والتي لا تملك ضمانات تقدمها للبنك.

كما قام البنك بالمشاركة بعدة مبادرات منها برنامج انهض الذي يركز على فئة الشباب من خلال تدريبهم وتمكينهم من متطلبات السوق لخلق فرص لما له انعكاس على تخفيض نسب البطالة.

ولتمكين البنك بالتوسع بمنح تسهيلات للشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة بشكل مدروس تم العمل على دراسة المنح على أسس علمية سليمة بالإضافة إلى مراقبة ومتابعة المحفظة القائمة بتطبيق المعيار المحاسبي (IFRS9) والخاص بتصنيف مخاطر الشركات للتحوط من أي مخاطر. كما تم تطبيق نظام MOODY'S RRS الذي يقوم على تحديد مخاطر المقرض وربطها بتسعير التسهيلات له.

قروض الإسكان فلسطين

مشروع إعمار

الخزينة وتنمية مصادر الأموال

CABFX

CABEPB

CAB E-Trading

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

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك 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 تملك 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.

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، تم خلال عام ٢٠١٩ تحويل مكاتب عدد ٢ إلى فروع. حيث تم تحويل مكتب دير أبي سعيد ومكتب الشونة الشمالية إلى فروع تحت مظلة شبكات فروع بنك القاهرة عمان. بالإضافة إلى تحويل المركز الاستشاري الموجود في محافظة الزرقاء إلى مكتب تابع لفرع الزرقاء شارع بغداد وذلك لاستيعاب الزيادة المضطردة في عدد عملاء الفروع ولتعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن.

وكما قام البنك بفتح ٤ فروع ذكية تحت العلامة التجارية LINC في مواقع حيوية مثل فرع العبدلي لينك / البوليغارد وفرع تاج مول لينك / تاج مول ومكتب طلبة الجامعة الأردنية داخل مبنى القبول والتسجيل في الجامعة الأردنية وفرع إريد لينك في مبنى الإدارة الإقليمية لفروع الشمال في إريد وذلك لخدمة فئة الشباب بأحدث التصاميم العصرية والتقنية وإننا حالياً نتواجد في ٤ مواقع لخدمة العملاء من خلال نظام e-fawateercom مثل مركز ترخيص سحاب ومركز ترخيص ماركا ومركز ترخيص شمال عمان / شفا بدران بالإضافة إلى مكتب أراضي شمال عمان.

ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة صرافات آليه واسعة حيث تم تركيب ١١ صراف جديد في مواقع مختلفة خلال العام الحالي وبذلك يكون العدد الإجمالي للصرافات ١٨٢ صراف منتشرة في كافة مناطق المملكة. منها ١٤٨ صراف تم استبدالها بنوع حديث ومتطور لمواكبة متطلبات العملاء وخدمتهم بأفضل وأسرع الطرق.

تقنية المعلومات:

قامت إدارة تقنية المعلومات بتطبيق أعلى وأحدث التطبيقات في مجال التكنولوجيا لتواكب سرعة التطورات في العالم ومواءمة لسياسة البنك واستراتيجية البنك الهادفة لخدمة العملاء بشكل مميز. حيث قامت بعمل تحديث على أجهزة الشبكة الداخلية والخارجية بما يتوافق مع أحدث التقنيات المستخدمة في عالم التكنولوجيا لما توفره من السرعة والدقة والخصوصية في نقل البيانات وبأفضل الممارسات العامة.

تم تحديث جميع أجهزة الاتصال إلى HP لما تتميز به من سرعة ودقة نقل البيانات مع حمايتها بأحدث التقنيات التي تستخدم من تشفير البيانات وغيرها من الميزات. كما قامت إدارة تقنية المعلومات بتطبيق نظام ال SD WAN والتي تعتبر أحدث ما توصلت إليه التكنولوجيا لربط الشبكة الداخلية مع الأفرع الخارجية والتي تتميز بالسرعة والدقة وسهولة الإعداد. كما تتميز بتطبيقها أعقد أنواع التشفير والتي يصعب اختراق البيانات من خلالها. حيث يعد بنك القاهرة عمان الأول في تركيب هذا النوع من التكنولوجيا في EMEA وتطبيق أحدث أجهزة الحماية لما توفره من مزايا حماية مثل Intrusion ,SSL Inspection ,Anti Spam ,Anitivirus ,Email Inspection ,Sandbox ,Prevention System IPS وغيرها من مزايا الحماية.

وتم أيضاً زيادة قدرة البنك على توفير الأمن والحماية عبر كافة البيانات الافتراضية والحوسبة السحابية عبر تحديث التطبيقات الخاصة بأمن وحماية المعلومات Fortinet لتعزيز عناصر التحكم في الثغرات الأمنية وفرض الحماية على البنك. بالإضافة إلى تغيير الخوادم الرئيسية في البنك لضمان سرعة الأداء ولكونها الأحدث في العالم من نوع HP Synergy.

كما ويقوم البنك أيضاً بتطبيق أعلى معايير الأمن والحماية وحاكمية تكنولوجيا المعلومات. حيث تم الحصول على شهادة PCI-DSS ,GDPR وتطبيق COBIT 2019 وجاري العمل على تطبيق المعيار ISO27001.

الموارد البشرية والتدريب

سياسة البنك في التعيين

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

بلغ معدل الدوران الوظيفي للاستقالات الطوعية ٦,٤٥٪ للعام ٢٠١٩ بانخفاض مقداره ٠,٧٥٪ عن العام السابق ٢٠١٨ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل المقبول وفق أفضل الممارسات لمعدل الدوران الوظيفي.

سياسة المكافآت

انسجماً 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 موظفيه من 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 ٢,٢٢٩ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

البنك	مصرف الصفا	أوراق للاستثمار	الوطنية للأوراق المالية	تملك للتأجير التمويلي	المجموع
٢	-	-	-	-	٢
٧٨	١٣	٢	١	٥	٩٩
١,٤٥٩	٩٥	١٥	١١	٨	١,٥٨٨
٢٤٥	٧	١	-	١	٢٥٤
٢٦٥	١٢	٢	٣	٤	٢٨٦
٢,٠٤٩	١٢٧	٢٠	١٥	١٨	٢,٢٢٩

أهم الإنجازات التي قام بها البنك بما يخص إدارة الموارد البشرية خلال ٢٠١٩:

امتنالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني التي تخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته، وحرصاً من إدارة البنك على رفع مستوى معرفة الموظفين بهذا الخصوص، تم عقد برنامج تدريبي متخصص بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية واسعة من مدراء الفروع. وقد شمل البرنامج أساليب غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية اكتشافها والإبلاغ عنها، وكيفية التعامل مع العملاء المشتبه بهم، بالإضافة إلى السياسات والإجراءات والضوابط اللازمة لضمان أعلى المعايير عند تعيين الموظفين وذلك للتحقق من مدى ملائمة الإدارة التنفيذية العليا ومسؤولي الأخطار والموظفين الآخرين المعنيين بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تطبيقاً لأحد أهم الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالمسؤولية المجتمعية، كان للبنك دوراً كبيراً خلال العام ٢٠١٩ بتدريب (٢١٥) طالب وطالبة جامعيين وخريجين جامعيين من منتسبي النقابات والجهات التشغيلية تدريباً عملياً على أعمال البنك ومساعدتهم للتأهل لسوق العمل بالإضافة للمشاركة الفعالة لموظفي البنك ببرنامج إنجاز والذي يهدف لتدريب وتأهيل طلاب المدارس والجامعات والمعاهد التعليمية، وإمتثالاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية، شاركت إدارة الموارد البشرية بوضع خطة الإحلال الوظيفي وإعتمادها لمباشرة تطبيقها بهدف ضمان سير الأعمال في البنك من ناحية، وخلق قيادات مؤهلة للمراحل القادمة من ناحية أخرى.

كما قامت إدارة البنك بتعهيد إدارة الموارد البشرية لشركة كامبردج للاستشارات الإدارية التي تم التعاقد معها لمدة خمس سنوات بهدف استثمار الأطر والموارد البشرية الخبيرة والمؤهلة تأهيلاً مميّزاً من مختلف الدول في تنفيذ الأعمال والخدمات الخاصة بقطاع الموارد البشرية بجودة وكفاءة عالية ورفع مستويات الأعمال والخدمات المقدمة وترقية المنافع ومعدلات الرضاء الوظيفي على مستوى البنك..

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 من الخطة التدريبية للعام ٢٠١٩ شملت برامج تدريبية داخلية ومحلية وخارجية.

خلال عام ٢٠١٩ تم عقد ٢٤٠ برنامج تدريبي بواقع ٢٣٣٤,٢ ساعة تدريبية منها ١١٧ برنامج تدريبي تم عقدهم في مركز تدريب بنك القاهرة عمان و ١١٨ برنامج تدريبي تم عقدهم بالتعاون مع مراكز التدريب المحلية و ٤ برامج تدريبية خارج المملكة الأردنية الهاشمية بإجمالي عدد حضور لتلك البرامج التدريبية يبلغ ٢٨١٣ مشارك، كما شارك البنك في تحمل تكاليف الدراسة الجامعية والجامعية المتوسطة من خلال تقديم مجموعة من المنح لموظفي وأبناء موظفي البنك تمثلت بـ ٤١ دفعة دراسية منها ٢٨ دفعة لأبناء الموظفين و ١٣ دفعة للموظفين، وقام البنك بعام ٢٠١٩ من خلال إدارة الموارد البشرية بتدريب ٢١٥ طالب جامعي وخريجين جامعيين من منتسبي النقابات والجهات التشغيلية تدريباً عملياً على أعمال البنك.

خلال عام ٢٠٢٠ 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	٢	٤	٣٠,٠
الأنظمة البنكية	٣٦	٨٤١	١٠٣,٨
التميز المؤسسي	٢	٤٤	٣,٥
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	١٨	٢١٩	٢٦١
التدريب الشامل	١	٥	١٢٤,٠
التسهيلات الائتمانية	٢٩	٢٣١	٢٩٨,٨
خدمة العملاء	٢٥	٥٠١	٤٠,٣
الخدمات البنكية الإلكترونية والمدفوعات	٦	٣٦	٥١,٥
اللغة الإنجليزية	٣	٦	١٢,٠
المعارف المصرفية الأساسية	١١	٧٦	١٣٨,٠
المالية والمحاسبة	٦	٢٢	٩٤,٠
الموارد البشرية	٥	٥٢	٤١,٥
تقنية المعلومات	١٣	١١٠	١٣٠,٣
التأمين	٢	٢	٢٦,٥
المواضيع القانونية	٣	٢٥	٢٧,٠
الإدارة	٥	٣٢	١٢٣,٥
التسويق	٢	٤٧	٦,٠
الحوالات المصرفية المالية	٧	٨٣	٥٣,٠
الجوانب القانونية للعمليات	٤	٢٠	٥١,٠
إجراءات العمل	٢	٣٨	٣,٠
العقارية	١	٢	٢٧,٠
المخاطر	٢٦	١٢٢	٣٤٠,٥
المبيعات	٤	٥٤	٣٨,٠
السلامة العامة	٣	٤٥	٤١,٠
المهارات السلوكية	١٣	١١١	١٣٨,٥
التمويل التجاري	٨	٨٠	٩١
الخزينة والاستثمارات	٣	٥	٣٩,٥
المجموع	٢٤٠	٢٨١٣	٢٣٣٤,٢٠

وفي فلسطين خلال عام ٢٠١٩ تم عقد ٥٦ دورة تدريبية وورشة عمل بواقع ١١٣٥ ساعة تدريبية منها ٤٨ دورة عقدت بالتعاون مع مراكز التدريب المحلية و٨ دورات عقدت خارج فلسطين. وقد كان عدد الحضور لتلك الدورات ٥٥٤ مشارك.

عدد المشاركين	عدد الدورات	مجال التدريب
١٠٩	٨	الإدارة
٧	٣	المحاسبة / المالية
٢٨	٣	مهارات الحاسوب
٤	٣	الموارد البشرية
١٣	٥	الائتمان / بيع بالتجزئة / التسهيلات
٧	٢	تسويق / مبيعات
١	١	قانوني
١	١	الاستثمار / الخزينة
٤٣	٨	المخاطر / الامتثال / غسل الأموال
٢	١	التدقيق
٢	١	اللغات
١٢	٤	العمليات
٣٢	١	الأمن - الدفاع المدني
٢٥٠	٩	الدورات المصرفية للفروع
٤٣	٦	تقنية المعلومات
٥٥٤	٥٦	المجموع

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 ٣,٩٨٪ و ٤,٢٥٪ على التوالي. فيما تبلغ ٦,٠٧٪ و ٥,٢٣٪ في فلسطين.

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

النظرة المستقبلية	العملات الأجنبية قصيرة/ طويلة الأجل	قوة المركز المالي	
مستقر	B2/NP	b1	موديز
مستقر	B+/B	b+	كابيتال إنتلجنس

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:

تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١٦ وبأشهر أعماله بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٢ كمؤسسة مصرفية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فروعها. ويمتلك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأسمال المصرف البالغ ٧٥ مليون دولار أمريكي. يسعى مصرف الصفا إلى تلبية احتياجات السوق الفلسطيني من الخدمات والمنتجات المصرفية الإسلامية وكذلك ممارسة أعمال التمويل والاستثمار وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات نحو المشاركة في استثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.	 مصرف الصفا SAFA BANK
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 ٥,٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول وحفاظ العملاء الاستثمارية. كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية. 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.	 أوراق للإستثمار
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 (بورصة فلسطين). وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق المحتسب، وهي عضو في بورصة فلسطين ومرخصة من قبل هيئة سوق المال الفلسطينية لتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. يملك البنك كامل رأسمال الشركة المدفوع البالغ ١,٦ مليون دينار ويقع المقر الرئيسي في رام الله ولها فرع في غزة.	 الشركة الوطنية للأوراق المالية Al-Watanieh Securities Co.
تأسست شركة تملك للتأجير التمويلي بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٢ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة ويبلغ رأسمالها ٥ مليون دينار أردني. وملوكة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي. تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفعاته النقدية. ولكافة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسواق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة. وتماشياً مع رؤية الشركة في التوسع تم افتتاح فرع إربد في بداية العام ليقدم شريحة أكبر من العملاء. كما تم نقل مكاتب إدارة الشركة إلى المقر الجديد في شارع الملكة مصباح في منطقة الدوار الثالث. ليلبي متطلبات النمو في حجم الشركة.	 تملك للتأجير التمويلي Tamallak Leasing

بنك القاهرة عمان عنواناً للمسؤولية الاجتماعية والثقافة والفنون



المخيم الصيفي الثالث عشر لمركز الحسين للسرطان

تميزت سياسية بنك القاهرة عمان الاجتماعية للنهوض بالمجتمع المحلي عام ٢٠١٩ بتركيزه على دعم المشاريع التمكينية والنشاطات الثقافية والفنية والتعليمية والمؤتمرات السياحية. وتلك الإنسانية الخاصة بالمعاقين ومرضى السرطان.

وفي التفاصيل، وقعت الجامعة الأردنية مع بنك القاهرة عمان اتفاقية لتمويل مشروعها الخاص بإنتاج الكهرباء من الطاقة الشمسية (الخلايا الشمسية) بقدرة ١٦ ميغاواط وذلك بتسهيل من البنك المركزي.

كما قدم بنك القاهرة عمان دعماً مادياً ولوجستياً للجامعة الأردنية لتمكينها من إنجاح مبادراتها التي أطلقتها بعنوان (تطوير الجامعة الأردنية).



المشاركة في المعرض الوظيفي للجامعة الأردنية

ورسم بنك القاهرة البسمة على وجوه ذوي الإعاقة السمعية من خلال انفراده بتحويل إشاراتهم إلى لغة مسموعة في المعاملات المالية. وهذه الخدمة الأولى من نوعها في الأردن والشرق الأوسط. تقدم من خلال مكالمات الفيديو لتسهيل عملية التواصل بين العملاء من هذه الفئة وموظفي بنك القاهرة عمان.

كما دعم بنك القاهرة عمان للسنة الثالثة عشر على التوالي المخيم الصيفي السنوي السادس عشر للأطفال الذين يتلقون علاجهم في مركز الحسين للسرطان والذي افتتحت فعالياته مؤخراً وسط أجواء من البهجة والفرح.



المشاركة مع الايتام في أفطار شهر رمضان المبارك

وشارك بنك القاهرة عمان وبالتعاون مع مؤسسة التعاون للشباب إفطار الأطفال الأيتام خلال شهر رمضان المبارك في مدرسة الرائد العربي.

ومسؤولية بنك القاهرة عمان الاجتماعية امتدت إلى المساهمة في تطوير القطاع السياحي الأردني. من خلال المشاركة في دعم المؤتمر السياحي الأول الذي نظمته مؤسسة خير الأردن للتنمية في البحر الميت برعاية وزارة السياحة واللقاء الذي نظمته الجمعية الأردنية للسياحة الوافدة تحت عنوان "المسافر الإسباني المعاصر - الخصائص والاتجاهات الرئيسية".



المؤتمر السنوي الثاني لاسواق المال العربية

وسن بنك القاهرة عمان تكريماً خاصاً بموظفيه المتميزين وذلك لتحقيق أعلى معايير الخدمة المميزه لعملائه لتفانيهم بالعمل وتطبيقهم لمعايير الجودة والتزامهم باحترافية بتطبيق السياسات والإجراءات والعمل بمهنية عالية أثناء ساعات الدوام الرسمي. كما نظم يوماً طبياً مجانياً لموظفيه في مقر إدارته الرئيسية في وادي صقرة بالعاصمة عمان بالتعاون مع مجموعة الديار الطبية للخدمات الطبية واللوجستية.

ولتمكين الشباب الأردني من الحصول على فرص عمل في مختلف المجالات والتخصصات ساهم بنك القاهرة عمان في دعم الأيام الوظيفية في كل من الجامعة الأردنية وفيلادلفيا والأميرة سمية والهاشمية والألمانية الأردنية.

وترجمة لسياسة البنك في تعزيز الاستقرار المالي. قدم البنك الرعاية الذهبية لمنتدى تعزيز الاستقرار المالي الذي نظمه اتحاد المصارف العربية بالتعاون مع جمعية البنوك الأردنية في فندق إنتركونتيننتال في العاصمة الأردنية عمان.

وكذلك. قدم بنك القاهرة عمان الرعاية الذهبية للمؤتمر السنوي الثاني لأسواق المال العربية والذي نظّمته هيئة الأوراق المالية واتحاد هيئة الأوراق المالية في فندق فيرمونت بالعاصمة عمان تحت رعاية رئيس الوزراء الدكتور عمر الرزاز.

أما دعم الفرد والأسرة وحمائتهم من الآفات المجتمعية. فقد ترجم بنك القاهرة عمان في دعم إصدار دليل لتمكين الأهل في الوقاية من المخدرات لدى اليافعين بالتعاون مع شركة المرجع للمطبوعات تحت عنوان (نعم للصحة والسعادة. لا للمخدرات). وهذه الخطوة تم إخراجها إلى النور تماشياً مع حملة مديرية الأمن العام (إيدي بايديك) والتي تنفذها إدارة مكافحة المخدرات لنشر التوعية والوقاية من المخدرات.



من حفل معرض مسابقة رسومات الأطفال
العاشرة ٢٠١٩

وقطف بنك القاهرة عمان ثمار جهوده ونشاطه الدؤوب في تطوير الأعمال في الأردن بنيله جائزة عالمية من البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية. ووفق معايير البنك الأوروبي فقد فاز بنك القاهرة عمان بجائزة (بنك الإصدار الأكثر نشاطاً لعام ٢٠١٨ في الأردن) لتمييزه المصرفي على صعيد تنشيط التجارة ودعم المشاريع ذات القيمة المضافة للاقتصاد الأردني. وتمنح هذه الجائزة للبنوك بموجب برنامج تسهيل التجارة التابع للبنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية.

أما جاليري بنك القاهرة عمان. احتضن عام ٢٠١٩ مجموعة من العروض لفنانين عالميين وعرب وأردنيين. منهم في احتفالية سمبوزيوم بنك القاهرة عمان التي انعقدت عام ٢٠١٩ للمرة الخامسة على التوالي. وأبرزهم الصيني (وان جيوان). ومن الفنانين الذين نظموا معارضهم في الجاليري. الفنانين محمد الجالوس ورزق عبدالهادي والدكتور وليد الجعفري والفنان الفلسطيني عصام تلحمي. كما شهد للسنة العاشرة على التوالي. معرض وحفل توزيع الجوائز على الأطفال الفائزين في مسابقة بنك القاهرة عمان.



افتتاح معرض سمبوزيوم بنك القاهرة الخامس

وفي فلسطين. حرص بنك القاهرة عمان على رعاية الفعاليات والمناسبات القومية والوطنية وتقديم الدعم اللازم للجهات والمؤسسات المختلفة. بالإضافة إلى رعايته وتبرعاته لأنشطة مختلفة في عديد من المجالات التي تخدم القطاع التعليمي والصحي والرياضي والخيري وذلك بالتعاون مع المؤسسات والمدارس وجميع أطراف المجتمع المختلفة.

التبرعات والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ٨٦٤ ألف دينار ضمن المجالات التالية:

المبلغ	البيان
٣٨٦,٥١٨	المجال التعليمي
٦٩,٨٠٤	المجال الصحي
١٣٠,٧٤٧	المجال الثقافي والفني
١٦,٠٣٤	مجال الخدمات الاجتماعية
٢٦١,٣٤٢	مؤسسات وطنية

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

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠٢٠:

١. المحافظة على نسبة مريحة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكن البنك من الاستثمار في توسيع أعماله.
٢. المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على الودائع الأقل كلفة وخلق برامج تحفيزية لترويجها.
٣. تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات والحلول المصرفية للأفراد والشركات من خلال تطوير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية تلبي رغبات واحتياجات مختلف أنواع وشرائح العملاء.
٤. التوسع الفعال في التسهيلات الائتمانية مع الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية بالإضافة إلى استقطاب مصادر التمويل متدنية التكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والمؤسسات الدولية المختلفة، ومواصلة الجهود لتسوية وتحصيل التسهيلات غير العاملة بما يرفع نسبة جودة الموجودات، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.
٥. الاستثمار في تطبيق الخطة الاستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يساهم في تطوير عمليات البنك.
٦. العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
٧. زيادة شبكة المنافذ البيعية والعمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها. بالإضافة إلى التطوير على قنوات الخدمات الإلكترونية مثل تطبيق البنك على الموبايل والإنترنت وقنوات الدفع الإلكترونية.
٨. الاستثمار 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. الاستثمار 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 وخدمة الشباب ومحبي التكنولوجيا سيتم افتتاح ثلاثة فروع جديدة باسم LINC خلال العام ٢٠٢٠م: فرعين في محافظة إربد (داخل جامعة اليرموك وداخل جامعة العلوم والتكنولوجيا) وفرع في محافظة الكرك (داخل جامعة مؤتة).

١٢. انطلاقاً من استراتيجية بنك القاهرة عمان في تطوير تجربة العميل والتوسع والنمو المستدام سيقوم البنك بإطلاق علامة تجارية جديدة "Signature" تستهدف فئة العملاء المميزين أفراد وشركات من خلال تمكينهم من الوصول إلى كافة الخدمات البنكية التي تلبي رغباتهم واحتياجاتهم.

ستبشر العلامة التجارية "Signature" أعمالها في العام ٢٠٢٠ من خلال فروع تمتاز بتصاميم عالمية وعصرية وتقنيات تكنولوجية متطورة بالإضافة إلى قنوات إلكترونية خاصة بعملاء Signature المميزين كتطبيق الهاتف البنكي والإنترنت لتوفير خدمات ومنتجات وحلول مصرفية مبتكرة ومخصصة تناسب فئة العملاء المستهدفة وتلبي احتياجاتهم. أيضاً، تمتاز Signature بطاقتهم عمل متميز وذو حصرية عالية لتقديم الخدمات بأعلى معايير الجودة والمساهمة في جعل رحلة العميل المصرفية رائعة ومميزة.



فرع لينك بوليفارد/ العبدلي



فرع لينك بوليفارد/ العبدلي

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 الاستراتيجية ولجنة التسهيلات بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة المشتريات والعطاءات، لجنة تطوير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، لجنة الاستراتيجية والتفرع، اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات ولجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر، إدارة الامتثال 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 تشتمل على أنشطة التعرف، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر 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 و تحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص.
- ضمان وجود أنظمة جيدة لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير الأنظمة لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.

• مسؤولية إدارة المخاطر:

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

هذا ويتعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك 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 سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

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

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

مخاطر السوق

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

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

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

مخاطر السيولة

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

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

مخاطر التشغيل

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

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

إدارة استمرارية العمل

يلتزم البنك بتحديث وتطوير وفحص خطط استمرارية العمل بشكل مستمر لضمان استمرار أعمال البنك في خدمة مصالح العملاء في حالات الطوارئ.

مخاطر عدم الامتثال:

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

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

كما تقوم الدائرة واستناداً لتعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع 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.

كما تقوم الدائرة بمراقبة ومتابعة تطبيق قانون الالتزام الضريبي الأمريكي للحسابات الخارجية أو ما يعرف بالفاتكا من خلال سياسات وإجراءات عمل داخلية معتمدة للتعرف على العميل الأمريكي وبذل العناية الواجبة وحصر وتصنيف العملاء الأمريكيين والإبلاغ عنهم وفق متطلبات القانون وبما يتوافق وسياسة وإجراءات الفاتكا المعتمدة بهذا الخصوص.

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

من ناحية أخرى ولحماية البنك من مخاطر عدم الامتثال فقد قام البنك وخلال عام ٢٠١٩ وبشكل عام بما يلي:

- تطبيق سياسة رقابة الامتثال
- الاستمرار بحصر وتحديد كافة القوانين والتعليمات المطبقة على البنك
- الاستمرار بمساعدة الإدارة التنفيذية في البنك بإدارة مخاطر عدم الامتثال التي تتعرض لها
- تنفيذ برامج رقابية مثل استبيانات التقييم الذاتي للقوانين والتعليمات واختبارات مختارة للتأكد من الامتثال
- متابعة تحديد وتوثيق مخاطر الامتثال
- تنفيذ كافة أهداف خطة رقابة الامتثال المعتمدة من لجنة الامتثال
- تطبيق البرنامج الرقابي المتبع لدى الدائرة على مستوى البنك
- تطبيق برنامج رقابي للإشراف والمتابعة مع الوحدات النظرية في الفروع الخارجية والشركات التابعة للتأكد من قيامها بإدارة مخاطر الامتثال التي تتعرض لها تلك الفروع والشركات بطريقة فاعلة

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 المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

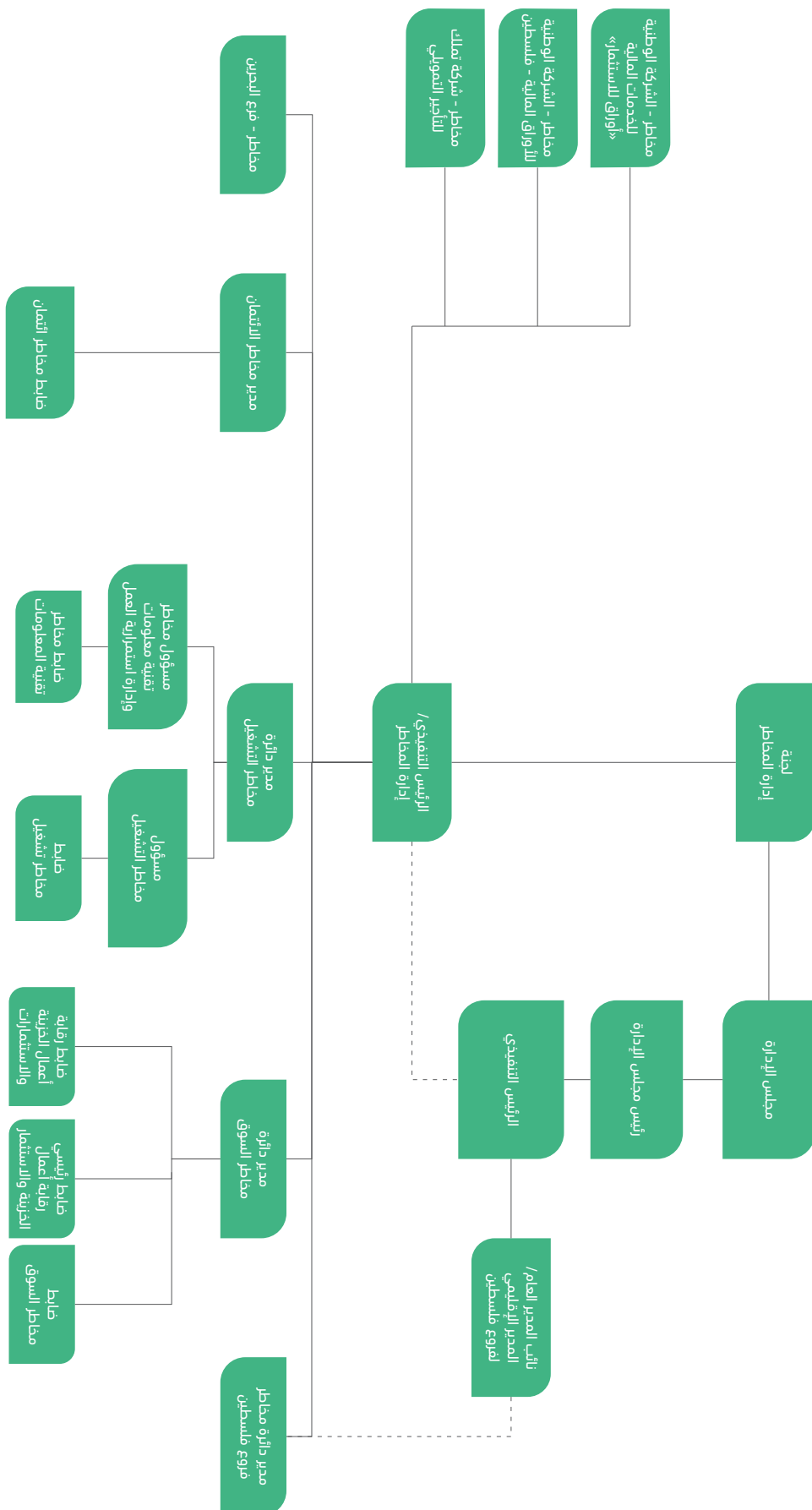
هذا وقد قام البنك في هذا المجال خلال عام ٢٠١٩ بما يلي:

- التزاماً بتعليمات البنك المركزي الأردني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠١٨/١٤ وتطبيقاً لما هو وارد ضمن منهجية تقييم المخاطر وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة لبنك القاهرة عمان فقد قامت دائرة مكافحة غسل الأموال بإجراء تقييم شامل لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لغايات تحديد وتقييم وفهم المخاطر المرتبطة بالعملاء والدول والمناطق الجغرافية والخدمات والمنتجات وقنوات تقديم الخدمات حيث شمل التقييم كافة فروع البنك العاملة في المملكة والفروع الخارجية والشركات التابعة.
- قامت دائرة مكافحة غسل الأموال بتحديث دليل تعليمات عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يعكس التعديلات الواردة ضمن سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحدثة وتعليمات البنك المركزي الأردني لمكافحة غسل الأموال رقم ٢٠١٨/١٤ وقد تم إجراء التعديلات اللازمة على كل من النظام البنكي T24 وإجراءات العمل والنماذج المرتبطة بالتعليمات الواردة ضمن الدليل المحدث.
- تطوير النظام الآلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (FCM) بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٢٠١٨/١٤ ومنهجية تقييم المخاطر المعتمدة (Risk Based Approach) بالإضافة إلى تهيئة النظام لتحديث وتطوير قواعد التنبيهات التي تقوم بدراسة سلوك وأنماط العمليات المالية المنفذة على حسابات العملاء لتشمل مستوى التنبيهات على (Profile Rules) ومستوى الحركة الواحدة (Transaction Code) بالإضافة إلى (Segment & Group configuration).
- تم إعداد برنامج تدريبي متخصص لمدراء الفروع بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بواقع ١٨ ساعة عمل تدريبية وامتحان بنهاية البرنامج لاستكمال متطلبات الحصول الشهادة بالإضافة إلى تدريب كافة موظفي البنك الجدد من خلال عقد ورشات عمل خاصة لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتدريب كافة ضباط الاخطار للوكلاء الفرعيين لخدمة تحولات 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.
- الاستمرار برفع التقارير على نظام الاخطار 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.

تقرير وحدة شكاوى العملاء

بلغ إجمالي عدد الشكاوى الواردة إلى وحدة شكاوى العملاء والتي تم رفعها للإدارة العليا خلال العام ١٠٠١ 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 مبادئ العدالة، الشفافية، المساءلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وبما يضمن مراقبة مستمرة لتقيد البنك بالسياسات والحدود المقررة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام. كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحاكمية المؤسسية.

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

ويتألف مجلس الإدارة من ١١ عضواً منتخبين من قبل الهيئة العامة للبنك. ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتنوعة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس. كما وأن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين.

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

لجنة الحاكمية المؤسسية

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

السيد حسن أبو الراغب - رئيس اللجنة/ مستقل.

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس/ مستقل.

السيد يزيد المفتي - عضو/ غير مستقل

تتضمن مسؤوليات اللجنة الحاكمية المؤسسية المهام الرئيسية التالية:

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

- التوجيه والإشراف على عملية إعداد دليل الحاكمية المؤسسية في البنك ومتابعة تطبيقه.
- مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة لاعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- إعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الإدارة.
- في حال حصول أي تعارض بين توصيات أي من اللجان وقرارات مجلس الإدارة يتعين على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحوكمة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقيد مجلس الإدارة بها.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر

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

السيد عصام المهدي - رئيس اللجنة/ مستقل.

السيد محمد الأتري - نائب الرئيس/ غير مستقل

السيدة سهى عناب - عضو/ مستقل.

السيد فادي أبو غوش - عضو/ غير مستقل.

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 والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها. ومراجعتها بشكل دوري

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

- اعتماد منهجيات إدارة المخاطر التي تضمن التعرف على المخاطر وتغطي كافة أنشطة البنك ودوائره ورفع التقارير بنتائج تطبيق هذه المنهجيات لمجلس الإدارة.

- الإشراف على إعداد سياسات إدارة المخاطر والتأكد من شمولها ومراجعتها سنوياً.

- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إنجاز كافة المسؤوليات.

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

- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

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

السيد سامي سميرات - رئيس اللجنة / مستقل

السيدة سهى عناب - نائب الرئيس / مستقل

السيد غسان عقيل - عضو / غير مستقل

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 الحاكمة 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 المدير التنفيذي / 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 جوهريّة.
- 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 المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي إذا كان هناك ضرورة لذلك، ويحضر المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

السيدة سهى عناب - رئيس اللجنة/ مستقل

السيد حسن أبو الراغب - نائب الرئيس/ مستقل

السيد خالد المصري - عضو/ غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المهام الرئيسية التالية:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس وترشيحهم إلى مجلس الإدارة ليرفعها إلى الهيئة العامة مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، وفي حال إعادة ترشيح العضو، أخذ بعين الاعتبار عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة إلى البنك المركزي للحصول على الموافقة اللازمة على تعيين أعضاء المجلس.
- إعداد سياسة وإجراءات الترشيحات والملاءمة للمجلس والرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين تتطابق مع متطلبات تعليمات الحاكمة المؤسسية السارية المفعول وتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- التأكد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة للحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيين الرئيس التنفيذي والحصول على عدم مانعة البنك المركزي على تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين، والتأكد من مطابقة مؤهلاتهم مع سياسة الترشيحات والملاءمة.
- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين يتمتعون 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 آخذين بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في سياسة الترشيحات والملاءمة المعتمدة والتأكد من استمرارية مطابقة هذه الشروط سنوياً.
- تطبيق إجراءات الترشيح والتأكد من استمرارية الملاءمة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين سنوياً والتنسيق لمجلس الإدارة باتخاذ القرار المناسب.
- إعداد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- إعداد نظام لتقييم أداء الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين، كما يتم رفع التوصيات المتعلقة بتقييم أداء الرئيس التنفيذي إلى مجلس الإدارة وإعلام البنك المركزي بهذا التقييم.
- التأكد من وجود نظام لتقييم أداء موظفي البنك من غير الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- إعداد سياسة منح المكافآت لأعضاء المجلس والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد سياسة منح المكافآت المالية لموظفي البنك والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد نظام منح المكافآت المالية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتوصية به لمجلس الإدارة.
- التنسيق للمجلس بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- إعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة و/أو استقلالية أي من أعضاء المجلس أو ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة وآخر تطورات العمل المصرفي.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من إطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- إعداد نظام لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانه والتنسيق للمجلس لاعتماده.
- متابعة تعبئة نماذج التقييم المعتمدة لتقييم المجلس وأعضائه ولجانه، ومراجعتها وتحديد التقييم النهائي والخطط التصوبية لتطوير الأداء ورفع تقارير بالنتائج إلى المجلس والبنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- ترفع اللجنة من خلال رئيسها تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن الأنشطة المتعلقة بنطاق عملها وتنفيذها لمسؤولياتها وصلاحياتها.
- وضع سياسة للإحلال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
- القيام بأية مسؤوليات أخرى 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 3 سنوات أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك وترفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- تراجع السياسات والأنظمة والإجراءات المناطة بمسؤوليات اللجنة أعلاه كل 3 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/ منديات/.....

لجنة الاستثمارات والعقارات

تتكون لجنة الاستثمارات والعقارات من أربعة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي - رئيس اللجنة/ غير مستقل

السيد خالد المصري - نائب الرئيس/ غير مستقل

السيد ياسين التلهوني - عضو/ غير مستقل

السيد شريف الصيفي - عضو/ غير مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستثمارات والعقارات المهام الرئيسية التالية:

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

لجنة الاستراتيجيات

تتكون لجنة الاستراتيجيات من أربعة أعضاء هم:

السيد غسان عقيل - رئيس اللجنة/ غير مستقل

السيدة سهى عناب - نائب الرئيس/ مستقل

السيد يزيد المفتي - عضو/ غير مستقل

السيد عصام المهدي - عضو/ مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستراتيجيات المهام الرئيسية التالية:

- يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للاطلاع والقيام بالمهام والمسؤوليات التالية:
- تحديد الأهداف الاستراتيجية بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- ضمان إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والتأكد من شمول الأهداف الاستراتيجية ضمنها.
- متابعة تحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال مؤشرات الأداء الرئيسية.
- 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 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/ غير مستقل

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس/ مستقل

السيد فادي أبو غوش - عضو/ غير مستقل

السيد سامي سميرات - عضو/ مستقل

تتضمن مهام لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المهام الرئيسية التالية:

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment). وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- 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) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (5 Enabling Processes COBIT) بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في المرفق رقم (٣).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة عن أعمال وأنشطة اللجنة.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- دراسة أي موضوع يعرض على اللجنة من قبل مجلس الإدارة أو ترى اللجنة ضرورة بحثه وإبداء الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة التسهيلات

تتكون لجنة التسهيلات من خمسة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتي - رئيس اللجنة/ غير مستقل

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس/ مستقل

السيد شريف الصيفي - عضو/ غير مستقل

السيد فادي أبو غوش - عضو/ غير مستقل

السيد ياسين التلهوني - عضو/ غير مستقل

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

- النظر في التسهيلات التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية.
- تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- أن ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتماده.
- 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 تقييد مجلس الإدارة بها.

لجنة الامتثال

تتكون لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين:

السيد فادي أبو غوش - رئيس اللجنة/ غير مستقل

السيد حسن أبو الراغب - نائب الرئيس/ مستقل

السيد سامي سميرات - عضو/ مستقل

السيدة سهى عناب - عضو/ مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:

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

- مراجعة سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية سياسات أخرى ضمن نطاق عمل اللجنة سنوياً و/أو كلما دعت الحاجة والتنسيق لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.
- مناقشة ومراجعة تقارير إدارة الامتثال وإصدار التوصيات اللازمة حسب مقتضيات الحال إلى مجلس الإدارة إذا لزم الأمر.
- الاطلاع على واعتماد الخطط والبرامج والآليات المتعلقة بنطاق عمل الإدارة.
- مراقبة ومتابعة تطبيق وفعالية وظيفة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال والجرائم المالية.
- مناقشة الإدارة التنفيذية للحالات التي تم فيها تعارض مع توصيات إدارة الامتثال 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 بما يمكنها من إنجاز مهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات و/أو كلما دعت الحاجة ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- رفع تقرير نصف سنوي إلى مجلس الإدارة يبين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.
- تقييم المدير التنفيذي/ الامتثال.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

الجدول أذناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٩

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩	١	٢٣	٩	٢	١	٧	٢	١	٣	٥
إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحاكمية المؤسسية	لجنة الترشيحات والكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة الاستراتيجية والاستشارات	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	(١) ١	(٢٣) ٢٣		(٢) ٢			(٢) ٢	(٥) ١		
السيد محمد محمود أحمد الأترشي	(١) ١					(٧) ٧				
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(١) ١				(١) ١		(١) ٢		(٣) ٣	
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(١) ٢	(٢٣) ١١					(٢) ٢			
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	(١) ١		(٩) ٩					(١) ١		
السيد حسن علي حسين أبو الراقب	(١) ١			(٢) ٢	(١) ١					(٥) ٥
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	(١) ٥	(٢٣) ٢٢					(١) ٢			
السيدة سهلى باسيل اندراوس عتاب	(١) ١		(٩) ٩		(١) ١	(٧) ٧		(١) ١		(٣) ٣
السيد فادي عبدالوهاب أبو غوش	(٢) ٢	(٧) ١				(٢) ٢			(١) ١	(٢) ٢
السيد سامي عيسى عيد سميرات	(١) ١		(٩) ٩			(٧) ٧			(٣) ٣	(٥) ٥
السيد عصام" محمد فاروق" رشدي المهدي رانية موسى فهد الأعرج السيد عماد خالد محمد الغرازنه	(١) ١	(٢٣) ٢٣		(٢) ٢		(٧) ٧		(١) ١		
	(٣) ٣	(١٢) ٩			(٤) ١				(١) ٢	(٢) ٢
	(١) ١									

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

* اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠١٩.

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

يزيد عدنان مصطفى المفتي

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

الجنسية: أردني

تاريخ العضوية: ١٩٩٠

تاريخ الميلاد: ١٩٥٣/٣/٢٧

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت

الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ ٢٠١٢/١٠/٧

مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ حتى ٢٠٠٤/١٠

خبرة مصرفية من خلال عمله في سيتي بنك

رئيس لجنة التسهيلات

رئيس لجنة الاستثمارات والعقارات

عضو في لجنة الحاكمة المؤسسية

عضو في لجنة الاستراتيجيات

شركة زارا للاستثمار القابضة

شركة الشرق الأوسط للتأمين

شركة الإقبال للاستثمار

الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)

العضوية في اللجان المنبثقة عن

مجلس إدارة البنك

العضوية في مجالس إدارات الشركات

الأخرى

بنك مصر ش.م.م

ويمثله محمد محمود أحمد الأتري

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

الجنسية: مصري

تاريخ العضوية: ٢٠١٥

تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١

المؤهلات العلمية: بكالوريوس تجارة - تخصص محاسبة / جامعة عين شمس

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

نائب رئيس لجنة إدارة المخاطر

العضوية في اللجان المنبثقة عن

مجلس إدارة البنك

العضوية في مجالس إدارات الشركات

الأخرى

عضو مجلس إدارة اتحاد بنوك مصر

نائب رئيس مجلس إدارة اتحاد المصارف العربية

عضو مجلس إدارة شركة أيجوث

عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للاستثمار

عضو مجلس إدارة جامعة عين شمس

عضو مجلس إدارة شركة المقاولون العرب

عضو مجلس إدارة المعهد المصرفي / البنك المركزي المصري

رئيس مجلس إدارة بنك مصر

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

خالد صبيح طاهر المصري

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	١٩٩٥
تاريخ الميلاد:	١٩٦٦/٢/١٩
المؤهلات العلمية:	ماجستير إدارة - جامعة جورج تاون / أمريكا بكالوريوس هندسة الكمبيوتر - M.I.T / أمريكا
الخبرات العملية:	رئيس مجلس إدارة بنك القاهرة عمان منذ ١٩٩٩/٧ ولغاية ٢٠١٢/١٠/٧ الرئيس التنفيذي لبنك القاهرة عمان منذ ٢٠٠٤/١٠ ولغاية 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 الأخرى	شركة زارا (القابضة) للاستثمار شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحمة المعدنية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رئيس مجموعة أسترا رئيس مجلس إدارة شركة واحة أيلة للتطوير

المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

ويمثلها فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش (اعتباراً من ٢٠١٩/٧/١٠)

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٩/٧/١٠
تاريخ الميلاد:	١٩٧٩/٣/٥
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس محاسبة من جامعة آل البيت (٢٠٠١) مدقق داخلي معتمد CIA (٢٠٠٧) محاسب قانوني أردني مجاز JCPA (٢٠١٢)
الخبرات العملية:	يعمل منذ عام ٢٠٠٩ رئيساً لقسم التدقيق الداخلي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي انضم إلى صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي كمحقق داخلي عام ٢٠٠٥ عمل موظفاً في البنك العربي الإسلامي الدولي خلال الأعوام (٢٠٠٢ - ٢٠٠٥) عمل محاسباً في شركة مستودع أدوية الصباغ خلال العام ٢٠٠٥ عمل كضابط تطبيقات مالية في شركة هيوسن ليمتد في عمان عام ٢٠٠١ محاضراً في عدد من الشهادات المهنية (CIA, CMA, ACCA, CPA, JCPA) بالإضافة إلى عدد من المواضيع المتعلقة بالتدقيق الداخلي. ومكافحة غسل الأموال والاحتيال. والرقابة الداخلية والحوكمة المؤسسية
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	رئيس لجنة الامتثال عضو في لجنة إدارة المخاطر عضو في لجنة التسهيلات عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	مثل عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في مجالس إدارات الشركات التالية: شركة البوتاس العربية (٢٠١٧/٨ - ٢٠١٩/٧) بنك الاتحاد (٢٠١٦/٨ - ٢٠١٧/٨) شركة شيركو للأوراق المالية (٢٠١١/٨ - ٢٠١٦/٩)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مدير وحدة التدقيق الداخلي بالوكالة في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

وتمثلها رانية موسى فهد الأعرج (لغاية تاريخ ٢٠١٩/٧/١٠)

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

٢٠١٦/٠٥/٢٢

تاريخ الميلاد:

١٩٧٨/١١/٣٠

المؤهلات العلمية:

CFA Charterholder

ماجستير علوم مالية ومصرفية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / جامعة اليرموك

الخبرات العملية:

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

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

متداول / مدير محفظة - دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٧-٢٠٠٤

محاسب قسم تسويات عمليات الاستثمار - دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٤-٢٠٠٢

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

العضوية في اللجان المنبثقة عن

رئيس لجنة الامتثال

مجلس إدارة البنك

عضو في لجنة التسهيلات

عضو في لجنة إدارة المخاطر

عضو في لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

العضوية في مجالس إدارات الشركات

مثل عن الضمان الاجتماعي في شركة توليد الكهرباء المركزية

الأخرى

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك مدير مديرية الخزينة والقروض - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي

الشركة العربية للتمويل والتجارة

وتمثلها غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

الجنسية:

أردني

تاريخ العضوية:

٢٠٠٢

تاريخ الميلاد:

١٩٦٨/٥/٢

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة/ جامعة ثندر بيرد

بكالوريوس محاسبة/ الجامعة الأردنية

مدقق معتمد (C.P.A)/ جامعة الينوي

الخبرات العملية:

المدير التنفيذي لمجموعة أسترا

خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون

رئيس لجنة الاستراتيجية

العضوية في اللجان المنبثقة عن

عضو في لجنة التدقيق

مجلس إدارة البنك

شركة مجموعة أسترا الصناعية

العضوية في مجالس إدارات الشركات

شركة التأمين العربية التعاونية

الأخرى

Audacia Capital

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك المدير التنفيذي لمجموعة أسترا السعودية

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٦
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٥/٢٤
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 الأخرى	شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية شركة الإشراف للاستثمارات التجارية الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتي
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	رجل أعمال

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٠
تاريخ الميلاد:	١٩٧٢/٦/٦
المؤهلات العلمية:	ماجستير حماية البيئة البحرية - جامعة ويلز - بريطانيا بكالوريوس علوم سياسية - جامعة جورجيتاون - الولايات المتحدة دورة ضابط الائتمان - كميكال بنك نيويورك دورة ضابط امتثال - فرانكفورت سكول أوف مانجمنت أند فاينانس
الخبرات العملية:	شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً مدير مشروع متنزه العقبة البحري سابقاً مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات
العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك	عضو في لجنة التسهيلات عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات
العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى	شركة المسار المتحدة للمقاولات شركة فيتل القابضة
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات

عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

الجنسية:	أردني
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 الحاكمة 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 شريك مؤسس في شركة البيان للاستشارات الإدارية والوكالات التجارية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	

سامي عيسى عيد سميرات

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

الجنسية:	أردني
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 واناو 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
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية (أورنج) / المدير التنفيذي لوحدة القطاع المؤسسي. الرئيس التنفيذي للشركة الأردنية لخدمات نقل البيانات (أورنج إنترنت)

ياسين خليل محمد ياسين التلهوني

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	١٩٩٨
تاريخ الميلاد:	١٩٧٣/٥/٨
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس علوم اقتصادية / جامعة جورج تاون - أمريكا
الخبرات العملية:	رجل أعمال
العضوية في اللجان المنبثقة عن	عضو في لجنة التسهيلات
مجلس إدارة البنك	عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات
العضوية في مجالس إدارات الشركات	شركة زارا للاستثمار القابضة
الأخرى	شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية الأردنية
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	المدير العام لشركة زارا للاستثمار القابضة
	نائب رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب لشركة الفنادق والسياحة الأردنية

سهى باسيل أندراوس عناب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

الجنسية:	أردني
تاريخ العضوية:	٢٠١٥
تاريخ الميلاد:	١٩٦٠/٢/٤
المؤهلات العلمية:	بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية - بيروت
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 اللجان المنبثقة عن	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
مجلس إدارة البنك	نائب رئيس لجنة التدقيق
	نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات
	عضو في لجنة إدارة المخاطر
	عضو في لجنة الامتثال
العضوية في مجالس إدارات الشركات	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين
الأخرى	شركة الشركاء للتمويل الأصغر الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)
الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك	مستشار مالي وإداري

الإدارة العليا كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

كمال غريب عبدالرحيم البكري

الرئيس التنفيذي

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 النقلات السياحية (جت) م.ع.م
عضو مجلس إدارة جمعية البنوك العاملة في الأردن
عضو مجلس إدارة في شركة التأمين الأردنية م.ع.م
نائب رئيس هيئة مديري شركة Network International/Jordan
عضو مجلس إدارة في شركة المحافظة العقارية م.ع.م
رئيس هيئة المديرين في شركة تملك للتأجير التمويلي ذ.م.م
عضو مجلس إدارة مصرف الصفا - فلسطين
عضو مجلس إدارة في مجلس المدفوعات الوطني
عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقااص
عضو مجلس الأمناء الجامعة الأردنية

خالد محمود عبدالله قاسم

رئيس مجموعة الخدمات المشتركة

تاريخ التعيين:

٢٠٠٨/١٠/٠٥

تاريخ الميلاد:

١٩٦٣/٠٢/٢٢

المؤهلات العلمية:

دكتوراه إدارة أعمال

ماجستير إدارة أعمال - تجارة دولية

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

رنا سامي جاد الله الصنّاع

رئيس مجموعة خدمات الائتمان

١٩٩٥/٠٨/١٥	تاريخ التعيين:
١٩٦٦/٠٨/١٢	تاريخ الميلاد:
ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية:
نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠ نائب المدير العام للأعمال المصرفية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢	الخبرات العملية:
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 عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	

نزار تيسير صالح محمد لغاية ٢٠١٩/٥/٣١

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية

٢٠٠٤/٠٤/١١	تاريخ التعيين:
١٩٧٢/٠٨/١١	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس محاسبة محلل مالي معتمد CFA	المؤهلات العلمية:
محاسب قانوني معتمد CPA JCPA	
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	الخبرات العملية:
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 العسّيس

المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار

١٩٩٠/٠٣/٠١	تاريخ التعيين:
١٩٦٤/٠٥/١٨	تاريخ الميلاد:
ماجستير اقتصاد بكالوريوس اقتصاد	المؤهلات العلمية:
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	الخبرات العملية:
عضو مجلس إدارة مصرف الصفا	

جان شوكت محمود يدج زكريا

المدير التنفيذي / العمليات المركزية

١٩٩٠/١٠/٢٠	تاريخ التعيين:
١٩٦٨/٢/٢٠	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس أدب إنجليزي	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال العمليات. الفروع ودعم إجراءات العمل	الخبرات العملية:

يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء

المدير التنفيذي / إدارة المخاطر

تاريخ التعيين:

٢٠٠٥/٠٨/٠١

تاريخ الميلاد:

١٩٧٦/٠١/٠١

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة عامة / علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

خبرة في عدد من البنوك الأردنية في مجال إدارة المخاطر التشغيلية، العمليات المركزية وعمليات الخزينة والتمويل التجاري
خبرة كمدير مالي لدى إحدى الشركات الاستثمارية في الأردن

أنطون فكتور أنطون سابيللا

المدير التنفيذي / الامتثال

تاريخ التعيين:

٢٠٠٥/١٠/١٦

تاريخ الميلاد:

١٩٧٧/١٢/٠٢

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

خبرة في مجال التدقيق والمالية من خلال عمله في أرنس أند ينج من عام ٢٠٠٠ و حتى ٢٠٠٥

مرغريت مهيب عيسى مخامرة

المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين:

٢٠٠٤/٠٧/٢٧

تاريخ الميلاد:

١٩٧٧/٠٤/٠٩

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية من خلال عمله في المؤسسة العربية المصرفية من العام ٢٠٠٢ حتى العام ٢٠٠٤

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين

تاريخ التعيين:

١٩٩٢/٠٤/١١

تاريخ الميلاد:

١٩٦٠/٠١/٠٨

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

خبرة عملية في مجال المحاسبة من خلال عمله في بنك القاهرة عمان
عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي

مها عبدالله عبد الحميد عابنه

المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة

تاريخ التعيين:

١٩٩٦/١٠/٠١

تاريخ الميلاد:

١٩٧٣/١١/١٦

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية

الخبرات العملية:

خبرة مصرفية لدى البنك حيث شغلت منصب مدير فرع

الموظفون الرئيسيون

عمر سرحان أحمد عقل

المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية

١٩٨٩/٠٢/١٥	تاريخ التعيين:
١٩٦٣/٠٥/١٧	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية في مجال العمليات، التدقيق الداخلي والرقابة على الائتمان وتوثيق العقود في بنك القاهرة عمان	الخبرات العملية:

عزمي محمد حسن عويضة

المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي

١٩٩٦/٠٩/١٠	تاريخ التعيين:
١٩٦٤/١٠/١٧	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس محاسبة	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية في مجال الائتمان من خلال عمله في بنك القاهرة عمان والبنك الأردني الكويتي	الخبرات العملية:
عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	

يزيد صيتان يوسف عماري

المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري

٢٠٠٦/٠٦/٠١	تاريخ التعيين:
١٩٦٥/١٢/٠٩	تاريخ الميلاد:
ماجستير علوم مالية ومصرفية	المؤهلات العلمية:
بكالوريوس تمويل	الخبرات العملية:
خبرة في مجال الائتمان في البنوك من خلال عمله في البنك الأهلي الأردني وبنك عمان للاستثمار والبنك العربي العقاري	
عضو هيئة مديري شركة تملك للتأجير التمويلي	

محمد علي محمود القيسي

المدير التنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود

٢٠٠٣/٠٢/١٦	تاريخ التعيين:
١٩٧٤/٠٤/٢٩	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس حقوق	المؤهلات العلمية:
تدرج في وظيفته لدى البنك حيث شغل منصب مدير تنفيذي الدائرة القانونية منذ تعيينه	الخبرات العملية:

هاني محمد رشاش أحمد رشيد خضر

المدير التنفيذي / التسويق

٢٠٠٦/٠٧/٠٢	تاريخ التعيين:
١٩٧٦/١٢/١٢	تاريخ الميلاد:
ماجستير إدارة أعمال	المؤهلات العلمية:
بكالوريوس إدارة أعمال	الخبرات العملية:
خبرة في العمليات المصرفية والتسويق من خلال عمله في المؤسسة المصرفية العربية من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٤	
عضو مجلس إدارة شركة الضمان والاستثمار	

أحمد ياسين رشيد البليسي

المدير التنفيذي/ تقنية المعلومات

٢٠٠٨/١١/١٠	تاريخ التعيين:
١٩٨٣/٠٣/١٢	تاريخ الميلاد:
ماجستير نظم معلومات إدارية	المؤهلات العلمية:
بكالوريوس علم حاسوب	
خبرة في إدارة تقنية المعلومات وإدارة المشاريع وأنظمة الحماية منذ تعيينه لدى البنك حيث تدرج بالوظائف	الخبرات العملية:
التالية: مدير مشروع، مدير برنامج، مدير دائرة التخطيط الاستراتيجي، مدير دائرة إدارة المشاريع والاستراتيجية	

اولغينيا جمال سليم حداد لغاية ٢٠١٩/٢/٢٦

رئيس إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

١٩٩٠/١٠/٠٦	تاريخ التعيين:
١٩٦٩/٠١/٠١	تاريخ الميلاد:
بكالوريوس إدارة أعمال	المؤهلات العلمية:
خبرة مصرفية منذ عام ١٩٩٠ في مجال الائتمان من خلال عملها في دوائر الائتمان في بنك القاهرة عمان	الخبرات العملية:

محمد كريم فخري محمد أبو شقرة لغاية ٢٠١٩/١٠/١٥

المدير التنفيذي/ الاستراتيجية والتميز المؤسسي

٢٠١٥/٠٣/٠١	تاريخ التعيين:
١٩٦٤/٠٤/١٤	تاريخ الميلاد:
The University Of North Carolina - بكالوريوس اجتماع	المؤهلات العلمية:
شركة الخليج التقنية - مستشار	الخبرات العملية:
بلدية دبي - مدير وحدة	
جمارك دبي - مدير التميز	
مجموعة دبي - مدير تميز الأعمال	
دائرة الشؤون البلدية/ بلدية أبوظبي - محلل رئيسي الجودة والضمان	

غادة محمد ناجي نزال لغاية ٢٠١٩/٠٨/٢٩

المدير التنفيذي/ الموارد البشرية

٢٠٠٣/٠٢/١٦	تاريخ التعيين:
١٩٥٩/٠٨/٢٥	تاريخ الميلاد:
ماجستير إدارة أعمال	المؤهلات العلمية:
١٩٩٨/٠١/٠١ - ٢٠٠٠/٠١/١٠ - بنك ABC، بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) - مدير دائرة الموارد البشرية	الخبرات العملية:
والإدارية	
٢٠٠٠/١٠/٠١ - ٢٠٠٣/٠٢/١٦ - شركة تطوير مشاريع سياحية الأردنية - مدير دائرة الموارد البشرية والإدارة	

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:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى*	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٥,٤٦٩,٨٩٢	٥١,١٢٦,١٠٨	١٩,٧١٧,٣٦٠	٣,١٩٥,٢٥٣	٢٨,٢١٣,٤٩٥	تسهيلات مباشرة
٥٢,٨٨٩,٠٥٣	٦١,٥٦٥,٣٩٢	١١,٠٨٧,٣١٦	٢,٥٣٥,٣٢٠	٤٧,٩٤٢,٧٥٦	ودائع لدى البنك
٢٤٤,٤٨٨	١٧٦,١٨٦	١١٣,٤٠٩	٧٦	٦٢,٧٠١	التأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٧٠٢,٧٥٥	٢,٠٢٦,١٨١	٣٥٦,٢٦٧	٣٠٠	١,٦٦٩,٦١٤	تسهيلات غير مباشرة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٨	٢٠١٩				
					بنود قائمة الدخل
٤,٨٣١,٥٩٨	٣,٢١٦,٥٨٥	٢,٦٤٢,٢٢١	٨٠,٣٨٤	٤٩٣,٩٨٠	فوائد وعمولات دائنة
٢,١٢٧,٩٣١	١,٩٠١,٩٧٩	٢٣٦,٦٥٦	١٠,٣٦٠	١,٦٥٤,٩٦٣	فوائد وعمولات مدينة

تفاصيل التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٩ كانون الأول									
الجموع	ممنوحة للععضو		ممنوحة لذوي العلاقة		ممنوحة للأطراف ذات العلاقة		ممنوحة للغير		الاسم
	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	
١,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	١,٣٤٣	-	السيد بريد عدنان مصطفى المنفي
٥٣٠,٤٧٥	٣١١,٠٠٠	١٦٩,٤٧٥	٤١١,٢٤٣	٣١١,٠٠٠	٥٠,٢٤٣	١١٩,٢٣٢	١١٩,٢٣٢	-	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
٥٤,٤٣٧	-	٥٤,٤٣٧	-	-	-	٥٤,٤٣٧	٥٤,٤٣٧	-	السيدة سهى باسيل اندروس عناب
٢٥,٨٩٤,٩٤٥	٧٤٤,٩١٧	٢٥,١٥٠,٠٢٨	٢٥,٨٩٤,٢٠٩	٧٤٤,٩١٧	٢٥,١٤٩,٢٩٢	٧٣١	٧٣١	-	السيد خالد صبيح طاهر المصري
٢,٨٤٢,٣٥٨	١٠,٠٠٠	٢,٨٣٢,٣٥٨	٢,٨٤١,٤٣١	١٠,٠٠٠	٢,٨٣١,٤٣١	٩٢٧	٩٢٧	-	السيد حسن علي حسين أبو الراغب
٥٥٣,١٩٧	٥٥٣,١٩٧	-	٥٥٣,١٩٧	٥٥٣,١٩٧	-	-	-	-	السيد شريف مهدي حسني الصنفي
١,١٣٩	-	١,١٣٩	-	-	-	١,١٣٩	١,١٣٩	-	السيد سامي عيسى عبد سميرات
٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨	-	-	-	٢,٧٣٨	٢,٧٣٨	-	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
١,٤٧٧	-	١,٤٧٧	-	-	-	١,٤٧٧	١,٤٧٧	-	عصام محمد فاروق رشدي المهدي
٢٩,٨٨٣,١٠٩	١,١٦٩,١١٤	٢٨,٢١٣,٤٩٥	٢٩,٧٠٠,٥٨٠	١,١٦٩,١١٤	٢٨,٠٣٠,٩١٦	١٨٢,٥٦٩	١٨٢,٥٦٩	-	الجموع

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

اسم عضو مجلس الإدارة		٢٠١٩	٢٠١٨
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	أردنية	٢,١٥٧	٢,٠٤٤
	مساهمة الأقارب	-	-
السيد خالد صبيح طاهر المصري	أردنية	٩,٥٠٠	٩,٠٠٠
	مساهمة الأقارب	-	-
بنك مصر	مصرية	٢٠,٤٧٧,٤٠٢	١٩,٣٩٩,٦٤٤
	مساهمة السيد محمد الأتربي	-	-
السيد ياسين خليل التلهوني	أردنية	٤,٩٩٢,٤٨٩	٤,٧٢٩,٧٢٧
	مساهمة الأقارب	-	-
الشركة العربية للتمويل والتجارة	سعودية	١٤,٨٦٦,٩٨٥	٣,٦٧١,٠٣٥
	مساهمة السيد غسان إبراهيم عقيل	٩٧,٨٥٠	٩٢,٧٠٠
ديمة جمال زهدي حميد (زوجة)	أردنية	١٨,٢٨٧	١٧,٣٢٥
	مساهمة الأقارب	-	-
إبراهيم غسان إبراهيم عقيل (ابن)	أردنية	١٥,٩٤٦	١٥,١٠٧
	مساهمة الأقارب	-	-
عمر غسان إبراهيم عقيل (ابن)	أردنية	١٥,٩٤٦	١٥,١٠٧
	مساهمة الأقارب	-	-
مايا غسان إبراهيم عقيل (ابنة)	أردنية	١٠,٥٥٥	١٠,٠٠٠
	مساهمة الأقارب	-	-
السيد حسن علي أبو الراغب	أردنية	٥١,٠٦٢	٤٨,٣٧٥
	مساهمة الأقارب	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	أردنية	١٤,٣٤٢,٠٢٥	١٢,٩٧٢,٣٩٨
	مساهمة السيد فؤاد أبو غوش	-	-
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	أردنية	٤٢٣,٧٨٧	٤٠١,٤٨٣
	مساهمة الأقارب	-	-
تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	١١١,٣٤٢	١٠٥,٤٨٢
	مساهمة الأقارب	-	-
كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)	أردنية	١١٤,٣٨٣	١٠٨,٣٦٣
	مساهمة الأقارب	-	-
السيدة سهى باسيل اندراوس عناب	أردنية	١,٥٢٠	١,٤٤٠
	مساهمة الأقارب	-	-
السيد سامي عيسى عيد سميرات	أردنية	١,٠٥٥	١,٠٠٠
	مساهمة الأقارب	-	-
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	أردنية	٥,٣٢٧	٥,٠٤٧
	مساهمة الأقارب	-	-

علماً بأن مدة عضوية مجلس الإدارة ٤ سنوات تنتهي في شهر نيسان ٢٠٢٢

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

مساهمات أعضاء الإدارة العليا والمطلعين وأقاربهم

اسم المساهم	الجنسية	٢٠١٩		٢٠١٨	
		شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب
السيد كمال غريب عبدالرحيم البكري	أردنية	١٠٥	-	١٠٠	-
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	أردنية	٣١,٦٦٦	-	٣٠,٠٠٠	-
السيدة رنا سامي جادالله الصنّاع	أردنية	٧,٦٠٠	٤,٧٥٠	٧,٢٠٠	٤,٥٠٠
السيدة ريم يونس محمد العسّيس	أردنية	-	-	-	-
الآنسة جان شوكت محمود يدج زكريا	أردنية	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	أردنية	-	-	-	-
السيدة مرغريت مهيب عيسى مخامرة	أردنية	-	-	-	-
السيد أنطون فكتور أنطون سابيل	أردنية	-	-	-	-
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	أردنية	-	-	-	-
السيد يزيد صيتان يوسف عماري	أردنية	-	-	-	-
السيد عزمي محمد حسن عويضة	أردنية	-	-	-	-
السيد عمر سرحان أحمد عقل	أردنية	-	-	-	-
السيد هاني محمد رشراش أحمد رشيد خضر	أردنية	-	-	-	-
الآنسة مها عبدالله عبدالحميد عبابنة	أردنية	-	-	-	-
السيد أحمد ياسين رشيد البلبيسي	أردنية	-	-	-	-
السيد محمد علي محمود القيسي	أردنية	-	-	-	-
السيد نزار تيسير صالح محمد	أردنية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
السيدة اولغينيا جمال سليم حداد	أردنية	-	-	-	-
الآنسة غادة محمد ناجي نزال	أردنية	-	-	-	-
السيد محمد كرم فخري محمد أبو شقرة	أردنية	-	-	-	-
المجموع		٣٩,٣٧١	٤,٧٥٠	٤٧,٣٠٠	١٤,٥٠٠

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

المساهمون الذين يملكون ١٪ من رأسمال البنك

اسم العميل	٢٠١٩		٢٠١٨		المستفيد النهائي
	الرصيد	المرهون	الرصيد	المرهون	
شركة المسيرة للاستثمار	٢١,٦٣٦,٨٢٣		٢٠,٤٩٨,٠٤٣	-	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري سرين صبيح طاهر المصري
بنك مصر	٢٠,٤٧٧,٤٠٢		١٩,٣٩٩,٦٤٤	-	-
شركة المسيرة الدولية	١٨,٩٥٠,٠٠٠		١٨,٩٨١,٤٥٨	-	صبيح طاهر درويش المصري خالد صبيح طاهر المصري
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٤,٣٤٢,٠٢٥		١٢,٩٧٢,٣٩٨	-	-
شركة الاتصالات الفلسطينية	١١,١٦٧,٠١٧		١٠,٥٧٩,٢٨٠	-	-
صبيح طاهر درويش المصري	-		٩,٣٨٤,٦٥٢	-	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٨,١٣٥,٢٢٤		٧,٧٠٧,٠٥٥	-	هشام ظافر طاهر المصري هناء ظافر طاهر المصري مها ظافر طاهر المصري رغدة إبراهيم نمر النابلسي
THE CONGRESS FOUNDATION	٧,٦٠٤,٠٨٠		٧,٢٠٣,٨٦٦	-	مفيدة عبدالرحمن ماضي
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٩٩٢,٤٨٩	٢,٥٣٠,٧٥٨	٤,٧٢٩,٧٢٧	٢,٣٩٧,٥٦٤	نفسه
الشركة العربية للتمويل والتجارة	١٤,٨٦٦,٩٨٥		٣,٦٧١,٠٣٥	-	خالد صبيح طاهر المصري
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	١,٩٤٦,٦٢١		٣,٥٥٧,٨٢٨	-	نفسه
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	٣,٢٠١,٢٠١		٣,٠٣٢,٧١٧	-	فاتنة أحمد ملص نور عبدالكريم الكباريتي عون عبدالكريم الكباريتي
لاناجين منيب عبدالرحمن ماضي	٢,٦٩٠,٧٦٢	٢,٥١٠,١٧١	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	نفسه
KUWAIT PROJECTS PROSPECTOR LTD	٢,٢٠٩,٩١٠		٢,٠٩٣,٥٩٩	-	عبدالكريم علاوي الكباريتي فاتنة أحمد ملص نور عبدالكريم الكباريتي عون عبدالكريم الكباريتي
شركة الشرق الأوسط للتأمين	٢,١٤٣,٢٩٢		٢,٠٣٠,٤٨٨	-	-
جوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
زينة بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	٢,١١١,١٠٥		١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
حمزه خليل محمد ياسين التلهوني	١,٥٥٩,٥٢٧	٨٤٨,٦٠٩	١,٩٩٨,٥٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠	نفسه
مارى عيسى الياس اللوصي	٢,٠٠٥,٥٤٩		١,٨٩٩,٩٩٤	-	نفسه
المجموع	١٤٦,٣٧٣,٣٢٧	٥,٨٨٩,٥٣٨	١٤٠,٢٨٩,٤٠٧	٦,١٠٠,٦٦٧	-

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

تبلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ٦,٤٧٪ من رأسمال البنك

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩

أعضاء مجلس الإدارة	التنقلات	بدل السفر	بدل حضور لجان	مكافآت	رواتب وعلاوات	المجموع
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	-	١٣,٦٤٩	-	٤٠٥,٠٠٠	-	٤١٨,٦٤٩
السيد خالد صبيح طاهر المصري	١٥,٠٠٠	-	١٤,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٤,٥٠٠
السيد محمد محمود الأتري	١٥,٠٠٠	٣,٤١٠	٧,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٠,٤١٠
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	١٥,٠٠٠	-	٦,٨٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٦,٨٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	١٥,٠٠٠	١٢,٧٨٠	٢٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٦,٧٨٠
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	١٥,٠٠٠	-	١٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٥,٠٠٠	-	١٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٩,٥٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	١٥,٠٠٠	-	٧,٦٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٧,٦٠٠
السيدة سهى ياسيل اندراوس عناب	١٥,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠
السيد طارق مفلح محمد عقل	-	-	-	٢,٢١٩	-	٢,٢١٩
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١٥,٠٠٠	-	٣٧,٥٠٠	٣,٤٣٨	-	٥٥,٩٣٨
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدي	١٥,٠٠٠	-	٣٥,٤٠٠	٢,٧٨١	-	٥٣,١٨١
السيد عرفان خليل كامل اياس	-	-	-	١,٥٦٢	-	١,٥٦٢
المجموع	١٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٩	٢٠٨,٣٠٠	٤٥٥,٠٠٠	-	٨٤٣,١٣٩

يتم صرف سيارة وسائق لرئيس مجلس الإدارة

مزايا ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا والموظفين الرئيسيين خلال عام ٢٠١٩

الإدارة التنفيذية	الوظيفة	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
كمال غريب عبدالرحيم البكري	الرئيس التنفيذي	٥٦٨,٦٢٤	٢٥٣,٦٧٥	٨٢٢,٢٩٩
خالد محمود عبدالله قاسم	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	٢٦٣,٨٢٨	١٠٥,٠٠٠	٣٦٨,٨٢٨
رنا سامي جادالله الصنّاع	رئيس مجموعة خدمات الائتمان	٢١٢,٦٠٨	٤٨,٠٠٠	٢٦٠,٦٠٨
رمي يونس محمد العسّيس	المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	١٣٤,٧٩٦	٣٩,٥٠٠	١٧٤,٢٩٦
جان شوكت محمود يدج زكريا	المدير التنفيذي / العمليات المركزية	١٤١,٧٥٢	٢٣,٠٠٠	١٦٤,٧٥٢
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	١٠٣,٦٦٤	١٨,٥٠٠	١٢٢,١٦٤
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	٧٣,٠٤٠	٢٢,٠٥٥	٩٥,٠٩٥
أنطون فكتور أنطون سابيل	المدير التنفيذي / الامتثال	٩٤,٠٦٨	١٩,٦٠٠	١١٣,٦٦٨
يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	٧٦,٠٠٠	١٨,٢٥٠	٩٤,٢٥٠
يزيد صيتان يوسف عماري	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	١٣٦,١٩٢	٢٤,٥٠٠	١٦٠,٦٩٢
عزمي محمد حسن عويضة	المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	١١٤,٨٦٤	١٩,٠٠٠	١٣٣,٨٦٤
عمر سرحان أحمد عقل	المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية	١٠١,٤٩٦	١٨,٠٠٠	١١٩,٤٩٦
هاني محمد رشراش أحمد رشيد خضر	المدير التنفيذي / التسويق	٧٨,٨٨٠	٢٣,٦٠٠	١٠٢,٤٨٠
مها عبدالله عبدالحاميد عباينة	المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	٩١,٠٢٠	٢٧,٣٠٠	١١٨,٣٢٠
أحمد ياسين رشيد البلبيسي	المدير التنفيذي / تقنية المعلومات	٧٦,٠٩٨	٩,٥٠٠	٨٥,٥٩٨
محمد علي محمود القيسي	المدير التنفيذي والمستشار القانوني / القانونية وتوثيق العقود	١٠٣,٥٧٠	١٥,٦٦٦	١١٩,٢٣٦
نزار تيسير صالح محمد لغاية ٢٠١٩/٥/٣١	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	٢٧١,٦١٥	٢١,٧٠٧	٢٩٣,٣٢٢
اولغينيا جمال سليم حداد لغاية ٢٠١٩/٢/٢٦	رئيس إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات	١٥٨,٤٦٧	٩,٣٣٣	١٦٧,٨٠٠
غادة محمد ناجي نزال لغاية ٢٠١٩/٨/٢٩	المدير التنفيذي / الموارد البشرية	١٩٢,٦٢٧	٢٠,٥٠٠	٢١٣,١٢٧
محمد كريم فخري محمد أبو شقرة لغاية ٢٠١٩/١٠/١٥	المدير التنفيذي / الاستراتيجية والتميز المؤسسي	٨١,٧٦٢	١٨,٥٠٠	١٠٠,٢٦٢
المجموع		٣,٠٧٤,٩٧١	٧٥٥,١٨٦	٣,٨٣٠,١٥٧

يتم صرف سيارة وسائق للرئيس التنفيذي

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 ٢٠١٩ مع موردين محددين و/ أو عملاء رئيسيين (محلياً أو خارجياً) بما يشكل ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو الإيرادات.
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.
- لم يقيم البنك بعمليات ذات طبيعة غير متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٩ مبلغ ٦,٩٤٠,٠٧٣ دينار.
- بلغت أتعاب مدقق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٩ مبلغ ٢٢٥,٧٩٦ بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دينار	
١٩٥,٠١٦	بنك القاهرة عمان
٦,٠٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٦,٥٠٠	شركة أوراق
٣,٠٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية فلسطين
١٥,٢٨٠	مصرف الصفا
٢٢٥,٧٩٦	المجموع

- كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ٩٤,٣٦٠ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.
- لا توجد أي عقود أخرى تم إبرامها مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٤٠) حول البيانات المالية وتخضع هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

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

المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين

الرئيس التنفيذي

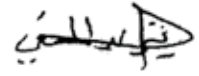
رئيس مجلس الإدارة

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

كمال غريب عبدالرحيم البكري

يزيد عدنان مصطفى المفتي





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 ٢٠٢٠.

يقر كل من أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يحصل خلال عام ٢٠١٩ 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.

نائب رئيس مجلس الإدارة

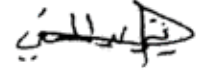
رئيس مجلس الإدارة

محمد محمود الأتربي

يزيد عدنان مصطفى المفتي

خالد صبيح طاهر المصري

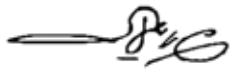




عرفان خليل كامل أياس

ياسين خليل محمد التلهوني

سامي عيسى عيد سميرات

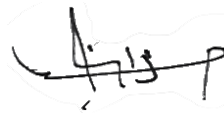




شريف مهدي حسني الصيفي

حسن علي حسين أبو الراغب

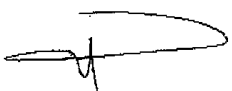
غسان إبراهيم فارس عقيل


فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش

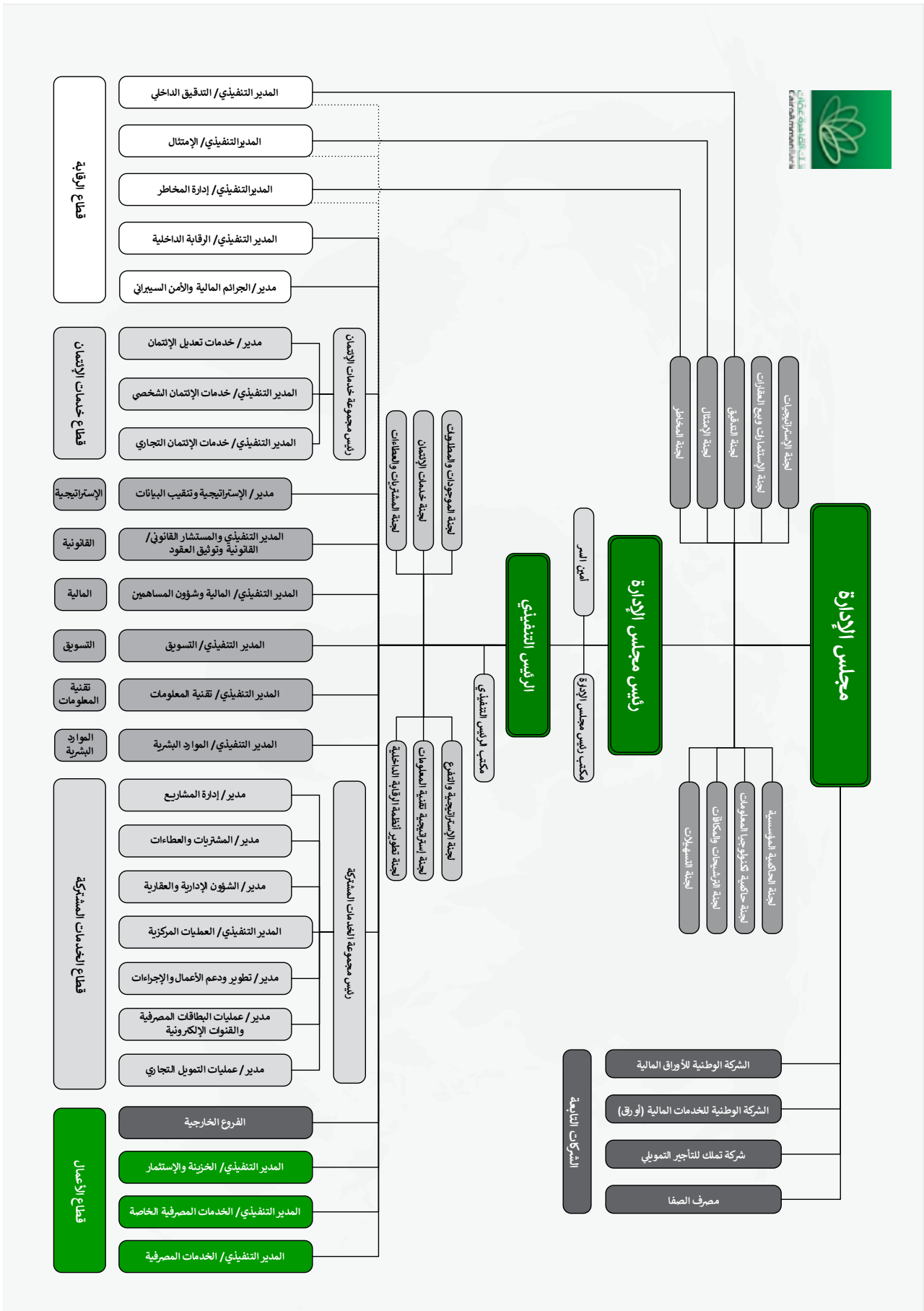
عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي

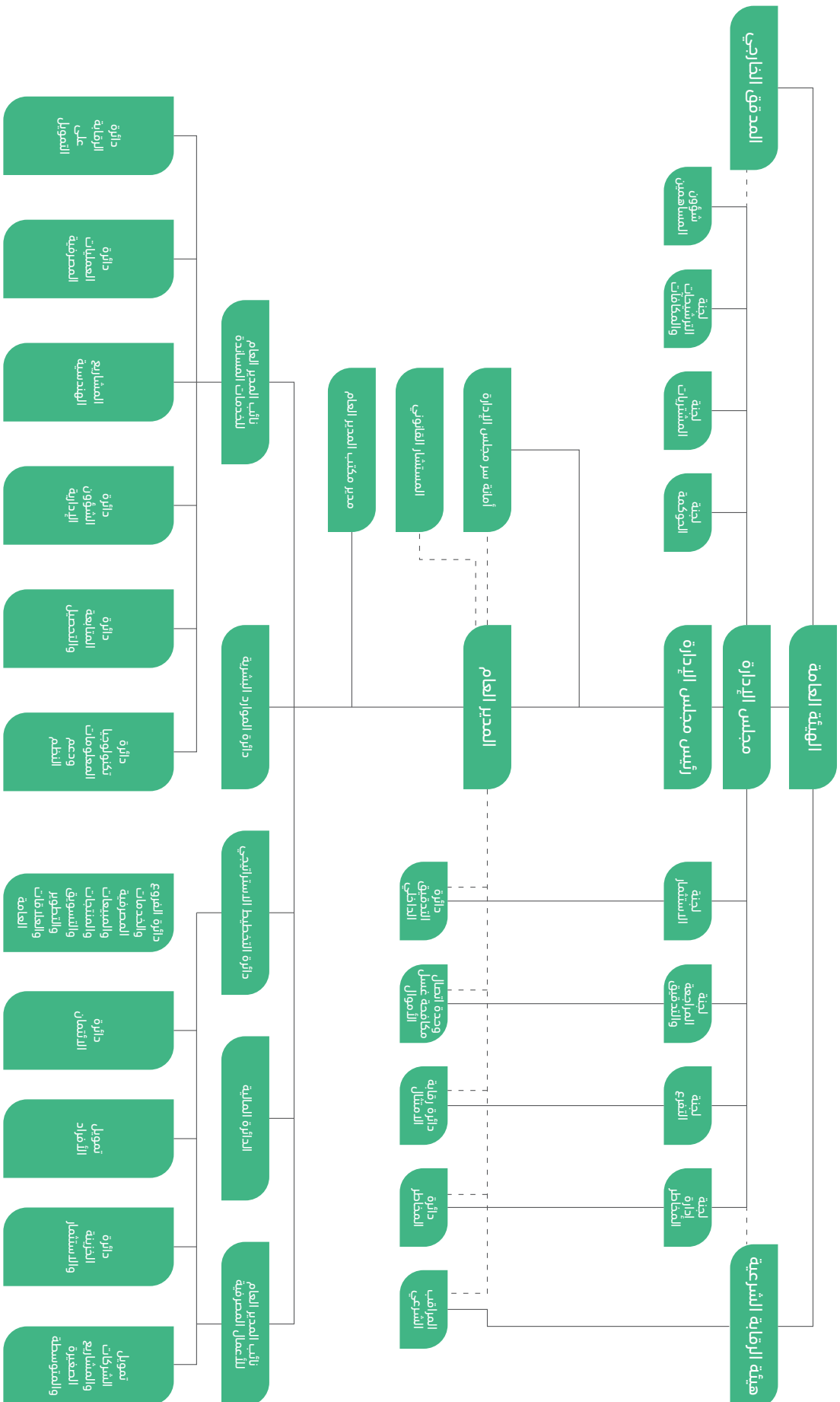
سهى باسيل أندراوس عناب



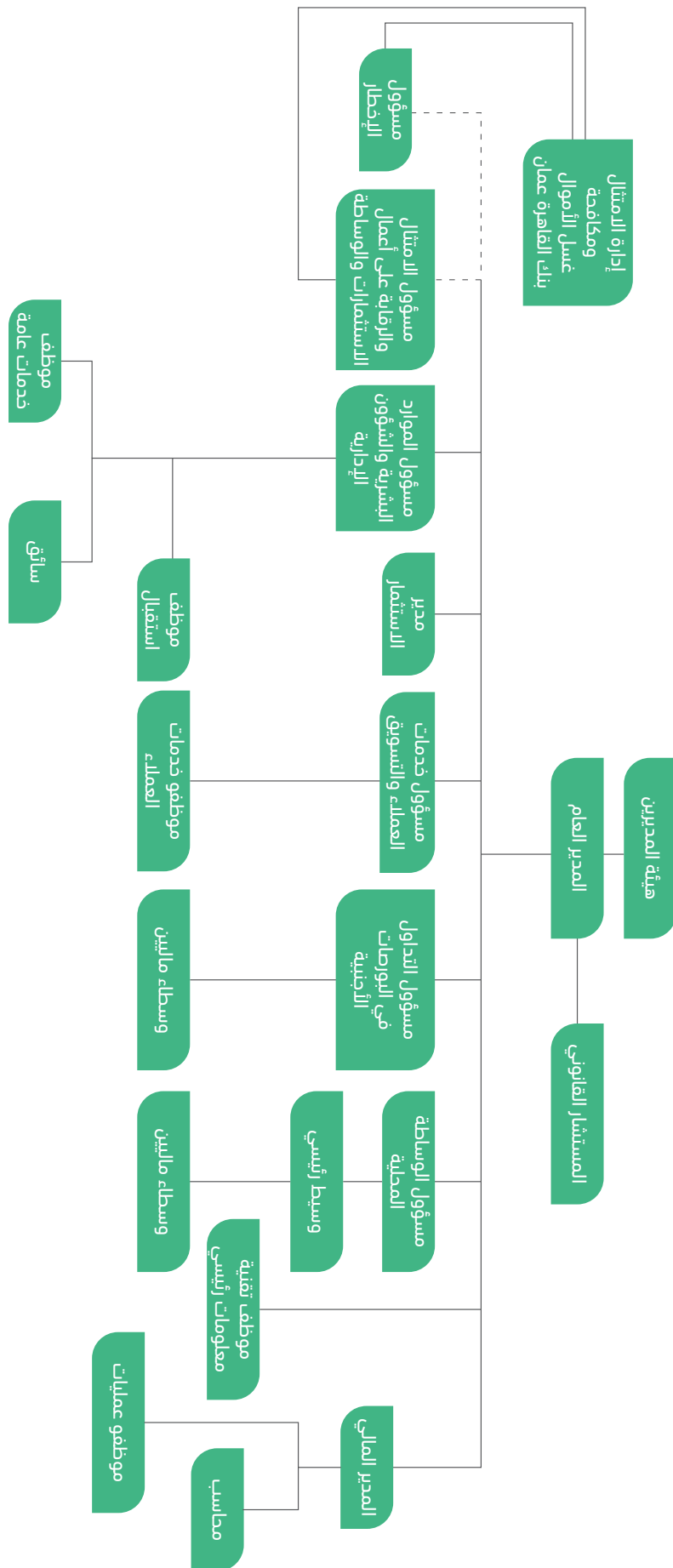


الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان

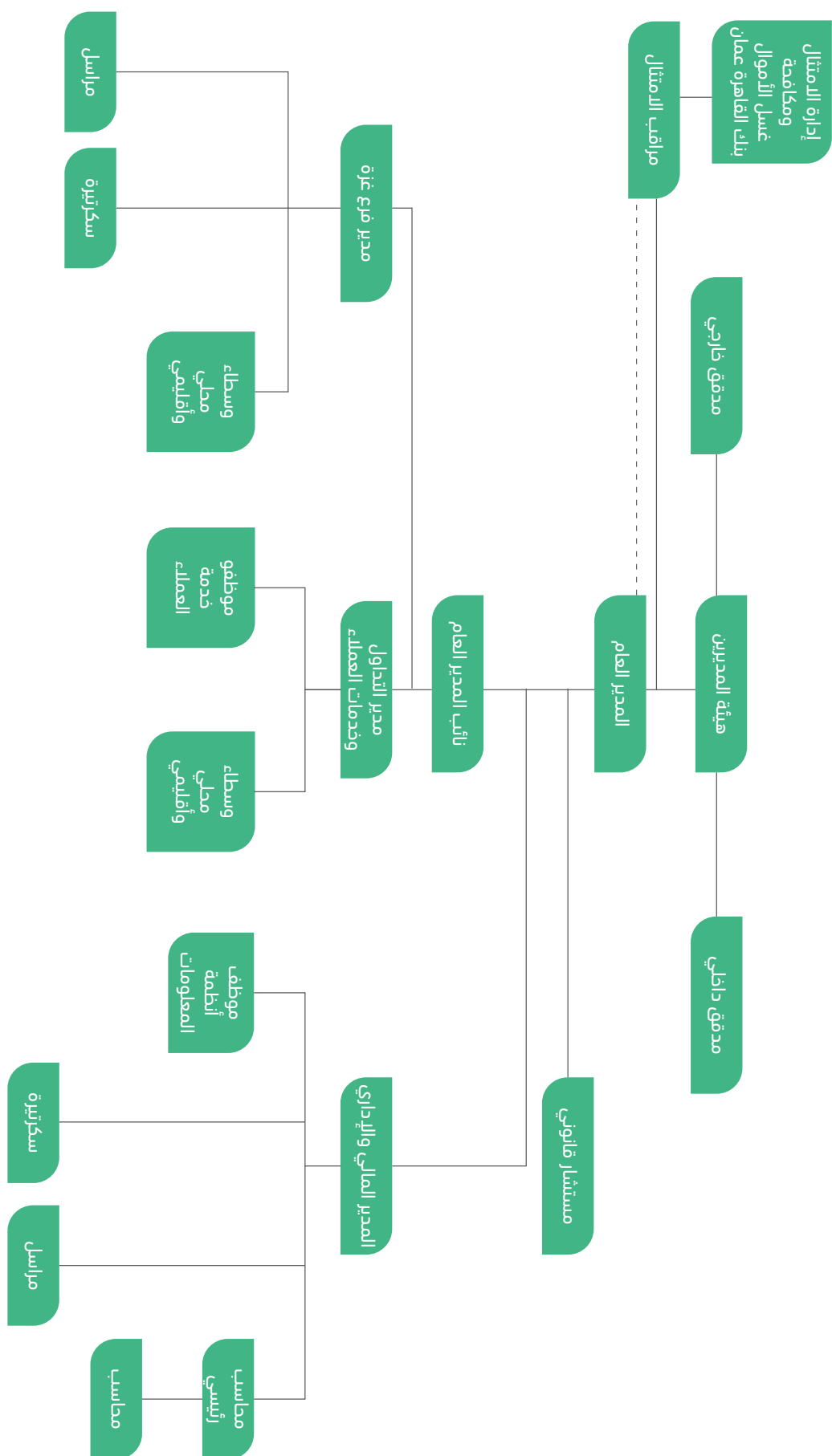


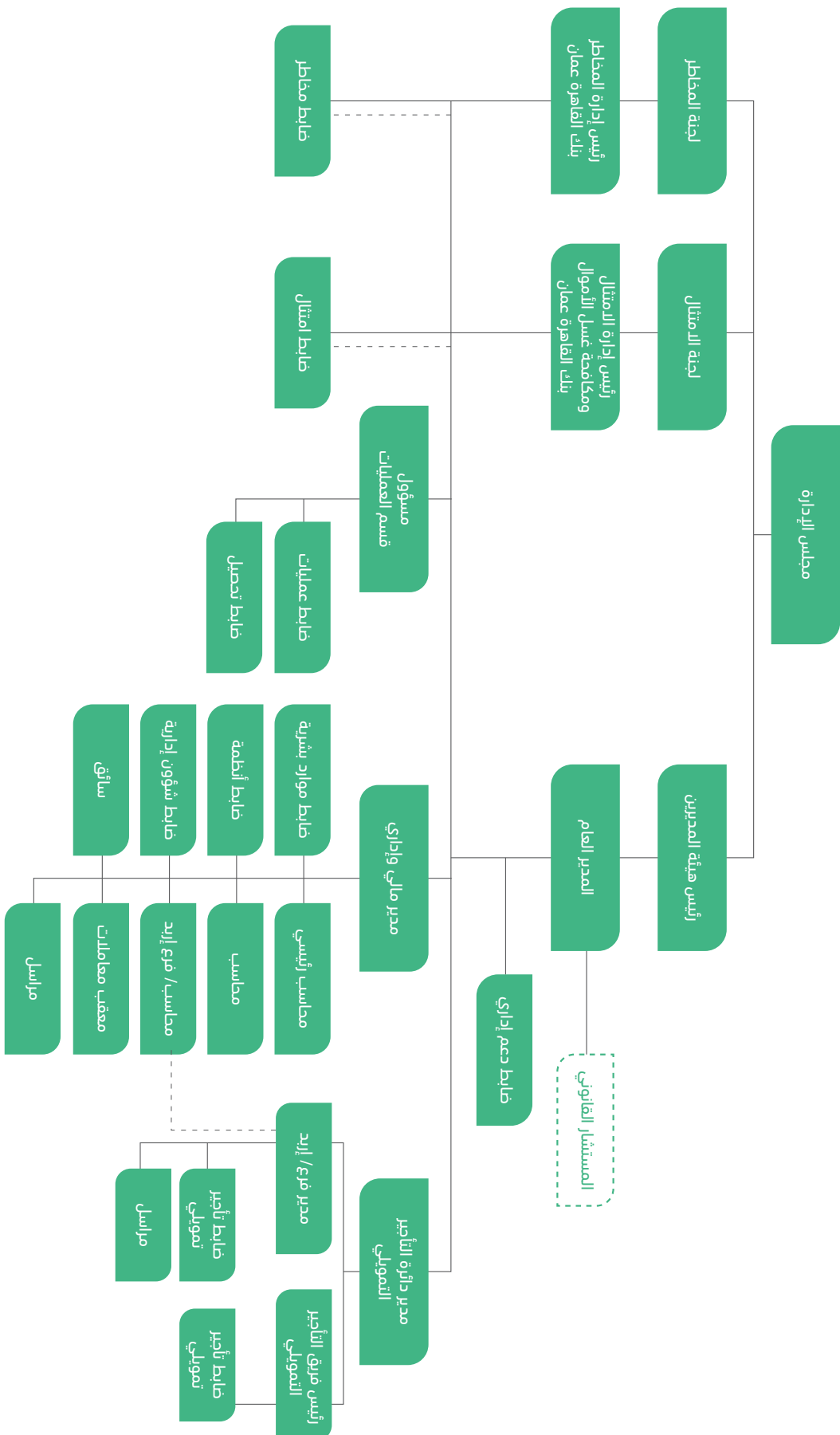


الهفكل التفلظمف للشركة الوطنفة للخدمات المالية (أوراق للاستثمار)



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية







2019

القوائم المالية
الموحدة



ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
 جبل عمان ، الدوار الخامس
 ١٩٠ شارع زهران
 ص. ب ٢٤٨
 عمان ١١١١٨ ، الأردن

هاتف : ٥٥٠٢٢٠٠ (٠) ٩٦٢+
 فاكس : ٥٥٠٢٢١٠ (٠) ٩٦٢+
 www.deloitte.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٩٤٨٩

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك القاهرة عمان "البنك" والشركات التابعة المشار اليها "بالمجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن ملخص 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 ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني .

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

ان تفاصيل آلية دراسة الامور المشار إليها مبينة ادناه :

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
لقد اتبعنا منهج للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للرقابة الداخلية المتعلقة بتحديد خسائر الائتمان المتوقعة وإجراءات التدقيق الجوهرية القائمة على المخاطر. ان إجراءاتنا الخاصة بالرقابة الداخلية تركزت على الحوكمة لضوابط الاجراءات حول منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ، واكتمال ودقة بيانات التسهيلات الائتمانية المستخدمة في نماذج الخسارة المتوقعة ، ومراجعة الإدارة للنتائج ، وتحقيق الإدارة من صحتها والموافقة عليها وتحديد تصنيف مخاطر المقترضين واتساق تطبيق السياسات المحاسبية وعملية احتساب المخصصات . ان الإجراءات الموضوعية الأساسية التي قمنا بها لمعالجة امر التدقيق الرئيسي ، تضمنت ولكن لم تقتصر على ما يلي : ● لعينة من القروض والتي تم اختيارها بناء على المخاطر ، أجرينا مراجعة مفصلة للائتمان ، وقمنا بتقييم مدى ملاءمة المعلومات لتقييم الجدارة الائتمانية وتصنيف المقترضين وقمنا بدراسة تدني الافتراضات الكامنة وراء حسابات مخصص خسارة الائتمان المتوقعة ، مثل التقديرات التدفقات النقدية المستقبلية وتقييمات الضمان وتقديرات الاسترداد وكذلك النظر في اتساق تطبيق البنك لسياسة تدني القيمة. بالإضافة ، قمنا بتقييم الضوابط على الموافقة والدقة واكتمال مخصصات تدني القيمة وضوابط الحوكمة ، بما في ذلك تقييم الإدارة الرئيسية واجتماعات اللجان التي تشكل جزءاً من عملية الموافقة على مخصصات انخفاض قيمة الائتمان ؛	١ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية كما هو مبين في الايضاح رقم ١٢ و ٢٢ حول القوائم المالية الموحدة للبنك ، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة حوالي ١,٦٧٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الذي يمثل حوالي ٥٤% من اجمالي الموجودات كما بلغ اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة بلغت حوالي ٢٧٦ مليون دينار كبنء خارج قائمة المركز المالي وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بهم حوالي ٧٠ مليون دينار . يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية بناء على القيمة الاعلى من الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) : " الادوات المالية " والقيمة التي تم تحديدها بناء على تعليمات البنك المركزي الاردني والمخصصات المنصوص عليها في التعليمات بشأن تقييم التسهيلات الائتمانية وحساب مخصصاتها. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، كما تم اعتماده من قبل البنك المركزي الاردني، تعتبر سياسة محاسبية معقدة ، تتطلب احكاماً معينة في تنفيذها. تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على تقدير الإدارة في تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحالة التدني قيمة الائتمان الافتراضي وتصنيف التسهيلات الائتمانية إلى محافظ مختلفة ، ووضع نماذج لتقييم احتمال تعثر العملاء وتقدير التدفقات النقدية من اجراءات الاسترداد .

امور التدقيق الرئيسية

عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يكمن في الاعتبار مؤشرات جودة الائتمان لكل قرض ومحفظة، ويقوم بتوزيع التسهيلات الائتمانية حسب درجات المخاطر وتقدير الخسائر لكل منشأة بناءً على طبيعتها وخصائص المخاطر. ان تدقيق هذه الأحكام والاقتراضات المعقدة يتضمن تحدي كبير على مدقق الحسابات نظراً لطبيعة ومدى أدلة التدقيق والجهد المطلوب لمعالجة هذه الأمور.

ان الايضاح (٤١) يبين مزيد من المعلومات حول هذه المسألة حول القوائم المالية الموحدة

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

• بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لم يتم دراستها بشكل فردي ، قمنا بتقييم الضوابط على عملية وضع النماذج ، بما في ذلك مراقبة النموذج والتحقق منه والموافقة عليه. لقد اختبرنا الضوابط على مخرجات النموذج والدقة الحسابية وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال إعادة تنفيذ أو حساب عناصر خسائر الائتمان المتوقعة بشكل مستقل بناءً على بيانات ثبوتية ذات الصلة وذلك بالتعاون مع خبراء ومستشارين مختصين ضمن فريق التدقيق. قمنا بتحدي الافتراضات الرئيسية ، وتفقدنا منهجية الحساب وتتبعنا عينة وصولاً الى مصدر المعلومات. قمنا بتقييم الافتراضات الرئيسية مثل الحدود الأدنى المعينة لتحديد مقدار الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان بما في ذلك الموازنة ذات الصلة ؛

• قمنا بدراسة تعديلات ما بعد تقييم النموذج ومدى اعتماد الإدارة في سياق القيود الرئيسية للنماذج والبيانات التي حددها البنك من أجل تقييم مدى معقولية هذه التعديلات ، مع التركيز على احتمالية التعثر و مقدار الخسائر عند التعثر المستخدمة في قروض الشركات ، وتحدينا مبرراتها ؛

• قمنا بتقييم مدى معقولية معلومات النظرة المستقبلية المدمجة في احتساب انخفاض القيمة من خلال التعاون مع المتخصصين لدراسة السيناريوهات الاقتصادية المتعددة المختارة والاوزان المطبقة للأخذ بعين الاعتبار الخسائر غير النمطية ؛

• قمنا باختبار عن طريق متخصصين تكنولوجيا المعلومات الداخليين لدينا ، تطبيق تكنولوجيا المعلومات المستخدم في عملية انخفاض قيمة الائتمان والتحقق من سلامة البيانات المستخدمة كمداخل للنماذج بما في ذلك نقل البيانات بين أنظمة المصدر ونماذج انخفاض القيمة. قمنا بتقييم الضوابط المسندة إلى النظام والضوابط اليدوية على الاعتراف وقياس مخصصات انخفاض القيمة.

امور التدقيق الرئيسية

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

٢ -

الدعاوي والمطالبات القانونية لدى المحاكم الامريكية

يتطلب اعتراف و قياس المخصصات المتعلقة بالدعوى الأمريكية والقياس والإفصاح عن القضايا القانونية المتعلقة بالمطالبات القانونية تقدير و احكام هامة من قبل أعضاء مجلس الإدارة ونتيجة لذلك ، يعتبر الأمر مسألة تدقيق رئيسية.

ان ايضا (٤٧) يبين المزيد من التفاصيل حول هذا الامر.

لقد حصلنا على الفهم المتعلق بالاجراء الذي قامت الإدارة بتطبيقه لتحديد قياس وكشف هذه الأمور

قمنا بمراجعة تصميم وتنفيذ الضوابط في هذا الامر.

قمنا بالمناقشة وحصلنا على رأي من المستشار القانوني الخارجي للبنك حول وجود وتقييم الدعوى القضائية والمطالبة القانونية والالتزامات المحتملة ذات الصلة على البنك نتيجة لهذا الأمر.

قمنا بتقييم مؤهلات وسمعة وكفاءة ومهارة المستشار القانوني الخارجي.

قمنا بتقييم الإفصاحات المتعلقة بهذا المجال في القوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية

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

- حصلنا على فهم للتطبيقات ذات الصلة بالتقارير المالية والبنية التحتية التي تدعم هذه التطبيقات.
- قمنا باختبار الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بالرقابة الآلية والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي أمان الوصول وتغييرات البرامج ومركز البيانات وعمليات الشبكة.
- قمنا بفحص المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية على منطق هذه التقارير.

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

٣ -

أنظمة تكنولوجيا المعلومات والضوابط على التقارير المالية

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

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 الاستنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم 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 جوهريّة.

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء 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 أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية 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 جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي 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 وشركائه التابعة" لأبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقتنا.

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 تدقيقتنا.

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 استقلاليّتنا 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 الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن
كريم بهاء النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان – المملكة الاردنية الهاشمية
٢٤ شباط ٢٠٢٠

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

بنك القاهرة عمان

قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار	دينار		
الموجودات			
٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٥٧٩,٢١٣	٨٨,٠٤٠,٠١٤	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٥٠٣,٧٩٠	٩,٤٠٥,٢٦٩	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٥,٤١٢,٤٥٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	١١	موجودات مالية مرهونة
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٤٢,٥٢١,٤٧١	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,١٢٠,٥١٧	٦,٠٨٥,٥٦٣	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	٢٧,٩٧٩,٦٦٣	ب/٣	موجودات حق استخدام - بالصافي
٨,٦٩٩,٦٢٨	٩,٣٢٥,٦٤٩	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٥٤,٩٤٥,١٦١	١٥	موجودات أخرى
<u>٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥</u>	<u>٣,١٣٣,٨٠٠,٦٣٥</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	٢٩٦,٠٥٨,٩٣٦	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥	١٧	ودائع عملاء
٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٥٨,٧٠٤,٣٥٢	١٨	تأمينات نقدية
١٦٢,١٠٩,٣٠٦	٢٢٦,٣١٩,٠٩٩	أ/١٩	أموال مقترضة
-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	ب/١٩	قروض مساندة
١٥,٤٠٣,٥٣٣	١٥,٠٦٩,٤٥٧	٢٠	مخصصات متنوعة
١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٦,٩٥٤,٤١١	٢١	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٥,٩٢٧,٥٧٤	ب/٣	التزامات عقود تأجير
٨٨٣,١٠٠	٨٠٤,٩٤٢	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٣,١٨٩,١٤١	٦٥,٢٣٦,١٥٣	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦</u>	<u>٢,٧٧٤,٥٧١,٢٦٩</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٧٩,٠٠٧,٤٢٧	٢٤	الاحتياطي القانوني
٣,٢٣٠,٧٦٥	٣,٨٥٤,١٩٧	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,٨٩١,٣٦٢	١٠,٨٩٤,٦٥٣	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
(٩,٧٨٩,٤٨٢)	(٧,٨٤٨,٩٠٠)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٧٣,٩٦٧,٧٣٢	٢٧	أرباح مدورة
<u>٣٣٦,٣٩٧,١٣٧</u>	<u>٣٤٩,٨٧٥,١٠٩</u>		مجموع حقوق الملكية لمساهمي البنك
٩,٩٤٢,٩٣٢	٩,٣٥٤,٢٥٧		حقوق غير المسيطرين
<u>٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩</u>	<u>٣٥٩,٢٢٩,٣٦٦</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥</u>	<u>٣,١٣٣,٨٠٠,٦٣٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

بنك القاهرة عمان

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
دينار	دينار		
١٦٤,٩٦٣,٣٤٥	١٨٢,٤٤٨,٢٤٣	٢٨	الفوائد الدائنة
(٦٦,٦٦٠,٢٨٤)	(٨٠,٣٣٥,١٩٠)	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
٩٨,٣٠٣,٠٦١	١٠٢,١١٣,٠٥٣		صافي إيرادات الفوائد
١٩,٣٣٨,٩٢٣	١٩,١٥٢,٧٦٥	٣٠	صافي إيرادات العمولات
١١٧,٦٤١,٩٨٤	١٢١,٢٦٥,٨١٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤,٧٦٠,٠٧٣	٤,٦٨٨,٢١٩	٣١	أرباح عملات أجنبية
(٣٤٣,٤٣٧)	٦٢,٦٤٩	٣٢	أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٠٣,٩٩٦	٢,٩٠٢,٨٢٩	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٤٧٨,١٤٣	٧,٢٢٢,٢٠٤	٣٤	إيرادات أخرى
١٣١,٤٤٠,٧٥٩	١٣٦,١٤١,٧١٩		إجمالي الدخل
٤١,١٢٥,٨٧٥	٤١,٩٧١,٩٣٤	٣٥	نفقات الموظفين
٩,٥٦٠,٨٧٧	٩,٤٠٧,٥٤٦	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٨٧٧,١٢٣	٣٢,٢٠٣,١١٨	٣٦	مصاريف أخرى
٨,٩٧٩,٤٨٣	٧,٧٨٩,٥٧٢	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩١٢,٩٢٧	٥٦١,١٩٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٨٩,٤٥٦,٢٨٥	٩١,٩٣٣,٣٦٢		إجمالي المصروفات
٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤٤,٢٠٨,٣٥٧		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	(١٦,٧٠١,٥٤٧)	٢١	ضريبة الدخل
٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٧,٥٠٦,٨١٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
			ويعود إلى:
٣٠,١٢٦,٦٧٠	٢٨,٠٩٥,٤٨٥		مساهمي البنك
(٤١٩,٩٣٥)	(٥٨٨,٦٧٥)		حقوق غير المسيطرين
٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٧,٥٠٦,٨١٠		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,١٥٩	٠,١٤٨	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

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

بنك القاهرة عمان

قائمة الدخل الشامل الموحد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٩,٧٠٦,٧٣٥	٢٧,٥٠٦,٨١٠	الربح للسنة - قائمة (ب)
-	-	يضاف: بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة
(٧٧٧,٦١٨)	١,٦٦٢,٤٨٧	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٨,٩٢٩,١١٧	٢٩,١٦٩,٢٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)
		الدخل الشامل للسنة العائد إلى:
٢٩,٣٤٩,٠٥٢	٢٩,٧٥٧,٩٧٢	مساهمي البنك
(٤١٩,٩٣٥)	(٥٨٨,٦٧٥)	حقوق غير المسيطرين
٢٨,٩٢٩,١١٧	٢٩,١٦٩,٢٩٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

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

بنك القاهرة عمال
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

القوائم المالية الموحدة

مجموع	حقوق الملكية غير المسيطرين	حقوق المساهمين	الأرباح الدورية	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي تقديرات دورية	احتياطي مخاطر مصرفية عامة*	الاحتياطي القانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	
إجمالي حقوق الملكية	المسيطرين	البنات	الدورة	- بالصادفي	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	
ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٤١,٣٤٠,٠١٩	٩,٤٢٩,٩٢٢	٣٣١,٣٩٧,١٣٧	٧٢,٤٨١,٠٣١	(٩,٧٨٩,٤٨٦)	١٠,٨٩١,٣١٢	٣,٢٣٠,٧١٥	٧٤,٥٧٨,٤٥١	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٢٩,١١٩,٢٩٧	(٥٨٨,١٧٥)	٢٩,٧٥٧,٩٧٢	٢٨,٠٩٥,٤٨٥	١,١١٢,٤٨٧	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	-	-	(٥,٠٥٥,١٩٤)	-	٣,٢٩١	١٢٣,٤٣٢	٤,٤٢٨,٩٧١	-	الحول من الاحتياطيات
-	-	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٨,٠٠٠)	-	(٨,٠٠٠)	(٨,٠٠٠)	-	-	-	-	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	(٢٧٨,٠٩٥)	-	-	-	-	-	الربح الناتج عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١١,٢٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة *
٢٥٩,٢٢٩,٣١١	٩,٢٥٤,١٥٧	٣٤٩,٨٧٥,١٠٩	٧٣,٩١٧,٧٣٢	(٩,٧٨٤,٨٠٠)	١٠,٨٩٤,١٥٣	٣,٨٥٤,١٩٧	٧٩,٠٠٧,٤٢٧	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مجموع	حقوق الملكية	حقوق غير	إجمالي حقوق	احتياطي	رأس المال	المكتتب به	والمدفوع	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الملكبة	المسيطرين	مساهمي	البنك	القيمة	الاحتياطي	مخاطر	القانوني	٢٠١٨
المدورة	العادلة	تقنيات دورية	- بالصافي	ديتار	ديتار	ديتار	ديتار	٢٠١٨
٢٤٧.٥٢٩.٩١٠	١٠.٤٢٩.١٨٣	٣٣١.٥٨٢.١٧٧	٧١.٢٧٩.٧١٠	(٩.٠٠٥.٣١٤)	٧.٧٥١.٩٩٧	١٦.٥٩٧.٠٨١	١٩.٩٥٥.٢٠٣	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠
١٧٤.٣٣١	-	١٧٤.٣٣١	١٧٤.٣٣١	-	-	(١٢.٥٥٤.١١١)	-	-
(٨.١٢٣.٧٤٩)	(١٠.١٤.١٦)	(٨.١٠٧.٣٣٣)	٤.٤٤١.١٧٨	-	-	٤.٠٤٢.٩٧٠	١٩.٩٥٥.٢٠٣	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠
٣٣٩.٠١٣.٥٤٢	١٠.٣١٢.٨١٧	٣٢٨.١٥٠.١٧٥	٧٥.٩٠٠.٨١٩	(٩.٠٠٥.٣١٤)	٧.٧٥١.٩٩٧	-	-	-
٢٨.٩٢٩.١١٧	(٤١.٩.٩٣٥)	٢٩.٣٤٩.٠٥٢	٣٠.١٢١.١٧٠	(٧٧٧.١١٨)	-	(٨١٢.٢٠٥)	٤.١٢٢.٢٥٣	-
-	-	-	(١.٩٤٥.٤١٣)	-	٣.١٢٤.٣١٥	-	-	-
(٢.٥٩٠)	-	(٢.٥٩٠)	(٢.٥٩٠)	-	-	-	-	-
-	-	-	١.٥٠٠	(١.٥٠٠)	-	-	-	-
(٢١.١٠٠.٠٠٠)	-	(٢١.١٠٠.٠٠٠)	(٢١.١٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-
٣٤١.٣٤٠.٠١٩	٩.٩٤٢.٩٢٢	٣٣١.٣٩٧.١٣٧	٧٣.٤٨١.٠٣١	(٩.٧٨٩.٤٨٦)	١٠.٨٩١.٣١٢	٣.٢٣٠.٧١٥	٧٤.٥٧٨.٤٥١	١٨٠.٠٠٠.٠٠٠

* يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والرصيد الدائن لاحتياطي تقييم الموجودات المالية الإجماع مسجلة من البنك المركزي الأردني.

* بموجب اجتماع الهيئة العامة العدلي والنمعد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٩ تقرر توزيع ما مقداره ٨/١ من رأس مال البنك نقداً على المساهمين في ما يعادل ١١,٢٠٠,٠٠٠ دينار.

(مقابل ٢/١ من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١١,٠٠٠,٠٠٠ دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة العدلي والنمعد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨).

- بلغ رصيد الأرباح الدورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق البكر للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم (٩) مبلغ ١٣,٩١٥,٥٠٨ دينار.

- تتضمن الأرباح الدورية مبلغ ٩,٢٢٥,١٤٩ دينار ورصيد الموجودات الضريبية الموجهة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٨,٨٩٠,٠٠٠ دينار وبمثل الرصيد السالب للقيمة العادلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار وبمثل الرصيد المتبقى من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح الدورية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- بلغ الربح القابل للتوزيع ١٧٧,٧٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وقمراً معها وضع تقرير المدقق المرفق.

بنك القاهرة عمان

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	إيضاح	
٤١,٩٨٤,٤٧٤	٤٤,٢٠٨,٣٥٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات:
٩,٥٦٠,٨٧٧	٩,٤٠٧,٥٤٦	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٨,٩٧٩,٤٨٣	٧,٧٨٩,٥٧٢	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩١٢,٩٢٧	٥٦١,١٩٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٥٦٨,٣١٧	٨٦٤,٢٤٢	٣٢	خسائر تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من قائمة الدخل
١٠,٤٢٢	٢١٩,١٣٧	٣٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٥٢٠)	(٣٤٤,٨١٨)	٣٤	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٤,٥٦٣,٢٢٦)	(٤,٥١١,١٢٣)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٧,٤٤٧,٧٥٤	٥٨,١٩٤,١٠٥		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في رأس المال التشغيلي
(١,٢٧٦,٢٠٠)	-		(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية
٤,٦٧٥,٤٢٧	١,٥٤٠,٣٨٦		النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٨,٣١٥,٤٢٥)	١,٢٣٤,٢٧٩		النقص (الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٢,٩٨٢,١٤٠)	٤٢,٧٨٨,١٣٥		(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,٣٢٤,٩٤٢)	٢,٩٣٢,٩٢٢		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
٩,٥٩٢,٥٢٩	٥,٠٠٠,٠٠٠		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
١٦٤,٠٣٧,٢٤٧	١٣٧,٠٥٣,٩٠٢		الزيادة في ودائع العملاء
(١,٦٨٦,٧٤٨)	٩,١٢٣,٣٨٣		الزيادة (النقص) في التامينات النقدية
٦,٦١٣,٩٥٨	٩,٧٥٠,١٧٥		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٨٧,٧٨١,٤٦٠	٢٦٧,٦١٧,٢٨٧		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتنوعة
(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	(١٥,١٩٨,٩٩٥)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢,٦٧٧,٨٠٠)	(٨٩٥,٢٦٨)	٢٠	المخصصات المتنوعة المدفوعة
٧٠,٦٦٣,٢٣٨	٢٥١,٥٢٣,٠٢٤		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(١,١٩٠,٠٨٢)	(٢,٠٨٤,٦٠٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٠٠٠	٢٠٢,٠٢٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٧٠,٩٥٤,٣٤٦)	(٢٤٣,٧٤٢,٢٢٦)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
١٣٦,٣٣٠,٨٥٤	٥٧,٩٩١,٣٦٨		استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطفأة
(٨,٠٩٢,٩٣٦)	(٥,٩٣٨,٥٥١)	١٣	(شراء) ممتلكات ومعدات
٦٤,٢٤٠	٥٩,٢١٨		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(١,٥٥٦,٣٢٠)	(١,٠٠١,٥٢٢)	١٤	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٤٥,٣٨٣,٥٩٠)	(١٩٤,٥١٤,٢٨٤)		صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
٥٥,٤٧٦,٧٣٦	٩١,٣١٢,٩٦٣		الزيادة في الأموال المقرضة
(٨,٢٧٣,٨٧٨)	(٢٧,١٠٣,١٧٠)		تسديد الأموال المقرضة
-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٩ / ب	الزيادة في قروض مساندة
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(١٦,٢٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢,٥٩٠)	(٨٠,٠٠٠)		مصاريف زيادة رأس المال
٢٥,٦٠٠,٢٦٨	٦٦,٤٧٠,١٤٣		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤,٥٦٣,٢٢٦	٤,٥١١,١٢٣		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(١٤٩,١٢٠,٠٨٤)	١٢٣,٤٧٨,٨٨٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٠٤,٣٧٠,٨١٤	١٥٩,٨١٣,٩٥٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٩,٨١٣,٩٥٦	٢٨٧,٨٠٣,٩٦٢	٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			بنود غير نقدية
-	٢٧,٩٧٩,٦٦٣		حق استخدام عقود إيجار
-	(٢٥,٩٢٧,٥٧٤)		التزام عقود إيجار

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

بنك القاهرة عمان إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩٥ 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 ١٠ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢ - أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني.

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم اعتماده في البنك المركزي الأردني تتمثل بما يلي:

- أ- يتم تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني أيهما أشد. إن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد.

- ب- يتم تعليق الفوائد والعوائد والعمولات على التسهيلات والتمويلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- ج- تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي. ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد حيث يتم أخذ الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧. حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ سيتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ بحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

- د- مخصص تدني الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- تم قيد مخصص مقابل استثمار المجموعة في أحد البنوك المتداولة في أحد الأسواق المالية بناءً على تعليمات البنك المركزي لظروف كانت قائمة في ذلك الوقت.
- لم يتم تحرير المخصص بعد زوال هذه الظروف تطبيقاً لمبدأ الحيطة والحذر من قبل البنك المركزي الأردني، علماً على عدم وجود اية دلائل على التدني في الاستثمار باعتماد إدارة البنك.
- يتم احتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الاستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.
 - 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 إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.
 - إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣).

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها. وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها. ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها أم لا. ويشمل ذلك:
 - حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
 - حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.
 - الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
 - أي وقائع أو ظروف أخرى تشير إلى أن الشركة قادرة أو غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك. إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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

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

- إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

	الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق)		الشركة الوطنية للأوراق المالية	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	١٧,٨١٤,٥٢٢	١٥,٩٠١,٥٩٤	٢,٠٢٥,٣٧٦	٢,٠٢٧,٥٨١
مجموع المطلوبات	٨,٨٨٣,٠٥٢	٦,٧٦٩,٩٧٤	٧٦٣٩٤٥	٦٤٤,١١٩
صافي الموجودات	٨,٩٣١,٤٧٠	٩,١٣١,٦٢٠	١,٢٦١,٤٣١	١,٣٨٣,٤٦٢

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	١,٧٤٥,٤٠٠	١,٤٨٧,٧١٧	٣,٠١٠,٤٦٠	٢,٨٤٤,٢٦٨
مجموع المصروفات	٨٩١,٧٨٦	٨٦٥,٧١٣	٥,٨١٥,٣٤٥	٤,٨٤٥,١٥٢

	شركة تملك للتأجير التمويلي		مصرف الصفا	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الموجودات	٣٨,٣٤٠,١٤٢	٣٢,٩٠٦,٣٣٣	١٦٨,٢١٤,٢٤٤	١١٧,٧٢٢,٥٠٧
مجموع المطلوبات	٣١,٧٣١,٨٥٢	٢٦,٨٩٥,٣٦٤	١٢٣,٦٤٣,٦١١	٧٠,٣٤٦,٩٨٩
صافي الموجودات	٦,٦٠٨,٢٩٠	٦,٠١٠,٩٦٩	٤٤,٥٧٠,٦٣٣	٤٧,٣٧٥,٥١٨

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
مجموع الإيرادات	١,٧٤٥,٤٠٠	١,٤٨٧,٧١٧	٣,٠١٠,٤٦٠	٢,٨٤٤,٢٦٨
مجموع المصروفات	٨٩١,٧٨٦	٨٦٥,٧١٣	٥,٨١٥,٣٤٥	٤,٨٤٥,١٥٢

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصرفات 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 "مصرفات 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.

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

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصرفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الدخل الموحد للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض. وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقراض وعمولات التمويل المشترك للقروض. تُحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أو (١٥). في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

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 الاقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة 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 الاستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط. بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل. في نفس البند كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

إيراد توزيعات الأرباح

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن اندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر: و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من 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 القوائم.

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية 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؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

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

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستغلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛ و بالنسبة لعقود الضمان المالي، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين المدفوعات المتوقعة لتسديد حامل أداة الدين المضمونة مطروحاً منها أي مبالغ يتوقع البنك استلامها من حامل الأداة أو العميل أو أي طرف آخر.

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

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

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقرض 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 التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

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

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة. سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الاحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير. بالنسبة إلى تمويل الشركات. تشمل المعلومات الاستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك. والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة. بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد. تتضمن معلومات الإقراض الاستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية. خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة. بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

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

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

وكصمام أمان عند تجاوز استحقاق أصل لأكثر من (٣٠) يوماً. يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت. ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة. بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة ائتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية. وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض. التغييرات في توقيت التدفقات النقدية

للقرض (تسديد الأصل والفائدة). تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. ينتهج البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

- العوامل النوعية، مثل عدم بقاء التدفقات النقدية التعاقدية بعد التعديل على أنها فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، أو التغير في العملة أو التغير في الطرف المقابل، أو مدى التغير في أسعار الفائدة، أو الاستحقاق، أو الموائيق، وإذا كانت هذه لا تشير بوضوح إلى تعديل جوهري، إذن:
- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلا المبلغين على أساس الفائدة الفعلية الأصلية.

في حالة إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الاعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الاعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير 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 إلغاء الاعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

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

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

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

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء 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 الاحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالاعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة احتفاظ البنك بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المالي المحول بشكل جوهري، فإن البنك يستمر بالاعتراف بالأصل المالي وبأية اقتراضات مرهونة للعوائد المستلمة.

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

رأس 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.

أسهم الخزينة

يُعرّف 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

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب؛ أو
- عند الاعتراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة خوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة خطوط 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 التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر. ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة، يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الدخل الموحدة. ولا يعاد تصنيف التغييرات 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 التزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار 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، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح/ الخسائر الناجمة في قائمة الدخل على الفور ما لم تُحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة خوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات الشركة (خوطات القيمة العادلة) أو خوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو خوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (خوطات التدفقات النقدية) أو خوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (خوطات 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) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (١٢) شهراً كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

- مبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩): و
- المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات 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

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المتحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات خوط متنوعة. 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 تلي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

إذا توقفت علاقة التحوط عن 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 الاعتراف بالبنود غير المالية. لا تتضمن سياسة البنك لإدارة المخاطر خوطات 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 خطوط 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 ماثلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويطبق الخيار على أساس كل خطوط على حدة بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر إلزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمستقات 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.

التحولات بالقيمة العادلة

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

تُعد 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 تُعد 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، ويحتسب الاستبعاد للأثر المستقبلي. كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المتحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناتج عن المخاطر المتحوط لها في قائمة الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

خُوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل في الفترات التي 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 محتملاً بدرجة كبيرة. ويُحتسب التوقف بأثر مستقبلي. يتبقى 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.

خُوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج خُوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسبياً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية. ويعترف بأي أرباح/ خسائر على أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية. يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناجمة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي تحويل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائدة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التقاص

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

حسابات مدارة لصالح العملاء

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

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند 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 المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
مدخلات المستوى (٢)	وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
مدخلات المستوى (٣)	وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة. وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- 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 الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل. ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي. ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧. حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع أو إعادة رهن) فيجب إعادة تصنيفها ضمن الموجودات المالية المرهونة) تدرج المبالغ المقابلة للمبالغ المستلمة لهذه العقود ضمن المطلوبات في بند الأموال المقرضة. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة. وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ممتلكات ومعدات

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

العملات الأجنبية

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

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركات التابعة للبنك، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة من المجموعة 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 القيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً 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 وجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناجم من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً). فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة 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 بالنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة). فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

عقود الإيجار

سياسة المحاسبة المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

- تتغير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء. وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة. وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم. وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل. وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام. والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء. فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

سياسة المحاسبة المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

البنك كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

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

البنك كمستأجر

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

يتم توزيع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي. ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ. في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات 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 ٢٠١٥ - ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الاقتراض" وكما يلي: معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة. معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض" توضح التعديلات أنه في حال بقي اقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الاقتراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقتضيها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة. المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" توضح التعديلات أنه عندما حصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة. المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: • ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي. حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة".	تتعلق هذه التعديلات بالخصص طويلة الأجل في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للخصص طويلة الأجل في منشأة خليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الخليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

ب- تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:

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

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

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

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

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

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

إن أثر تطبيق المعيار على الأرصدة الافتتاحية لكل من حق استخدام موجودات والتزامات عقود الإيجار بلغ ٢٧,١٧٢,٠٨٠ دينار.

توضح الجداول أدناه أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) لكل بند مالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

قائمة المركز المالي:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية دينار	أثر التطبيق دينار	الرصيد فيما لم يتم التطبيق دينار
موجودات حق الاستخدام - إيضاح (٤٨)	٢٧,٩٧٩,٦٦٣	٢٧,٩٧٩,٦٦٣	-
موجودات أخرى	٥٤,٩٤٥,١٦١	(١,٤٨٥,٤٨١)	٥٦,٤٣٠,٦٤٢
إجمالي الأثر على الموجودات		<u>٢٦,٤٩٤,١٨٢</u>	
التزامات عقود الإيجار - إيضاح (٤٨)	٢٥,٩٢٧,٥٧٤	٢٥,٩٢٧,٥٧٤	-
إجمالي الأثر على المطلوبات		<u>٢٥,٩٢٧,٥٧٤</u>	

قائمة الدخل:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية دينار	أثر التطبيق دينار	الرصيد فيما لم يتم التطبيق دينار
مصاريف أخرى - بالصافي	٣٢,٢٠٣,١١٨	(٣٣٣,٢١٣)	٣١,٨٦٩,٩٠٥
ضريبة الدخل	١٦,٧٠١,٥٤٧	(١٣٥,١٧٥)	١٦,٥٦٦,٣٧٢
إجمالي الأثر على قائمة الدخل		<u>(٤٦٨,٣٨٨)</u>	

قائمة التدفقات النقدية:

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية دينار	أثر التطبيق دينار	الرصيد فيما لم يتم التطبيق دينار
الربح قبل الضريبة	٤٤,٢٠٨,٣٥٧	(٣٣٣,٢١٣)	٤٣,٨٧٥,١٤٤
الموجودات الأخرى	٩,٤٠٧,٥٤٦	(١,٤٨٥,٤٨١)	١٠,٨٩٣,٠٦٧
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل		<u>(١,٨١٨,٦٩٤)</u>	
المسدد مقابل التزامات الإيجارات	(٣,٨٤٣,٩٥٣)	(٣,٨٤٣,٩٥٣)	
صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		<u>(٣,٨٤٣,٩٥٣)</u>	

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

يقوم البنك باستئجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة إلى ثلاثين سنة. وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس إفرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة. لا تتضمن عقود الإيجار أية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الاقتراض.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود إيجار العقارات إما كعقد إيجار تشغيلي أو عقد إيجار تمويلي. ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للاستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل. ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل إلى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

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

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

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

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:

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

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

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

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

اختار البنك أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي. وبدلاً من ذلك اعتمد البنك بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "خديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)	توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات 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" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٢)	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين". يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" (تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الخليفة أو المشروع المشترك.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

يتم إثبات التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة العقارات. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري. كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٥٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧. حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم استكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الاحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) بتاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدة وتؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الاحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى. أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير. يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

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

أ- تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسباً، في تاريخ كل قائمة مركز مالي 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 الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب- قياس القيمة العادلة

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

ج- الأدوات المالية المشتقة

يتم الحصول بشكل عام على القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة المقاسة بالقيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة ونماذج

التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسباً. وفي حال عدم وجود الأسعار، تُحدد القيم العادلة باستخدام تقنيات تقييم تعكس بيانات السوق القابلة للملاحظة. وتتضمن تلك التقنيات إجراء مقارنة مع أدوات ماثلة عند وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة وتحليل تدفقات نقدية مخصومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

- التوقيت المتوقع واحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة. حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإدارة قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شك؛ و
- نسبة خصم مناسبة للأداة. تحدد الإدارة تلك النسبة بناءً على تقديرها لهامش النسبة بشأن الأداة أعلى من النسبة التي لا تحمل مخاطر. وعند تقييم الأداة بالإشارة إلى أدوات مقارنة، تراعي الإدارة استحقاق وهيكل ودرجة تصنيف الأداة على أساس النظام الذي يتم معه مقارنة المركز القائم. وعند تقييم الأدوات على أساس النموذج باستخدام القيمة العادلة للمكونات الرئيسية، تضع الإدارة في اعتبارها كذلك ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من البنك والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً اقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بافتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

خصم مدفوعات الإيجار

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

٥- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١٣,٠٩١,٦٥١	١٤٠,٨٤٣,٩٤٥	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
٥٣,٤٠١,٩٠٣	٣١,١١٧,٧٦٨	حسابات جارية وحت الطلب
١٠,٦٣٥,٠٠٠	٤٩,٤٦٥,٠٠٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٠٠,٨٤٣,٣١٤	١١١,٢٣٤,٥٦١	متطلبات الاحتياطي النقدي
٥٥,٤٠٠,٠٠٠	-	شهادات إيداع
٣٣٣,٣٧١,٨٦٨	٣٣٢,٦٦١,٢٧٤	المجموع
(١,٥٨٢)	(٣,٩٧٩)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (بنوك مركزية)
٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥	المجموع

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين أعلاه.

- لا يوجد أرصدة مستحقة خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩). كما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
من (Ba1) إلى (Caa3)	١٩١,٨١٧,٣٢٩	-	-
المجموع	١٩١,٨١٧,٣٢٩	-	-

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
إفرادي	إفرادي	إفرادي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
من (Ba1) إلى (Caa3)	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-
المجموع	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية:

٢٠١٩				
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٤٩,٢٢١,٢٤٧	-	-	٤٩,٢٢١,٢٤٧
الأرصدة المسددة	(٧٧,٦٨٤,١٣٥)	-	-	(٧٧,٦٨٤,١٣٥)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٩١,٨١٧,٣٢٩	-	-	١٩١,٨١٧,٣٢٩

٢٠١٨				
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	-	-	-	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨,٥٢٢,٧١٢	-	-	٨,٥٢٢,٧١٢
الأرصدة المسددة	(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)	-	-	(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
١,٥٨٢	-	-	-	١,٥٨٢
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٥,٢٧٨	-	-	٥,٢٧٨
الأرصدة المسددة	(٢,٨٨١)	-	-	(٢,٨٨١)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٣,٩٧٩	-	-	٣,٩٧٩

٢٠١٨				
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
١,٠٩٤	-	-	-	١,٠٩٤
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٠,١٠٦	-	-	١٠,١٠٦
الأرصدة المسددة	(٩,٦١٨)	-	-	(٩,٦١٨)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١,٥٨٢	-	-	١,٥٨٢

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
١,٠٤٣,٠٥٥	٩٣,٣٦٨	- حسابات جارية وخت الطلب
٢٤,٦٤٢,٤٢٨	٧٦,٠٣٥,٣٨١	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٢٥,٦٨٥,٤٨٣	٧٦,١٢٨,٧٤٩	مجموع المحلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
٣٦,٤٠٦,٥٩٤	٣٦,٨٥٦,٤٩٣	- حسابات جارية وخت الطلب
٥٥,٧٨٧,٨٧٣	٤٥,٨٥١,٣٨٢	- ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٩٢,١٩٤,٤٦٧	٨٢,٧٠٧,٨٧٥	مجموع الخارجية
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	
(٢٧,٢٥٠)	(٥١,٣٦٧)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٥,٢٠٤,٥٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٣٧,٤٤٩,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

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

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	إفرادي	إفرادي	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
٩٦,٢٣٠,٧٨٩	٩٦,٢٣٠,٧٨٩	-	-
٦١,٥٧٩,٢٢١	٦١,٥٧٩,٢٢١	-	-
١,٠٢٦,٦١٤	١,٠٢٦,٦١٤	-	-
١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	-	-
المجموع			

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
دينار	إفرادي	إفرادي	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:			
٥٨,٢١١,٥٠٢	٥٨,٢١١,٥٠٢	-	-
٣٢,١٥٨,٧٧٠	٣٢,١٥٨,٧٧٠	-	-
١٤,٩٦٦,٥١٩	١٤,٩٦٦,٥١٩	-	-
١٢,٥٤٣,١٥٩	١٢,٥٤٣,١٥٩	-	-
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-
المجموع			

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٧٠,١٩٣,٨٢٤	-	-	١٧٠,١٩٣,٨٢٤	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٢٩,٢٣٧,١٥٠)	-	-	(١٢٩,٢٣٧,١٥٠)	الأرصدة المستحقة
١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	-	-	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	٧٦٧,٨٠١	١٥٢,٦٥٠,٧٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٧,٢٩٢,٥٠٠	-	-	١٠٧,٢٩٢,٥٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٤٢,٨٣١,١٠١)	-	-	(١٤٢,٨٣١,١٠١)	الأرصدة المستحقة
-	-	(٧٦٧,٨٠١)	٧٦٧,٨٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	-	-	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٧,٢٥٠	-	-	٢٧,٢٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٧٤,٤٠٤	-	-	٧٤,٤٠٤	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٥٠,٢٨٧)	-	-	(٥٠,٢٨٧)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
٥١,٣٦٧	-	-	٥١,٣٦٧	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٢,١٩٣	-	١٠٧	٦٢,٠٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢٧,١٠٧	-	-	٢٧,١٠٧	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦٢,٠٧٢)	-	-	(٦٢,٠٧٢)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والمسددة
-	-	(١٠٧)	١٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٢٢	-	-	٢٢	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٧,٢٥٠	-	-	٢٧,٢٥٠	الرصيد في نهاية السنة

٧- إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		إيداعات تستحق خلال فترة:
-	١,٨٦٠,٩٨٦	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
٦١٢,٣٧٦	٢٩,٢٣١,٦٤٥	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٢٥٩	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
٦١,٢٠٧,١٠٠	٥٥,٨٩٧,٢٠٠	أكثر من سنة
٨٩,٨١٩,٤٧٦	٨٨,٢٧٩,٠٩٠	المجموع
(٢٤٠,٢٦٣)	(٢٣٩,٠٧٦)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيداعات بنوك)
٨٩,٥٧٩,٢١٣	٨٨,٠٤٠,٠١٤	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

٢٠١٩			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٣,٢٧٩,٠٩٠	-	-	٦٣,٢٧٩,٠٩٠
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٨,٢٧٩,٠٩٠	-	-	٨٨,٢٧٩,٠٩٠

٢٠١٨			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٤,٨١٩,٤٧٦	-	-	٦٤,٨١٩,٤٧٦
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦	الرصيد كما في بداية السنة
٦٠,٨٧١,٤٦٠	-	-	٦٠,٨٧١,٤٦٠	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٦٢,٤١١,٨٤٦)	-	-	(٦٢,٤١١,٨٤٦)	الإيداعات المستحقة
٨٨,٢٧٩,٠٩٠	-	-	٨٨,٢٧٩,٠٩٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	-	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
٨٦,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٦,٨١٩,٤٧٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٩١,٤٩٤,٩٠٣)	-	-	(٩١,٤٩٤,٩٠٣)	الإيداعات المستحقة
٨٩,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨٩,٨١٩,٤٧٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٠,٢٦٣	-	-	٢٤٠,٢٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٣٥,٩٨٥	-	-	٣٥,٩٨٥	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٨٢,٣٤٩)	-	-	(٨٢,٣٤٩)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
٤٥,١٧٧	-	-	٤٥,١٧٧	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٢٣٩,٠٧٦	-	-	٢٣٩,٠٧٦	الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٢,٥٧٠	-	-	٣٣٢,٥٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢٣٩,١٣٨	-	-	٢٣٩,١٣٨	خسارة التدني على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٢٦,٢٧٤)	-	-	(٣٢٦,٢٧٤)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات والمسددة
(٥,١٧١)	-	-	(٥,١٧١)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٢٤٠,٢٦٣	-	-	٢٤٠,٢٦٣	الرصيد في نهاية السنة

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١١,٥٠٣,٧٩٠	٩,٤٠٥,٢٦٩	أسهم شركات
١١,٥٠٣,٧٩٠	٩,٤٠٥,٢٦٩	

٩- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٨,٢٦٤,٧٨٧	٤٩,٩٠١,١٧٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٤,٠٥٧,٦٦٠	٥,٥١١,٢٨٣	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية *
٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٥,٤١٢,٤٥٣	

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٢,٩٠٢,٨٢٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٩٠٣,٩٩٦ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

* يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة وفقاً لأحدث معلومات مالية متوفرة للشركة المستثمر بها.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
١٢,٠١٢,٣٢٦	٧,٧٢٠,٠٣٩	سندات خزينة حكومية أجنبية
١٧,٤١٠,١٥٤	١٨,٠٠١,٢٠٦	سندات واسناد قرض شركات
٢٩,٤٢٢,٤٨٠	٢٥,٧٢١,٢٤٥	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
٤٤,٠٥٧,٢٦٧	-	أذونات خزينة أردنية
٤١٠,٣١٢,٤٨٩	٥٨٩,١٤٨,١٨٣	سندات خزينة حكومية
١,٩٣٨,٨٥٤	٧,٤٩٤,١٢٠	سندات مالية حكومية أو بكفالتها
٥٤,٢٨٣,٦٠٠	٥٤,٢٥٠,٠٠٠	سندات واسناد قرض شركات
٥١٠,٥٩٢,٢١٠	٦٥٠,٨٩٢,٣٠٣	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		المجموع
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	
(٩٤٧,٤٧٧)	(٧٦٠,٢٨٦)	ينزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطفأة)
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	
		خليل السندات:
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	ذات عائد ثابت
-	-	ذات عائد متغير
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	المجموع

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

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٧,٥٠٥,٤٢٧	-	-	١٧,٥٠٥,٤٢٧	من (Aaa) إلى (Baa3)
٦٠٤,٨٥٨,١٢١	-	-	٦٠٤,٨٥٨,١٢١	من (Ba1) إلى (Caa3)
٥٤,٢٥٠,٠٠٠	-	-	٥٤,٢٥٠,٠٠٠	من (١) إلى (٦)
٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	-	-	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	المجموع

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

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢٨٣,٩٠٢,٧٦٨	-	-	٢٨٣,٩٠٢,٧٦٨	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٤٧,٣٠٣,٩١٠)	-	-	(١٤٧,٣٠٣,٩١٠)	الاستثمارات المستحقة
٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	-	-	٦٧٦,٦١٣,٥٤٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	-	٧١٥,٦٧٦	٣٢٤,٦٤٨,٥٢٢	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦	-	-	٣٩٤,٥٠٤,٣٥٦	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٧٩,٨٥٣,٨٦٤)	-	(٧١٥,٦٧٦)	(١٧٩,١٣٨,١٨٨)	الاستثمارات المستحقة
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩	٩٤٧,٤٧٧	-	-	٩٤٧,٤٧٧
خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة	٣٩٨,٤٩٣	-	-	٣٩٨,٤٩٣
المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة	(١٥٠,١٩٤)	-	-	(١٥٠,١٩٤)
التغيرات الناجمة عن تعديلات	(٤٣٥,٤٩٠)	-	-	(٤٣٥,٤٩٠)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٧١٠,٢٨٦	-	-	٧١٠,٢٨٦

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	إفرادي	إفرادي	إفرادي	دينار
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	(١٤٩,١٠٦)	(٩,٧٨٥)	-	(١٥٨,٨٩١)
التغيرات الناجمة عن تعديلات	٩,٩٧٤	-	-	٩,٩٧٤
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	٩٤٧,٤٧٧	-	-	٩٤٧,٤٧٧

١١ - موجودات مالية مرهونة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
الموجوات المالية	المطلوبات المالية	الموجوات المالية	المطلوبات المالية
المرهونة	المرتبطة بها	المرهونة	المرتبطة بها
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٣,٧١٤,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠

تم رهن تلك السندات مقابل الأموال المقرضة من البنك المركزي الأردني مقابل إعادة الشراء للسندات و سلف تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة.

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٨,٤٤٠,٧٠٩	١١,١٣١,٤٥٤	حسابات جارية مدينة
٦٥٥,٥٧٢,٧٦٧	٦٢٩,٢٨٤,٣٧١	قروض وكمبيالات *
١٥,٢٥٩,٧٦١	١٤,٠٣١,٠٦٢	بطاقات الائتمان
٦,٤٣٤,٨٩٩	٦,١٥٧,٥٥٩	أخرى
٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	٢٢٠,٤٥٥,٦٣٦	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠٣,٢٩٦,٢٨٠	٧٣,٣٤٥,٤٥١	حسابات جارية مدينة
٣٦٧,٢٤٩,٣١٠	٣٨١,١٢٦,٢٠٨	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٢٢,٢٧٣,٧١٥	٢٢,٥٥٢,٤٦٦	حسابات جارية مدينة
١٠٨,٩٨٨,٣١١	١٢١,٩٣٥,١٨٦	قروض وكمبيالات *
٢٢١,١١٤,٥٥٩	١٩٧,٣٧٩,٨٣٩	الحكومة والقطاع العام
١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	١,٦٧٧,٣٩٩,٢٣٢	المجموع
(١٠,٢٨٨,٥٤٨)	(١١,٠٨٨,٨٠٥)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(٦١,٥١٥,٧٤٧)	(٦٧,٢٣٤,٨٤٩)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٥,٦٢٩,٨٧٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠,٦٣٩,٦٤٤) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني ٩١,٥٤٣,٣٦٢ دينار أي ما نسبته ٥,٤٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٨٢,٧٧٨,٧٣٥) دينار أي ما نسبته ٤,٨١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٠,٦٣١,٢٦٤ دينار أي ما نسبته ٤,٨٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٢,٥٦١,١٧٠) دينار أي ما نسبته ٤,٢٤٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٨٤,٥٩١,٥٧٤ دينار أي ما نسبته ٥,٠٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧,٥١١,٢٧٩) دينار أي ما نسبته ٤,٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للقطاع العام في فلسطين ٦٩,٦٩٧,٧٥٨ دينار أي ما نسبته ٤,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٥٥,٣٥١,٨٥٠) دينار أي ما نسبته ٣,٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل إجمالي كما في نهاية السنة:

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٠,٨٤٤,٨٠٠	١٠٥,٣٨٠,٧٠٠	٨٢١,٧٦٣,١٩١	٦٧٧,٥٩٢,١٠٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٨٨,٥٧٨,٤٧٩	٦,٤٠٣,٨٩٦	٧,٤٥٨,٩٦٣	١٨,٦٢٢,٢٦٥	١٤٢,٣٦٥,٠٠٠	٢١٣,٧٢٨,٣٥٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤٣٠,١١٠,٥٩٤)	(١١,١٩١,٢٥٢)	(٦,٩٣٧,٢١٩)	(٤٤,٠٧٦,٨٠٨)	(١٥٥,٠٩٠,٤٩٩)	(٢١٢,٨١٤,٨١٦)	التسهيلات المسددة
-	(٩,٥٩٩,٦٦٦)	(١٣,٩٨١,٠١٦)	(٣٢,٥٦٤,٦١٨)	٢٢,٩٣٩,٢٢٠	٣٣,٢٠٦,٠٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٦,١٦٣,٧٢٨)	٣٥,٢٢٥,٦٧٣	٩٧,٦٥٠,٥٢٩	(٣٢,٢٤٠,٦٢٦)	(٩٤,٤٧١,٨٤٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٦,٣٧٤,٠٠١	(٧,٣٦٨,٦٧٨)	(٩,٠٣٣,٥٢٩)	(١٣,٢٦٥,٤٥١)	(٦,٧٠٦,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥١,٨٣١)	(٤٩,٣٤١)	-	-	(٢,٤٩٠)	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٣٩١,٥١٨)	(٢,٣٩١,٥١٨)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٦٧٧,٣٩٩,٢٣٢	٩٩,١٧٦,٢٩٣	٤٥,٢٤٢,٥٢٣	١٣٥,٩٧٨,٥٣٩	٧٨٦,٤٦٨,٣٤٥	٦١٠,٥٣٣,٥٣٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,٥٩٧,١٢٩,٩٦٦	٥٩,٠٦٤,٣٦٣	٣٠,٢٩١,٧٩٧	١٣٧,٢٤٥,٩٢٧	٨٣٤,٨٦٣,٩٥١	٥٣٥,٦٦٣,٩٢٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣٨,٣٥٥,٤٤٨	١٣,٨٩٢,٣٢٢	٤,٣٧٦,٠١٧	٤٢,٦٤١,٧٣٢	١٤٠,٠٢٩,٤٧٥	٢٣٧,٤١٥,٩٠٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٠٩,٧٧١,٩١٠)	(٩,٨٥٠,٦١٢)	(٦,٧٤٨,٦٦٠)	(٢١,٥٩٤,٣١٢)	(١٢٨,٤٠٠,٨٣٦)	(١٤٣,١٧٧,٤٩٠)	التسهيلات المسددة
-	(٧,٤٥٥,٩١٥)	(١٤,٦١٣,٤٧٧)	(٩٠,٢٣٢,٦٥٨)	١٧,٧٣٦,٥٦١	٩٤,٥٦٥,٤٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥,٥٤٥,٧٨٣)	٢٤,٠٥٢,٠٨٤	٤٥,٦٦١,٩٧٤	(٢٢,٤٥٦,٤٢١)	(٤١,٧١١,٨٥٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	(٦,٥١٢,٩٦١)	(٨,٣٤١,٩٦٣)	(٢٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٥,١٦٣,٨٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤,٣٣٨,٨٠٨)	(٤,٣٣٨,٨٠٨)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٠,٨٤٤,٨٠٠	١٠٥,٣٨٠,٧٠٠	٨٢١,٧٦٣,١٩١	٦٧٧,٥٩٢,١٠٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض الأفراد	العقارية	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٥١٥,٧٤٧	١,٦٧٩,٤٧٠	٦,٨٤٣,٤٣٣	٧,٠٧٢,٥٩٥	٥,١٢٠,٥٩٧	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٨,٥١٥,٧٩٠	٥٧٥,٥٥٧	١,١٠٨,٦٣٦	١,٢٠٥,٤٢٦	٩٥٧,١٩٦	٤,٦٦٨,٩٧٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٩٣٨,٢١٢)	(١٠٩,٠٦٧)	(٨٨٠,٤١٩)	(١,٢٨٧,٨٤٨)	(١,٠٠٩,٤١٢)	(١,٦٥١,٤٦٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٤,٠٥٠,٥٤٤	١٥٠,٢٢٩	٣٢,٨٨٢	١٢٤,٤٦٦	٣٣٤,٣٤١	٣,٤٠٨,٦٢٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
١,٤٢٥,٩٢٨	(١٥٠,٢٢٩)	٨١٠,٥٢٣	(٦٢,٠٠٢)	٢٦٨,٣٥٣	٥٥٩,٢٨٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٥,٤٧٦,٤٧٢)	-	(٨٤٣,٤٠٥)	(٦٢,٤٦٤)	(٦٠٢,٦٩٤)	(٣,٩٦٧,٩٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
٩,٧٨٥,٤٥٨	(١٤٤,٦٢٢)	٢,٧١١,٣٦٥	٣,٠٦١,٩٧٧	١,٦٣٤,٩٦٤	٢,٥٢١,٧٧٤	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥,٦٥٦,٣٤٧)	١,٠١٠,١٧٠	(٦٠٨,٣٩٩)	(١,١١١,٥٩٥)	(٨٢,٤٠٤)	(٤,٨٦٤,١١٩)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٣٩١,٥١٨)	-	(٤٣,١٦٣)	-	-	(٢,٣٤٨,٣٥٥)	التسهيلات المعدومة
٤٠٣,٩٣١	-	٧٨,١٦٠	١٩٩,٢٣٢	٢٧,١١٥	٩٩,٤٢٤	فروقات تقييم
٦٧,٢٣٤,٨٤٩	٣,٠١١,٥٠٨	٩,٢٠٩,٦١٣	٩,١٣٩,٧٨٧	٦,٦٤٨,٠٥٦	٣٩,٢٢٥,٨٨٥	الرصيد في نهاية السنة

الحكومة والقطاع العام	الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض الأفراد	العقارية	المجموع	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٤٩٣,٠٥٩	٥,٢٩٥,١٦٤	٥,٠٧٩,٥٠٧	٤,٠٨٥,٥١١	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٧,٣٣٩,٣٠٤	١١٤,٣١٠	٢,٣٩٨,٢٥٦	٢,٢٩٠,١٧٤	٩٧٣,١٦٠	١,٥٦٣,٤٠٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٨٢٣,٠٨٧)	(٦,٦٧٢)	(٨٠١,٨٢٨)	(٢٨٣,٥٢٧)	(٧٨٨,٣٦٢)	(٤,٩٤٢,٦٩٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
٣,١١١,٠٢٩	٤٣٨,٧٣٨	٧٥٨,١١٧	٥٥٠,٨١٧	٢٤٤,٣٧٩	١,١١٨,٩٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(٦٢٢,٩١٤)	(٤٣٨,٧٣٨)	(١٤,١٢٧)	(٤٣٥,٨٢٢)	(١٩٩,٥١٣)	٤٦٥,٢٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٤٨٨,١١٦)	-	(٧٤٣,٩٩٠)	(١١٤,٩٩٥)	(٤٤,٨٦٦)	(١,٥٨٤,٢٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير
١٢,٧٨٧,٨٧٢	٩٤٣,٩١٦	١,٢٥٧,٢٥٥	١,٦٨١,٨١٧	١,٠٦٥,٦٥٧	٧,٨٣٩,٢٢٧	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧,١١٩,٤٨٣)	١٣٤,٨٥٧	(١,٣٠٥,٤١٤)	(٧٢٠,٩٢٩)	(٢١٥,٣٦٩)	(٥,٠١٢,٦٢٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,١٥٨,٦٩٣)	-	-	(٩٧٤,٤٤٧)	-	(١,١٨٤,٢٤٦)	التسهيلات المعدومة
٦١,٥١٥,٧٤٧	١,٦٧٩,٤٧٠	٦,٨٤٣,٤٣٣	٧,٠٧٢,٥٩٥	٥,١٢٠,٥٩٧	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	الرصيد في نهاية السنة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٩						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	
إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,٥٢٦	٨,٧٩٥	٢,٠٨٩	٣١,٠٥٤	١٠,٢٨٨,٥٤٨	١٠,٢٢٢,٠٨٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
(٣٣٤)	٤,٤٥٩	-	٦,٠١٠	١,٩٨٨,٣٧١	١,٩٧٨,٢٣٦	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠١٩)	(٦٩,٠٨٢)	(٥٦,٨٧٦)	(٣٢,٦١٧)	(١,٠٦٦,٥٢٠)	(٩٠٦,٩٢٦)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
(٢٣,٠٥٨)	٧٨,٨٠٣	٢٤,٠٧٣	(٤,٣٨٤)	-	(٧٥,٤٣٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١١٢)	(١,٦٩٨)	٥٥,٢٨٩	٣١,٨٦٤	-	(٨٥,٣٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٣)	(٩٣٠)	(٤٨٧)	(٣,٦٢٧)	-	٥,٠٤٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٢٣,١٧٣)	٧٥,٦١١	٧٨,٨٧٥	٢٣,٨٥٣	(٥٦٤)	(١٥٥,٧٣٠)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	(١١٥,٦٤٥)	(١١٥,٦٤٥)	الفوائد المعلقة على التعرضات المدومة
-	-	-	(٥,٩٤٩)	(٥,٩٤٩)	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
-	٢٠,٣٤٧	٢٤,٠٨٨	٢٢,٣٥١	١١,٠٨٨,٨٠٥	١١,٠٢٢,٠١٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموعة	المرحلة الثالثة	
إفرادي	جميعي	إفرادي	جميعي			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧,٠٧٠	٧٩,٤٥٤	١٣٦,٠٨٩	١,٨٩٤	١٠,٥٣٠,١٨٧	١٠,٢٩٥,٦٨٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠,٣٦٩	٢,٣٦٩	١,٦٠٥	٣٠,٨٩٨	١,١٤٢,٩١٨	١,٠٩٧,٦٧٧	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣,٨٤٥)	(٣٤,٥٩٩)	(١٣٠,٠١٢)	(١٠,٩٥٥)	(٥,٨٤٦,٨٧٦)	(٥,٦٢٧,٤٦٥)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
٤١,٨٧٩	٢٤,١٨٥	(٤١,٨٤٠)	(٢٥٩)	-	(٢٣,٩٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٨٣)	٣٦,٢٥٢	١٠,٧١٧	-	(٤٦,٥٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٩٤٧)	(٦٢,٢٣١)	(٥)	(١,٢٤١)	-	٦٤,٤٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة
٤١,٢٦٥	٢٠,٢٣٠	(٥,٥٩٣)	٩,٢١٧	٣٣٣	(٦٤,٧٨٦)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	٤,٨٣٦,٦٦٩	٤,٨٣٦,٦٦٩	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	(٣٧٤,٣٥٠)	(٣٧٤,٣٥٠)	الفوائد المعلقة على التعرضات المدومة
٢٤,٥٢٦	٨,٧٩٥	٢,٠٨٩	٣١,٠٥٤	١٠,٢٨٨,٥٤٨	١٠,٢٢٢,٠٨٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد في بداية السنة	١,٩٩٦,٤٨٥	٦,٤١١,١١٥	١,٣١٤,٠٢٥	٢٨٨,٨٥٧	١٠,٢٨٨,٥٤٨
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٨٧,١٩٣	٥٥٨,٢٦٦	٦٥٥,٧١٧	-	١,٩٨٨,٣٧٢
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٣٤٦,٦٧٨)	(٣٨٥,٠٣٨)	(٢٨٠,٩٨٦)	-	(١,٠١٦,٥٢٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٦٧,٤٢٠	٨,١٩١	١,٥٨١	-	٥٣,٠٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	١٣,٥٥٤	١١,٦٩١	٥٣,٢٩٦	-	١٠٢,٧٢٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٨٠,٩٧٥)	(١٩,٨٨٢)	(٥٤,٨٧٧)	-	(١٥٥,٧٣١)
الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير					
الفوائد المعلقة على التعرضات المددومة	(٢٥,٩٤٣)	-	-	(٨٩,٧٠٢)	(١١٥,٦٤٥)
تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	(٥,٩٤٩)	-	-	-	(٥,٩٤٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢,٢٠٥,١٠٧	٤١١,٤٤٤	٦,٥٨٤,٣٤٣	١٩٩,١٥٥	١١,٠٨٨,٨٠٥

الأفراد	القروض العقارية	الشركات الكبرى	الصغيرة والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	الإجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الرصيد في بداية السنة	٧,٠٩٥,٩٩٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١,٢٧٤,٨٣٧	٢٣	١٠,٥٣٠,١٨٧
الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة	٥٦٢,٢٣٢	٣٩,١٦٩	١٢٧,٣٦٨	٢٨٨,٨٥٧	١,١٤٢,٩١٨
الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة	(٨٣٣,٠٦٤)	(٨٣,٢٧٥)	(١١٥,٨٨٢)	(٢٣)	(١,٠٣٧,٩٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣٨,٦٩٠)	٢٦١	(٩٢٤)	-	٢,٥٠٢
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	٨,٤٠٩	٨٠٨	٦	-	٣,٦٢٤
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٣٠,٢٨٠	(١,٠٦٩)	٩١٨	-	(٦,١٢٧)
الأثر على الفوائد المعلقة الناتج عن تعديلات	(٤,٨٠٨,٩٦٧)	-	٢٧,٧٠٢	-	٢٧,٧٠٢
الفوائد المعلقة على التعرضات المددومة	(١٩,٧١٢)	-	-	-	(٣٧٤,٣٥٠)
الرصيد في نهاية السنة	١,٩٩٦,٤٨٥	٢٧٨,٠٦٦	٦,٤١١,١١٥	٢٨٨,٨٥٧	١٠,٢٨٨,٥٤٨

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

[illegible]

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

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٤٠٤,٠٥٥,٣٠٩	-	٧٤,٣٢٨,٥٥٧	٣٢٩,٧٢٦,٧٥٢	من (١) إلى (٦)
٢٦,٩٩٠,٧٩٤	-	٢٦,٩٩٠,٧٩٤	-	(٧)
٢٣,٤٢٥,٥٥٦	٢٣,٤٢٥,٥٥٦	-	-	من (٨) إلى (١٠)
<u>٤٥٤,٤٧١,٦٥٩</u>	<u>٢٣,٤٢٥,٥٥٦</u>	<u>١٠١,٣١٩,٣٥١</u>	<u>٣٢٩,٧٢٦,٧٥٢</u>	المجموع

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٤٤١,٦٦٩,٨١١	-	٥٧,١٠٤,٦٨٦	٣٨٤,٥٦٥,١٢٥	من (١) إلى (٦)
١١,٢٣٣,٩٢٥	-	١٠,٢٨٨,٧٧٨	٩٤٥,١٤٧	(٧)
١٧,٦٤١,٨٥٤	١٧,٦٤١,٨٥٤	-	-	من (٨) إلى (١٠)
<u>٤٧٠,٥٤٥,٥٩٠</u>	<u>١٧,٦٤١,٨٥٤</u>	<u>٦٧,٣٩٣,٤٦٤</u>	<u>٣٨٥,٥١٠,٢٧٢</u>	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٤٧٠,٥٤٥,٥٩٠	١٧,٦٤١,٨٥٤	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	٣٨٥,٥١٠,٢٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢١,٠٠٨,٦٨٦	١,٨١٣,٨٤٩	١١,٩٢٦,٥٢١	١٠٧,٢٦٨,٣١٦	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٣٧,٠٨٢,٦١٧)	(٢,٣١٥,٢٥٣)	(٣٧,٢٠٤,٦٨١)	(٩٧,٥٦٢,٦٨٣)	التسهيلات المسددة
-	(٦٠١,٤١٨)	(١٥,٢٤٥,٧١٩)	١٥,٨٤٧,١٣٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٧,٥١٠)	٧٧,١٩٧,٥٠٥	(٧٦,٩٧٩,٩٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,١٠٤,٠٣٤	(٢,٧٤٧,٧٣٩)	(٤,٣٥٦,٢٩٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>٤٥٤,٤٧١,٦٥٩</u>	<u>٢٣,٤٢٥,٥٥٦</u>	<u>١٠١,٣١٩,٣٥١</u>	<u>٣٢٩,٧٢٦,٧٥٢</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٣٧٠,٨٩٧,٠٥٨	١١,٠٧٩,٢٣٦	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	٢٩٧,٤٢٧,٧٤٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٤,١٦٢,١٠٧	٧,٤٦٢,٢٤٠	٣٤,٤٢٤,١٣٢	١٣٢,٢٧٥,٧٣٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٢,٧١٢,٨٩٦)	(١,١٢٦,١٠٠)	(١٤,٠٣٥,٧٨٩)	(٥٧,٥٥١,٠٠٧)	التسهيلات المسددة
-	(٣,٣٧٧)	(٣٧,٧٢٧,٥٩٤)	٣٧,٧٣٠,٩٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢,٩٧٩,٧٣٤)	٢٧,٣٥٢,٩٠٩	(٢٤,٣٧٣,١٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٠١٠,٢٦٨	(٥,٠١٠,٢٦٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
<u>(١,٨٠٠,٦٧٩)</u>	<u>(١,٨٠٠,٦٧٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	التسهيلات المعدومة
<u>٤٧٠,٥٤٥,٥٩٠</u>	<u>١٧,٦٤١,٨٥٤</u>	<u>٦٧,٣٩٣,٤٦٤</u>	<u>٣٨٥,٥١٠,٢٧٢</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٠٧٢,٥٩٥	٤,٥٤٩,٣٦٣	١,٨٩١,٦٢٦	٦٣١,٦٠٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١,٢٠٥,٤٢٦	٤٩٣,٤٦٠	٦٣٢,٣٧٠	٧٩,٥٩٦	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٢٨٧,٨٤٨)	(٥٩٠,٤٤٢)	(٤٤١,٦٩٦)	(٢٥٥,٧١٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٢٦,٩١٥)	(٤٧,٣٢٠)	٢٧٤,٢٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٠٣,٢٢٠)	٢٤٠,٢٣٠	(١٣٧,٠١٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٦٧,٦٧١	(٢٥٤,٩١٢)	(١٢,٧٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٣,٠٦١,٩٧٧	٢,٩٢٤,٦٦٠	٤٠٣,٤٤٠	(٢٦٦,١٢٣)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,١١١,٥٩٥)	(١,١٠٩,٤٨٨)	-	(٢,١٠٧)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
١٩٩,٢٣٢	١٩٩,٢٣٢	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩,١٣٩,٧٨٧</u>	<u>٦,٤٠٤,٣٢١</u>	<u>٢,٤٢٣,٧٣٨</u>	<u>٣١١,٧٢٨</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٧٩,٥٠٧	٣,٤٩١,٢٩٣	١,٣٣٣,٠٩٩	٢٥٥,١١٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢,٢٩٠,١٧٤	١,٢٥٤,٩٥٠	٧١٣,٤٠٤	٣٢١,٨٢٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٨٣,٥٢٧)	(٦٣,٥٥٠)	(١٥٤,٥٨١)	(٦٥,٣٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٩٢٩)	(٥٩٧,٠٨٢)	٥٩٨,٠١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٣٠,٥٧٩)	٣٧٧,٧٧٣	(٤٧,١٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٦,٥١٣	(٢١٦,٥١٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١,٦٨١,٨١٧	١,٦٧٧,٠٤١	٤٣٥,٥٢٦	(٤٣٠,٧٥٠)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧٢٠,٩٢٩)	(٧٢٠,٩٢٩)	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٩٧٤,٤٤٧)	(٩٧٤,٤٤٧)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٧,٠٧٢,٥٩٥</u>	<u>٤,٥٤٩,٣٦٣</u>	<u>١,٨٩١,٦٢٦</u>	<u>٦٣١,٦٠٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١١١,١٣٥,٦٧٨	-	-	٢٠,٥٧٠,٨٣٨	-	٩٠,٥٦٤,٨٤٠	من (١) إلى (٦)
٩,٨٥١,٥٠٧	-	-	٩,٨٥١,٥٠٧	-	-	(٧)
١٩,٠٤٧,٣٦٣	١٩,٠٤٧,٣٦٣	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٤,٤٥٣,١٠٤	١,٢٥١,٧٣٦	٧٥٨,٢١٤	-	٢,٤٤٣,١٥٤	-	غير مصنف
١٤٤,٤٨٧,٦٥٢	٢٠,٢٩٩,٠٩٩	٧٥٨,٢١٤	٣٠,٤٢٢,٣٤٥	٢,٤٤٣,١٥٤	٩٠,٥٦٤,٨٤٠	المجموع

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٠١,٣١٦,٥٢٥	-	-	١٥,٢٧٩,٦١٥	-	٨٦,٠٣٦,٩١٠	من (١) إلى (٦)
١٠,٦١٩,٨٧٩	-	-	١٠,٣٩٣,٩٧٨	-	٢٢٥,٩٠١	(٧)
١٤,٩٨٩,٧٣٩	١٤,٩٨٩,٧٣٩	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٤,٣٣٥,٨٨٣	٥١٧,٩٨٦	٦٣٣,٦٥٥	-	٣,١٨٤,٢٤٢	-	غير مصنف
١٣١,٢٦٢,٠٢٦	١٥,٥٠٧,٧٢٥	٦٣٣,٦٥٥	٢٥,٦٧٣,٥٩٣	٣,١٨٤,٢٤٢	٨٦,٢٦٢,٨١١	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٣١,٢٦٢,٠٢٦	١٥,٥٠٧,٧٢٦	٦٣٣,٦٥٥	٢٥,٦٧٣,٥٩٤	٣,١٨٤,٢٤٢	٨٦,٢٦٢,٨٠٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٢٤٤,٢٦٩	٧٢٥,٢٧٦	١٩٠,٩١٣	٦,٤٦٠,٢٦٤	١,٤٣٣,٦٣٨	٣٤,٤٣٤,١٧٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٩,٩٧٥,٤٨٠)	(٢,١٩٥,٦٦٣)	(٣٨٣,٠٦٩)	(٦,٨٧٢,١٢٧)	(١,١٧٦,٤٣٦)	(١٩,٣٤٨,١٨٥)	التسهيلات المسددة
-	(٦٢,٥١٦)	(٤٦,٩٨١)	(٥,٠٠٥,٢٥٨)	٦٩,٤٥٣	٥,٠٤٥,٣٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٠٨١,٩٧٥)	٦٤١,١٨٨	١٦,٤٥١,٦٦٢	(٥٢٠,٣٨٤)	(١٣,٤٩٠,٤٩١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٩,٤٤٩,٤١٤	(٢٧٧,٤٩٢)	(٦,٢٨٥,٧٩٠)	(٥٤٧,٣٥٩)	(٢,٣٣٨,٧٧٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٤٣,١٦٣)	(٤٣,١٦٣)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
١٤٤,٤٨٧,٦٥٢	٢٠,٢٩٩,٠٩٩	٧٥٨,٢١٤	٣٠,٤٢٢,٣٤٥	٢,٤٤٣,١٥٤	٩٠,٥٦٤,٨٤٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١٠,٨٥٩,٢١٨	١٣,٤٩٦,٠٠١	١٧٢,٣٦٤	٣٩,٢٥٦,٨٦٣	١,٩٧٥,٨١٦	٥٥,٩٥٨,١٧٤	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٣,٢٣١,٩٤٠	٢,٢٦٧,٧٠٦	٤٤٢,٤٢٥	٦,٦٤٣,١٧٨	٢,٣١٤,٤٠٦	٤١,٥٦٤,٢٢٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٢,٨٢٩,١٣٢)	(١,١٦٧,٣٩٩)	(٧٨,٥٢١)	(٧,٥٥٨,٥٢٣)	(٥٨٢,٣٧٤)	(٢٣,٤٤٢,٣١٥)	التسهيلات المسددة
-	(٤,٣٢٩,٤٥٤)	(١١,٤٥٤)	(١٦,٩٠٦,٠٧٤)	١١,٤٥٤	٢١,٢٣٥,٥٢٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٧٠,٣٨٦)	٢٥٥,٦٤٣	٧,٥٦٩,٨٤٥	(٢٥٥,٦٤٣)	(٦,٥٩٩,٤٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٢١١,٢٥٨	(١٤٦,٨٠٢)	(٣,٣٣١,٦٩٥)	(٢٧٩,٤١٧)	(٢,٤٥٣,٣٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣١,٢٦٢,٠٢٦	١٥,٥٠٧,٧٢٦	٦٣٣,٦٥٥	٢٥,٦٧٣,٥٩٤	٣,١٨٤,٢٤٢	٨٦,٢٦٢,٨٠٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤٣,٤٣٣	٥,٥٨٣,٧٣٧	٤٨,٨٥٧	٨٥١,٥٦٩	١٣٢,٧٣٦	٢٢٦,٥٣٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
١,١٠٨,٦٣٦	٨٧٠,٩٣٩	٥,٣٩٣	١٤٢,٤٥٦	٣٧,٤١٧	٥٢,٤٣١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٨٠,٤١٩)	(٤٨٠,٤٦١)	(١٥,٤٥٢)	(٢٣٢,٣٣٤)	(٥٣,٣٧٦)	(٩٨,٧٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٢٢,٢٦٤)	(٢,٩٧٦)	(١٠٢,١٥٦)	١١,٣٦٣	١١٦,٠٣٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,١٦٢,٣٧٦)	٧٧,٨٩٥	١,١٤٣,٩٢٩	(٢١,٦٩٩)	(٣٧,٧٤٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٤١,٢٣٥	(٢٠,٩٧٢)	(٢٨٥,١٩٧)	(٢٧,٩١٦)	(٧,١٥٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٢,٧١١,٣٦٥	٣,٤٩٨,٢٠٧	(٥١,٦٩٣)	(٦١٧,٦٣٩)	(٩,٣٠٠)	(١٠٨,٢١٠)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٦٠٨,٣٩٩)	(٦٠٨,٢٨١)	-	-	-	(١١٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٤٣,١٦٣)	(٤٣,١٦٣)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
٧٨,١٦٠	٧٨,١٦٠	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩,٢٠٩,٦١٣	٨,٠٥٥,٧٣٣	٤١,٠٥٢	٩٠٠,٦٢٨	٦٩,٢٢٥	١٤٢,٩٧٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٢٩٥,١٦٤	٤,٥١٩,٧١٢	١٠,٨١٠	٤٩٢,٠٦٠	١١٥,٠٦١	١٥٧,٥٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢,٣٩٨,٢٥٦	١,٦٧٥,١٥٧	٢٧,٨٤٦	٥١٨,٨٨٦	٩٠,٩٦٢	٨٥,٤٠٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٠١,٨٢٨)	(٥٩٤,٧٢٨)	(٦٩٦)	(١٣٩,٥٣٥)	(٣٩,٣٠٨)	(٢٧,٥٦١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٧١٥,٦٨٩)	(١,٨٠٨)	(١٦٧,٨٦١)	١,٨٠٨	٨٨٣,٥٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٨,٢٥٩)	١٨,٤٨٣	١٧٨,٠٨٥	(١٨,٤٨٣)	(٩,٨٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣٩,٩٥٨	(٨,٣٠٦)	(٣٢,٧٢٠)	(١٥,٧٧٩)	(٨٣,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١,٢٥٧,٢٥٥	٢,٠٣٣,٠٠٠	٢,٥٢٨	٢,٦٥٤	(١,٥٢٥)	(٧٧٩,٤٠٢)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٣٠٥,٤١٤)	(١,٣٠٥,٤١٤)	-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٦,٨٤٣,٤٣٣	٥,٥٨٣,٧٣٧	٤٨,٨٥٧	٨٥١,٥٦٩	١٣٢,٧٣٦	٢٢٦,٥٣٤	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية تجميعي	المرحلة الأولى تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦٦٠,٦٠٤,٤٤٦	٤١,٤٢٣,٤٥٠	٢٤,٣٣١,٤٨٦	٥٩٤,٨٤٩,٥١٠	غير مصنف
٦٦٠,٦٠٤,٤٤٦	٤١,٤٢٣,٤٥٠	٢٤,٣٣١,٤٨٦	٥٩٤,٨٤٩,٥١٠	المجموع

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

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	١٨,٩٨٣,٥١٥	٦٢٦,٤٣٩,١٩٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٢٠,٧٢٩,٢٠٥	٣,٠٠١,٦٨٧	٤,٦٨٣,٥٣٠	١١٣,٠٤٣,٩٨٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٣,٤٣٢,٧٠٩)	(٥,١٧٧,٥٨٠)	(٥,٥٤٧,٧٩٦)	(١٣٢,٧٠٧,٣٣٣)	التسهيلات المسددة
-	(٧,٥٣١,٣٣٥)	(٩,٩٦٩,١٣٦)	١٧,٥٠٠,٤٧١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٥١٦,٤٦٣)	٢٠,٩٠٩,٣٨٦	(١٩,٣٩٢,٩٢٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٤,٧٥٩,٤١٥	(٤,٧٢٨,٠١٣)	(١٠,٠٣١,٤٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥١,٨٣١)	(٤٩,٣٤١)	-	(٢,٤٩٠)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٣٤٨,٣٥٥)	(٢,٣٤٨,٣٥٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٦٦٠,٦٠٤,٤٤٦</u>	<u>٤١,٤٢٣,٤٥٠</u>	<u>٢٤,٣٣١,٤٨٦</u>	<u>٥٩٤,٨٤٩,٥١٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٢٩,٣٤٠,٩٥١	١٤,٦٢٣,٢٥٢	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٢,١٦٥,٨٤٠	٢,٨٢٦,٧٠٥	١,٦٢٦,٢٣٧	١٠٧,٧١٢,٨٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢١,٩٢٤,٥٤١)	(٦,٥٦٠,١٩٥)	(٤,٨٤٦,٥٧٧)	(١١٠,٥١٧,٧٦٩)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٨٩٥,٩١٤)	(٥,٦٦٣,٨٣١)	٨,٥٥٩,٧٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٦٥,١٢٨)	١٧,٧٩٧,٧٣٠	(١٦,٤٣٢,٦٠٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١,٤٧٧,١٣٢	(٤,٥٥٣,٢٩٦)	(١٦,٩٢٣,٨٣٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٥٣٨,١٢٩)	(٢,٥٣٨,١٢٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
<u>٦٨٥,٧٠٨,١٣٦</u>	<u>٤٠,٢٨٥,٤٢٢</u>	<u>١٨,٩٨٣,٥١٥</u>	<u>٦٢٦,٤٣٩,١٩٩</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد كما يلي:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي دينار	تجميعي دينار	
٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤١٥,٤٢٩	٤,٩٢٦,٨٧٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٤,٦٦٨,٩٧٥	٣,٥٣٣,٣٢٦	١٧٤,١٩٥	٩٦١,٤٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٥١,٤٦٦)	٢٦٥,٨٩٣	(٥٤,٤٨٧)	(١,٨٦٢,٨٧٢)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣,٤٨٢,٢٤٧)	(١٩٩,٩٦٢)	٣,٦٨٢,٢٠٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧٠٠,١٠٠)	٨٧١,٧٩٨	(١٧١,٦٩٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١٤,٤٣٨	(١١٢,٥٥٣)	(١٠١,٨٨٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٥٢١,٧٧٤	٦,٣٩٥,٤٥٨	(٣٣٠,٧٣٩)	(٣,٥٤٢,٩٤٥)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤,٨٦٤,١١٩)	(٤,٨٦٩,٨٨١)	(١)	٥,٧٦٣	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٣٤٨,٣٥٥)	(٢,٣٤٨,٣٥٥)	-	-	التسهيلات المعدومة
٩٩,٤٢٤	٩٩,٤٢٤	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٩,٢٢٥,٨٨٥	٣٤,٥٦٥,٣٠٧	٧٦٣,٦٨٠	٣,٨٩٦,٨٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٢٢٠,٤٥٥,٦٣٦	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	غير مصنف
٢٢٠,٤٥٥,٦٣٦	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	المجموع

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

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٢٢٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣١,٣٣٤,٩٧٨	٨٦٣,٠٨٤	٢,٥٨٤,٥٢٠	٢٧,٨٨٧,٣٧٤	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٦٢٣,٧٢٧)	(١,٤١٠,٦٤٣)	(١,٠٠٦,٣٥٤)	(٢١,٢٠٦,٧٣٠)	التسهيلات المسددة
-	(١,٤٠٤,٣٩٧)	(٣,٩٦٤,٨٩٩)	٥,٣٦٩,٢٩٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٤٧,٧٨٠)	١٣,٦٧٥,٠٩٩	(١٢,٣٢٧,٣١٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٠٤٩,٨٦٣	(٢,٣٦٣,١٧٣)	(٢,٦٨٦,٦٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢٠,٤٥٥,٦٣٦	١١,١٢٧,١٣٢	٢٠,١٥٢,٨٢٣	١٨٩,١٧٥,٦٨١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٩,٤٩١,٢٤٠	٥,١٤٧,٦٨٧	١٥,٤٩٦,١٨١	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٣,٣٧٣,٨٣٠	١,٠٦٤,٣٠٤	٢,٣٠٧,٣٥٥	٣٠,٠٠٢,١٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,١٢٠,٦٨٥)	(٩٩٦,٤٣٠)	(١,٨٢٣,٥٦٢)	(١٧,٣٠٠,٦٩٣)	التسهيلات المسددة
-	(٢٢٧,١٧٠)	(٨,٩٣٨,١٩٢)	٩,١٦٥,٣٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٣٠,٥٣٥)	٥,٩٩٨,٧١١	(٥,٧٦٨,١٧٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٦١٩,١٤٩	(١,٨١٢,٨٦٣)	(٢,٨٠٦,٢٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢١٢,٧٤٤,٣٨٥	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٢٢٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	تجميعي دينار	تجميعي دينار	
٥,١٢٠,٥٩٧	٣,٤٦٧,٠٠٨	٣٣٩,٨٠٨	١,٣١٣,٧٨١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٩٥٧,١٩٦	٥٥٢,١٣٨	٦٣,١٠٨	٣٤١,٩٥٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٠٠٩,٤١٢)	(٣٨٢,٩٧٥)	(٦٦,٨١٨)	(٥٥٩,٦١٩)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٣٢٨,٤٩٨)	(١٣٨,٣٨٦)	٤٦٦,٨٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٥٩,٠٥٤)	٤٦٦,٠٥٥	(١٠٧,٠٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٤,٨٥٨	(٥٩,٣١٦)	(٢٥,٥٤٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١,٦٣٤,٩٦٤	٢,١٦٠,٦٦٧	(٨٣,٨٤٨)	(٤٤١,٨٥٥)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٨٢,٤٠٤)	(٨٢,٤٠٤)	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٢٧,١١٥	٢٧,١١٥	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦,٦٤٨,٠٥٦	٥,١٣٨,٨٥٥	٥٢٠,٦٠٣	٩٨٨,٥٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٩	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) إلى (٦)	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	٤,٢٣٦,٨٤٣	-	١٩٤,٤٧٨,٧٨٣
من (٨) إلى (١٠)	-	-	٢,٩٠١,٠٥٦	٢,٩٠١,٠٥٦
المجموع	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	٤,٢٣٦,٨٤٣	٢,٩٠١,٠٥٦	١٩٧,٣٧٩,٨٣٩

٢٠١٨	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (١) إلى (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:

٢٠١٩	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣	١٢,٣١٣,٦٤٢	٢,٩٨١,٨٩٤	٢٢١,١١٤,٥٥٩
التسهيلات الجديدة خلال السنة	٧٢,٠٢٥,٨٦١	٢٣٥,٤٨٠	-	٧٢,٢٦١,٣٤١
التسهيلات المسددة	(٩٥,٩٠٣,٩٤٨)	-	(٩٢,١١٣)	(٩٥,٩٩٦,٠٦١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٢,٣١٣,٦٤١	(١٢,٣١٣,٦٤١)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤,٠٠١,٣٦٢)	٤,٠٠١,٣٦٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١,٢٧٥)	-	١١,٢٧٥	-
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	١٩٠,٢٤١,٩٤٠	٤,٢٣٦,٨٤٣	٢,٩٠١,٠٥٦	١٩٧,٣٧٩,٨٣٩

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

٢٠١٩				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
١,٦٧٩,٤٧٠	١,٣٤٦,٥١٩	١٥٠,٩٨٩	١٨١,٩٦٢	رصيد بداية السنة
٥٧٥,٥٥٧	٣٣٦,٣٤٨	-	٢٣٩,٢٠٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٠٩,٠٦٧)	-	-	(١٠٩,٠٦٧)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(١٥٠,٩٨٩)	١٥٠,٩٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٧٦٠	(٧٦٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(١٤٤,٦٢٢)	-	٣,٣٥١	(١٤٧,٩٧٣)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١,٠١٠,١٧٠	١,٠١٠,١٧٠	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٣,٠١١,٥٠٨	٢,٦٩٣,٠٣٧	٤,١١١	٣١٤,٣٦٠	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	إفرادي دينار	إفرادي دينار	
٤٩٣,٠٥٩	١٧٦	٤٣٩,٦٢٤	٥٣,٢٥٩	رصيد بداية السنة
١١٤,٣١٠	-	-	١١٤,٣١٠	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٦٧٢)	(١٧٦)	-	(٦,٤٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(٤٣٩,٦٢٤)	٤٣٩,٦٢٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	٨٨٦	(٨٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
				الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٩٤٣,٩١٦	١,٢١١,٨٦٧	١٥٠,١٠٣	(٤١٨,٠٥٤)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٣٤,٨٥٧	١٣٤,٦٥٢	-	٢٠٥	التغيرات الناجمة عن تعديلات
١,٦٧٩,٤٧٠	١,٣٤٦,٥١٩	١٥٠,٩٨٩	١٨١,٩٦٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	مشاريع قيد التنفيذ دينار	المجموع دينار
الكلفة:							
الرصيد في بداية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٤,٩٥٨,٠٦٨	٤٤,٨٥٩,٠٢٠	١,٧٣٦,٣٩٩	٣٢,٦٦٢,٦٦٨	١,٩٢٠,٢٥٤	١٠٨,٢٨٠,٤٥١
إضافات	-	٥٢٩,١١٧	١,١٤٢,٧٣٤	-	١,٦٦٠,١٣٤	٢,٦٠٦,٥٦٦	٥,٩٣٨,٥٥١
خويلات	-	٣٨٥,٩٣٤	٢٤٥,٩٨٨	-	٦٦٢,٣٦٤	(١,٢٩٤,٢٨٦)	-
استيعادات	-	-	(٢,٢٢٠,٠٢٤)	(١٨,١٩٠)	(٦,١٧١,٤١٩)	-	(٨,٤٠٩,٦٣٣)
الرصيد في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٥,٨٧٣,١١٩	٤٤,٠٢٧,٧١٨	١,٧١٨,٢٠٩	٢٨,٨١٣,٧٤٧	٣,٢٣٢,٥٣٤	١٠٥,٨٠٩,٣٦٩
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	٤,٩٢٤,٤٧٠	٣٤,٣٥٩,٤٦٧	١,٣٣٢,٨٣٥	٢٤,٤٣١,٣٣٤	-	٦٥,٠٤٨,١٠٦
استهلاك السنة	-	٥٤٣,٥٧٦	٢,٦٧٠,٠٤٤	١٢٥,٨٣٧	٣٠٣١,٦١٣	-	٦,٣٧١,٠٧٠
استيعادات	-	-	(١,٩٤٧,٠٩٧)	(١٨,١٨٩)	(٦,١٦٥,٩٩٢)	-	(٨,١٣١,٢٧٨)
الرصيد في نهاية السنة	-	٥,٤٦٨,٠٤٦	٣٥,٠٨٢,٤١٤	١,٤٤٠,٤٨٣	٢١,٢٩٦,٩٥٥	-	٦٣,٢٨٧,٨٩٨
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	٢,١٤٤,٠٤٢	٢٠,٤٠٥,٠٧٣	٨,٩٤٥,٣٠٤	٢٧٧,٧٢٦	٧,٥١٦,٧٩٢	٣,٢٣٢,٥٣٤	٤٢,٥٢١,٤٧١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أراضي دينار	مباني دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	وسائط نقل دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	مشاريع قيد التنفيذ دينار	المجموع 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
إضافات	-	١,٨٧٦,٢٩٣	٢,٠٢٢,٠٠٥	٩٧	٢,٥٦٣,٢٢٧	١,٦٣١,٣١٤	٨,٠٩٢,٩٣٦
خويلات	-	٤٨٠,٨٨٣	٥٨٣,٤٩٣	-	٧٦٢,٨٨٩	(١,٨٢٧,٢٦٥)	-
استيعادات	-	-	(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
استيعادات	-	-	(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

نسبة الاستهلاك السنوية %	-	٢	١٥ - ٩	١٥	٢٠	-	
--------------------------	---	---	--------	----	----	---	--

- تتضمن الممتلكات والمعدات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل بمبلغ ٥١,٠٦٤,١٣٦ دينار ومبلغ ٥٢,٠٣٣,٨٢٧ دينار على التوالي. وما زالت تستخدم من قبل البنك.

تقدر التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع تحت التنفيذ بمبلغ ١,٢٥١,٥٤٨ دينار ومبلغ ١,٢٧٣,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التوالي.

١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٥٥٦,٣٢٠	١,٠٠١,٥٢٢	إضافات
(٣,٣٨١,١٢٧)	(٣,٠٣٦,٤٧٦)	الإطفاء للسنة
٨,١٢٠,٥١٧	٦,٠٨٥,٥٦٣	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٤,٩٣١,٤١٦	١٩,٧٤١,٣٣٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٨٧٨,٥٩٣	٥,٧٥٧,٠٧١	مصرفات مدفوعة مقدماً
٨,٦٧٥,٣١٠	١١,٩٣٨,٨٣٦	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٥,٢٦٠,٣١٣	٥,٩٩٥,٩٨١	الذمم المدينة - بالصافي **
١٥,٦١٩,٧٧٤	٧,٣١٨,٣٩١	شيكات المقاصة
٣٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٥,٨٢٩	-	تسوية مركز الإيداع
٥٧٤,٦٥٠	٨٩١,٧١٣	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
٢,٥٥٧,٩٧٩	١,٢٧١,٤٣٢	أخرى
٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٥٤,٩٤٥,١٦١	المجموع

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٤,٨٧٢,٨٦٨	١٠,٣٦١,٢١٠	رصيد بداية السنة
١,٥٣٨,٤٢٤	٣,٣٦٤,٦٠٨	إضافات
(١,١٤٦,٤٨١)	(١٠١,٠٨٢)	استبعادات
(٤,٩٠٣,٦٠١)	-	المحول إلى الذمم المدينة *
١٠,٣٦١,٢١٠	١٣,٦٢٤,٧٣٦	المجموع
(٤٩٥,٩٠٩)	(٤٩٥,٩٠٩)	تدني موجودات مستملكة
(١,١٨٩,٩٩١)	(١,١٨٩,٩٩١)	تدني موجودات مستملكة بموجب تعليمات البنك المركزي
٨,٦٧٥,٣١٠	١١,٩٣٨,٨٣٦	رصيد نهاية السنة
		فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:
٢,٠٥٣,٩٠٠	١,٦٨٥,٩٠٠	رصيد بداية السنة
(٣٦٨,٠٠٠)	-	المستخدم خلال العام
١,٦٨٥,٩٠٠	١,٦٨٥,٩٠٠	رصيد نهاية السنة

- بلغ مخصص التدني مقابل العقارات المستملكة ١,٦٨٥,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٦٨٥,٩٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
داخل المملكة	داخل المملكة	
خارج المملكة	خارج المملكة	
المجموع	المجموع	
دينار	دينار	
٣٣,٩٦٣,٢١١	٣٠,٢٥٨,١٢٢	حسابات جارية وحت الطلب
٧,٨٧٧,٧٧٣	٥٦,٧١١,٢٩١	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٢٦,٠٨٥,٤٣٨	٩٠,٦٢٦,٤٤٣	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
١١٢,٨٠٥,١٢١	٧,٠٩٠,٠٠٠	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ٩ أشهر
١٣٤,٠٣٤,٥٣٠	-	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
٣٢,٠٩٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠,٠٠٠	المجموع
-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠١٩,٤١٣	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٦,٠٣٩,٥٢٣	
١٥٠,٦٨٢,٨٩٤	٢٩٦,٠٥٨,٩٣٦	
٢٢٨,١١٩,٩٦٨	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	

١٧- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغرى والمتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
٢٤٤,٢٩٣,٣٠٠	١٢٣,٧٠٩,١٨١	٥٣,٤٦٣,٨٦٩	٥٨,٣٨١,١٧٩	٤٧٩,٨٤٧,٥٢٩
حسابات جارية وحت الطلب				
٥٠٦,٠٠٤,٣٨١	٦,١٤٣,٢٦١	٣,٧٠٥,٩٤٣	٢٣٩,٨٠٣	٥١٦,٠٩٣,٣٨٨
ودائع توفير				
٤٧٩,٧٩١,١٤١	٢٩٥,٦٩٨,٥٣٠	٤٥,٥٠٣,٨٠٨	٢٣٤,٠٢١,٥٩٩	١,٠٥٥,٠١٥,٠٧٨
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار				
-	-	-	-	-
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار				
١,٢٣٠,٠٨٨,٨٢٢	٤٢٥,٥٥٠,٩٧٢	١٠٢,٦٧٣,٦٢٠	٢٩٢,٦٤٢,٥٨١	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥
المجموع				
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
٢٢٧,٥٦٤,٨٨١	٦٢,٥٩٢,٧٨٤	٤٧,١١٧,٥٦٢	٦٣,٣٤٣,٠٤٧	٤٠٠,٦١٨,٢٧٤
حسابات جارية وحت الطلب				
٤٧٧,٦٥٨,٧٢٧	٦,٥٧٧,٣١٢	٣,٥٢٧,٢٧١	١٠٢,٦٤٢	٤٨٧,٨٦٥,٩٥٢
ودائع توفير				
٤٤٢,٨٦٧,٦٣٧	٣١٥,٤٢٠,٤٤٩	٢٩,٢٨٨,٦٥٩	٢٣٧,٨١٧,٠١٦	١,٠٢٥,٣٩٣,٧٦١
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار				
٢٤,١٠٦	-	-	-	٢٤,١٠٦
شهادات لأجل وخاضعة لإشعار				
١,١٤٨,١١٥,٣٥١	٣٨٤,٥٩٠,٥٤٥	٧٩,٩٣٣,٤٩٢	٣٠١,٢٦٢,٧٠٥	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣
المجموع				

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٧٣,٥١٨,٩٥٣ دينار أي ما نسبته ١٣,٣٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٨٧,٢٦٩,٥٦٣ دينار أي ما نسبته ١٥,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- لا يوجد ودائع محجوزة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٤١٧,٤٢٦,٢٦٨ دينار أي ما نسبته ٢,٠٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٦٤,٠٣٠,٩٥٩) دينار أي ما نسبته ١٩,٠٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٥,١٦٦,٨٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٨,٦٢٠,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨- تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٦,٥٢٨,٢٢٦	٣٣,٣٣٥,٦٥١	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤,٢٣٥,٩٨٠	١٧,٧٠٠,٧٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٠١٢,٤٦٥	٢,٨٨٠,٠١٧	تأمينات التعامل بالهامش
٤,٨٠٤,٢٩٨	٤,٧٨٧,٩٠٠	تأمينات أخرى
٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٥٨,٧٠٤,٣٥٢	المجموع

١٩- أموال مقترضة والقروض المساندة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ- أموال مقترضة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط	دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار	الكلية	المتبقية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
اقتراض من مؤسسة الاستثمارات الخاصة لما وراء البحار OPIC	١	١	دفعة واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد
١٥,٥٩٨,٠٠٠					٤,٨٩٥ % - ٤,٨٤٥ %
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢٠	١١	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد
١,٩٤٩,٧٥٠					٣,٣٥٨ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	١٠	٧	سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد
٧,٦٠٠,٠٠٠					٢,٧٠٠ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني **	١٨٤	١٨٤	دفعة واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	سندات حكومة
٣٤,١٦٣,٧٦٥					٢,٥ % - ١ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	١٤	٩	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد
١,٥٥٩,٩٨٤					٢,٥٠٠ %
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد
٣,٠٣٤,٢٨٦					٤,٧٥٠ %
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي	٧	١	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد
١,٠١٢,٨٥٧					٣,٢٥ %
اقتراض من بنك الإعمار الأوروبي	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد
١٤,١٨٠,٠٠٠					٥,٥٠٠ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني *	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد
٤,١٠٠,٠٠٠					٢,٨ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٤	لا يوجد
٣٠,٠٠٠,٠٠٠					٥,٧٥٠ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد
٥,٠٠٠,٠٠٠					٥,٧٥٠ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد
٢,٨٥٧,٩٨٢					٣,٠٠٠ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد
١٠,٠٠٠,٠٠٠					٥,٩٠٠ %
اقتراض من البنك المركزي الأردني	١	١	دفعة واحدة	٢٠١٩	سندات حكومة
٧٠,٠٠٠,٠٠٠					٤,٠٠٠ %
الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ***	١	١	دفعة واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد
١٠,٠٠٠,٠٠٠					٥,٩٠٠ %
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد
٤,٢٦٢,٥٠٦					١,٤٣٣ %
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد
٢,٣٨٣,٨٠٠					١,٤٣٣ %
اقتراض من وكالة التنمية الفرنسية	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد
٨٥٢,٥٠١					-
البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد
٣,٥٤٥,٠٠٠					٤,٠٤٧ %
بنك الاتحاد	٣٢	٣٢	ربع سنوي	٢٠٢٣	لا يوجد
٢,٧٠٠,٠٠٠					١,٠٠٠ %
بنك سوسيتيه جنرال	٤٥	٢٠	شهري	٢٠٢١	لا يوجد
٤٤٤,٤٤٤					٧,٠٠٠ %
اقتراض من شركة الأسواق المالية العالمية FMI	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد
١,٠٧٤,٢٢٤					-
المجموع					
٢٢٦,٣١٩,٠٩٩					

المبلغ	عدد الأقساط الكلية المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
١٥,٥٩٨,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٣٤	لا يوجد
٢,٣٠٤,٢٥٠	٢٠	١٣	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد
٨,٥٥٠,٠٠٠	١٠	٨	سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد
٣١,٤٧١,٠٦٤	١٨٦	١٨٦	دفعه واحدة لكل قرض	٢٠٢٦ - ٢٠١٨	سندات حكومة
١,٨٩٦,١٢٧	١٤	١١	نصف سنوية	٢٠٢٨	لا يوجد
٥,٠٥٧,١٤٣	٧	٥	نصف سنوية	٢٠٢١	لا يوجد
٣,٠٣٨,٥٧١	٧	٣	نصف سنوية	٢٠٢٠	لا يوجد
١٤,١٨٠,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٥	لا يوجد
٤,١٠٠,٠٠٠	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠١٩	لا يوجد
٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد
١,٤٣٤,٥٢٨	٣٤	٣٤	نصف سنوية	٢٠٣٩	لا يوجد
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠٢٠	لا يوجد
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١	١	دفعه واحدة	٢٠١٩	سندات حكومة
٣,٥٤٥,٠٠٠	٧	٧	نصف سنوية	٢٠٢٣	لا يوجد
٤,٣٤٩,٢٨٨	٢٠	٢٠	نصف سنوية	٢٠٣١	لا يوجد
٨٠٠,٠٠٠	٢٤	٢٤	ربع سنوي	٢٠٢٤	لا يوجد
٧١١,١١١	٤٥	٣٢	شهري	٢٠٢١	لا يوجد
١,٠٧٤,٢٢٤	١	١	-	لا يوجد	لا يوجد
١٦٢,١٠٩,٣٠٦					
المجموع					

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

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

*** بلغت القروض السكنية المعاد تمويلها من الأموال المقرضة من الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري ٤٥,٨٢٥,٧٢٧ دينار كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بمعدل فائدة ٧٪.

ب- القروض المساندة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المبلغ	عدد الأقساط الكلية	دورية استحقاق الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الضمانات	سعر فائدة الإقراض
دينار					
7,905,350	1	دفعه واحدة	٢٠٢٦	لا يوجد	٪١,٠٠٠
10,135,000	1	دفعه واحدة	٢٠٢٧	لا يوجد	٪١,٣٠٠
18,040,350					

٢٠- مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للعام ٢٠١٩	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	1,490,438	-	(136,041)	-	1,354,397
مخصص تعويض نهاية الخدمة	9,748,144	551,399	(756,241)	-	9,543,302
مخصص التزامات أخرى	4,164,951	9,793	(2,981)	-	4,171,758
المجموع	15,403,533	561,192	(895,268)	-	15,069,457

للعام ٢٠١٨	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مخصص القضايا المقامة ضد البنك	4,287,503	-	(1,943,501)	(853,564)	1,490,438
مخصص تعويض نهاية الخدمة	8,659,810	1,759,456	(671,172)	-	9,748,144
مخصص التزامات أخرى	4,221,043	7,035	(63,127)	-	4,164,951
المجموع	17,168,406	1,766,491	(2,677,800)	(853,564)	15,403,533

٢١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٧,٣٢١,٤٦١	١٥,٢٠٢,٧٣٢	رصيد بداية السنة
(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	(١٥,١٩٨,٩٩٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٢,٣٢١,٦٩٣	١٦,٩٥٠,٦٧٤	ضريبة الدخل المستحقة
١٥,٢٠٢,٧٣٢	١٦,٩٥٤,٤١١	رصيد نهاية السنة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٢,٣٢١,٦٩٣	١٦,٩٥٠,٦٧٤	ضريبة دخل السنة
١,٢٥١	(٦٠,٣١٠)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
(٤٥,٢٠٥)	(١٨٨,٨١٧)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٢,٢٧٧,٧٣٩	١٦,٧٠١,٥٤٧	ضريبة الدخل المستحقة على أرباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٨٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و ٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ لفروع البنك في الأردن.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٨ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للشركة الوطنية للخدمات المالية (الأردن) حتى نهاية العام ٢٠١٤ كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٧. حيث تم تقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بمبلغ ١,٣٦١,٩٩٠ دينار عن المبالغ المدفوعة تم الاعتراض على القرار المبدئي ولم يصدر لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قرار الدائرة بخصوص الاعتراض. كما قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بقبول كشف التقدير الذاتي للشركة عن العام ٢٠١٨ هذا وبراى إدارة الشركة والمستشار الضريبي. ان المخصصات المسجلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي كافية لمواجهة المطلوبات الضريبية المحتملة.
- تم إجراء تسوية نهائية للشركة الوطنية للأوراق المالية (فلسطين) حتى نهاية العام ٢٠١٨. لم يتم التخصيص لضريبة الدخل لسنة ٢٠١٩ بسبب تحقيق الشركة لخسائر من نتائج عملياتها لسنة ٢٠١٩.
- تم إجراء تسوية نهائية لشركة تملك للتأجير التمويلي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧. ولم يتم مراجعة حسابات عام ٢٠١٨ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.

في رأي إدارة البنك أن مخصصات الضريبة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كافية لمواجهة أية التزامات ضريبية مستقبلية.

ج- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٤,٣٨٩,٧٦٤	٤,٥٧٩,٦١٠	١٢,٤٨١,٥٩١
٥٤,٠٤٣	٧٥,٨١٤	٢٧٠,٧٦٤
٢٢,٨٠٠	-	-
١,٢٠٣,٦٠٦	١,٢٠٣,٦٠٦	٣,١٦٧,٣٨٥
٦٤٠,٦٤٢	٦٤٠,٦٤٢	١,٦٨٥,٩٠٠
٢,٣٨٨,٧٧٣	٢,٨٢٥,٩٧٧	١٢,٩٣٠,٢٥٧
٨,٦٩٩,٦٦٨	٩,٣٢٥,٦٤٩	٣٠,٥٣٥,٨٩٧
٥٧٤,٢٠٩	-	-
-	-	-
(٦٠,٠٠٠)	-	-
٣,١٦٧,٣٨٥	-	-
١,٦٨٥,٩٠٠	-	-
(٤,١٤٠,٩٦٣)	١٤,٣٣٤,٤٤٣	١٢,٩٣٠,٢٥٧
(٤,٢٠٠,٩٦٣)	٣١,٣٤٨,١٢٢	٣,٣٨٨,٧٣٨

٢٠١٨	٢٠١٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار
٢٢٩,٩١٥	٢١٢,٠٦٧	٢,٤٦٧,٤٤٧
٦٥٣,١٨٥	٥٩٢,٨٧٥	٥,٧٣٢,٠٤١
٨٨٣,١٠٠	٨٠٤,٩٤٢	٨,١٩٩,٤٨٨
٣٨٣,٦٨٨	-	-
(٣٠٢,٣٤٤)	-	-
(٣٠٢,٣٤٤)	٨,١١٨,١٤٤	٢,٣٨٦,١٠٣
٢,٣٨٦,١٠٣	٥,٧٣٢,٠٤١	٢,٣٨٦,١٠٣
(٣٠٢,٣٤٤)	٨,١١٨,١٤٤	٢,٣٨٦,١٠٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
٧٧٠,٠٦٨	٥,٧٤٣,٠٠٦	٨٨٣,١٠٠	٨,٦٩٩,٦٢٨	الرصيد في بداية السنة
١٠٦,٨٤٨	٣,٣١٠,٣٢٧	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٣)
٨٧٦,٩١٦	٩,٠٥٣,٣٣٣	٨٨٣,١٠٠	٨,٦٩٩,٦٢٨	الرصيد في بداية السنة المعدل
٤٣,٢٥٤	١,٣١٠,٩٨٨	٢٣,٨٩٥	١,١٠٥,٩٩٣	المضاف
(٣٧,٠٧٠)	(١,٦٦٤,٦٩٣)	(١٠٢,٠٥٣)	(٤٧٩,٩٧٢)	المستبعد
٨٨٣,١٠٠	٨,٦٩٩,٦٢٨	٨٠٤,٩٤٢	٩,٣٢٥,٦٤٩	الرصيد في نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة بموجب النسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام بالمنافع الضريبية أو تحقيق الموجودات/ المطلوبات الضريبية المؤجلة.

د- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٨		٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤١,٩٨٤,٤٧٤		٤٤,٢٠٨,٣٥٧		الربح المحاسبي
(١٧,٥٣٧,٨٧٩)		(٦,٣٣٢,٤٥٢)		أرباح غير خاضعة للضريبة
٧,٤٩٥,٥١٩		٨,٨٩٩,١٤٧		مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣١,٩٤٢,١١٤		٤٦,٧٧٥,٠٥٢		الربح الضريبي
٪٢٩,٢٤		٪٣٧,٧٨		نسبة ضريبة الدخل الفعلية

٢٢ - مطلوبات أخرى إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٤٦٧,٣٤٧		٢٠,١٦٩,٥٠٢		فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٩٠,٨٢٩		٣٤٣,٦٠٠		إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٤٤٤,٣٤٤		٧,١٠٥,٩٨٣		ذمم دائنة
١٠,١٥٦,٧٨٥		٨,٠١٤,٧٩٠		مصرفات مستحقة وغير مدفوعة
١٤,٠٤١,٤٠٦		٢٠,٠٦٧,٤٩٥		أمانات مؤقته
٤,٠٩١,٧٩٠		٤,٦٠٧,٩٤٩		شيكات وسحوبات برسم الدفع
٤,٤٦٦,٦٦٠		٢,٥٥٢,١٠٦		أخرى
٥١,٠٥٩,١٦١		٦٢,٨٦١,٤٢٥		المجموع
٢,١٢٩,٩٨٠		٢,٣٧٤,٧٢٨		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (مطلوبات أخرى)
٥٣,١٨٩,١٤١		٦٥,٢٣٦,١٥٣		المجموع

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

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٢,٧٤٩,٠٢٨	٢٣٧,٦٨٤	٢٨,٠٢٤,٥٤١	٢٦٧,٩٤٢	١٩٨,٥١٤,٦٥٤	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٠٨,٧١٣,٢٢٤	١١٩,٠٧٤	١٦,٩٩٣,١٥٧	١١٨,٧١٨	٨٧,١٨٣,٢٣٤	٤,٢٩٩,٠٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٧٥,٧٨١,١٦٩)	(٤١,٨٣٦)	(١٠,٢٥٢,٩٠٨)	(١٠٧,٧٣٠)	(٦٢,٠٥٨,٥٦٠)	(٣,٣٢٠,١٣٥)	التعرضات المستحقة
-	-	(٥,٢٤٢,٨٦٦)	(١١٨,٩٧٩)	٥,٢٤٢,٨٦٦	١١٨,٩٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٤,٠٠٠)	١٩,٥٩٠,١٣٨	١٩٣,٨٤٣	(١٩,٥٦٦,١٣٨)	(١٩٣,٨٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٥٩,١٠٤	(٩٠,٧٨٧)	(٣٧,٣٦٦)	(٤٣,٥٠٠)	(٨٧,٤٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٧٥,٦٨١,٠٨٣	٥٥٠,٠٢٦	٤٩,٠٢١,٢٧٥	٣١٦,٤٢٨	٢٠٩,٢٧٢,٥٥٦	١٦,٥٢٠,٧٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩٦,٩٣٦,٢٠٧	٢,٤١٢,٨٣٦	٧٣,٨٩٢,٣٤٥	٢٢,٢٥٧	٢٠٨,٨٣١,٤٢٤	١١,٧٧٧,٣٤٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨٠,٧٣١,٢١٣	٦٧	٥,٠٥٣,٩٢٧	١٠٢,٨٣٧	٦٩,٠٨١,١٣٣	٦,٤٩٣,٢٤٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣٤,٩١٨,٣٩٢)	(٥٥٥,٣٠١)	(٢٩,٨٣٧,٢٥٦)	(٣٨,٧١٧)	(١٠٢,١٠٠,٩٠٧)	(٢,٣٨٦,٢١١)	التعرضات المستحقة
-	(١,٢٠٧,٥٩٦)	(٢٨,٤٩٧,٩٧٨)	(٩,٦٦٠)	٢٩,٧٠٤,١٨٥	١١,٠٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٦٣,٨٥٥)	٧,٤٣١,٠٣٦	١٩١,٢٢٥	(٦,٩٦٧,١٨١)	(١٩١,٢٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥١,٥٣٣	(١٧,٥٣٣)	-	(٣٤,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٤٢,٧٤٩,٠٢٨	٢٣٧,٦٨٤	٢٨,٠٢٤,٥٤١	٢٦٧,٩٤٢	١٩٨,٥١٤,٦٥٤	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار	دينار	إفرادي	إجمالي	إفرادي	إجمالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٢٩,٩٨٠	٩٧,٧٢٧	١,١١٨,٩٣٥	٩,٨٠٠	٢٨٠,٨٢٠	٦٢٢,٦٩٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٩١٠,٥٩٠	٤٧,١١١	٤٨١,٩٣٣	٣,٤١٦	٢٠٢,١٢٦	١٧٦,٠٠٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٩٧٤,٦٥٠)	(٦,٩٣٣)	(٥٤١,٦٨٥)	(٣,٧٦٢)	(١٤٦,٧١١)	(٢٧٥,٥٥٩)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٨٦,٨٩٣)	(٤,٢٥٩)	٨٦,٨٩٣	٤,٢٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٣١٨)	٣٩,٣٧١	٩,٠٣٠	(٣١,٠٥٤)	(٩,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٠,٠٤٢	(٥,٠٨٢)	(١,٣٢٦)	(٢٠٥)	(٣,٤٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٤٨,٢٠٥	١٠٢,٧٧٢	٣٢٥,٩٤٠	١,٩١٤	(٨١,٧٥٩)	(٦٦٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٣٩,٣٩٧)	٢٥,٧٢٨	١٥,٥٢٢	-	(١٨,٤٥٩)	(٦٢,١٨٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
<u>٢,٣٧٤,٧٢٨</u>	<u>٢٦٨,١٢٩</u>	<u>١,٣٤٨,٠٤١</u>	<u>١٤,٨١٣</u>	<u>٢٩١,٦٥١</u>	<u>٤٥٢,٠٩٤</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقبولات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار	دينار	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
٤,٥٨٥,٧٠٦	-	-	-	٤,٥٨٥,٧٠٦	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
٤,٨١٣,٢٠٨	-	-	-	٤,٨١٣,٢٠٨	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٢٧,٣٥٣,٤٧٦	-	١,٢٩٨,٦٦٣	-	٢٦,٠٥٤,٨١٣	-	من (١) إلى (٦)
٤٢٥,١٢١	-	٤٢٥,١٢١	-	-	-	٧
٣٧,١٧٧,٥١١	-	١,٧٢٣,٧٨٤	-	٣٥,٤٥٣,٧٢٧	-	المجموع

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

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقبولات:

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار	دينار	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,١٦٤,٠٥٠	-	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	٢٧,١٣٨,٧٢٢	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٥,٥٣٥,٧٣٢	-	٩١٧,٢٥٠	-	٢٤,٦١٨,٤٨٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٧,٥٢٢,٢٧١)	-	(١,٢٣٨,٥٣٨)	-	(١٦,٢٨٣,٧٣٣)	-	التعرضات المستحقة
-	-	١٩,٧٤٤	-	(١٩,٧٤٤)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٧,١٧٧,٥١١	-	١,٧٢٣,٧٨٤	-	٣٥,٤٥٣,٧٢٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار	دينار	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٦,٨٢٠,١٠٦	-	١٧,٤١١,١٤٦	-	٤٩,٤٠٨,٩٦٠	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٢٠٤,٥٥٠	-	١,٥٥٢,٥٤١	-	١٩,٦٥٢,٠٠٩	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٨,٨١٠,٦٠٦)	-	(١٦,٩٣٨,٣٥٩)	-	(٤١,٩٢٢,٢٤٧)	-	التعرضات المستحقة
٢٩,١٦٤,٠٥٠	-	٢,٠٢٥,٣٢٨	-	٢٧,١٣٨,٧٢٢	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٤١,٨٧٥	-	١٩,٥٥٤	-	٢٢,٣٢١	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٩٣,٥٣٤	-	٢٧,٩٠٧	-	٦٥,٦٢٧	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٠٩٨)	-	(٤,٧١٩)	-	(٢٠,٣٧٩)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	٢٣٢	-	(٢٣٢)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
٣٧٢	-	٣٧٢	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥,٢١٤)	-	(٥,٢١٤)	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
١٠٥,٤٦٩	-	٣٨,١٣٢	-	٦٧,٣٣٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٨٧,٦٤٣	-	٢٩,٩٥٨	-	٥٧,٦٨٥	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢٠,٥٢٤	-	١,٣٩٥	-	١٩,١٢٩	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٤,٩٨٤)	-	(١٠,٤٩١)	-	(٥٤,٤٩٣)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
(١,٣٠٨)	-	(١,٣٠٨)	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
٤١,٨٧٥	-	١٩,٥٥٤	-	٢٢,٣٢١	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
٩,٩٣٦,٤٨٨	-	٣٨٧,٣٨١	-	٩,٥٤٩,١٠٧	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
١,٤٣٢,٧٤٣	-	٩٤٠,١٦٣	-	٤٩٢,٥٨٠	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٥٦,٨١٣	٢١,٣٦٣	-	-	٣٥,٤٥٠	-	من (Ca) إلى (C)
٣٩,٣٨٣,٨٦٩	-	٧,٣٩٦,٥٨٥	-	٣١,٩٨٧,٢٨٤	-	من (١) إلى (٦)
١,٤٢٢,٥٦٩	-	١,٤٢٢,٥٦٩	-	-	-	(٧)
٢٩٧,٨٥٨	٢٩٧,٨٥٨	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٥٢,٥٣٠,٣٤٠	٣١٩,٢٢١	١٠,١٤٦,٦٩٨	-	٤٢,٠٦٤,٤٢١	-	المجموع

٢٠١٨						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	-	-	١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
١,٨٣٢,٣٤٨	-	١٦٣,٩٦٥	-	١,٦٦٨,٣٨٣	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
٣٥,٤٥٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠	-	من (Ca) إلى (C)
٤١,٤٦٢,٠٨٣	-	٥,٢٦٩,٢٢٥	-	٣٦,١٩٢,٨٥٨	-	من (١) إلى (٦)
١,٦٢٠,٩١٧	-	١,٦١٠,٩١٧	-	١٠,٠٠٠	-	(٧)
٢٣١,٣٧٦	٢٣١,٣٧٦	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١,٢٤٨,٩٣٣	٥٧٦	٢,٠٧٩,٤٩٩	-	٩,١٦٨,٨٥٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤,٨٤٩,٨٢٣)	(٢٣,٠١٨)	(١,٨٣١,٧٩٩)	-	(١٢,٩٩٥,٠٠٦)	-	التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٨٦٧,١٠١)	-	٢,٨٦٧,١٠١	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٤,٠٠٠)	٥,٨١٢,٧٧٩	-	(٥,٧٨٨,٧٧٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣٤,٢٨٧	(٩٠,٧٨٧)	-	(٤٣,٥٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٢,٥٣٠,٣٤٠	٣١٩,٢٢١	١٠,١٤٦,٦٩٨	-	٤٢,٠٦٤,٤٢١	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٥١,١٥٠,٦٧٠	١,٦٣٤,٠٩٦	٧,٩٩١,٥٣٢	-	٤١,٥٢٥,٠٤٢	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٦٤٥,٣٤٩	-	١,٢٩٠,٦٥٧	-	١٧,٣٥٤,٦٩٢	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣,٦٦٤,٧٨٩)	(٢٩٧,٩١٠)	(١,٤٥٣,٤٢٣)	-	(١١,٩١٣,٤٥٦)	-	التعرضات المستحقة
-	(٩٢٤,٣٢٥)	(٣,٣٢٥,٠٣٤)	-	٤,٢٤٩,٣٥٩	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٤,٩٨٥)	٢,٥٤٠,٨٧٥	-	(٢,٣٢٥,٨٩٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣٤,٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٣٤٦,١٠٠	٩٥,٥١٩	١٤٥,٠٢١	-	١٠٥,٥٦٠	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٧٠,٣٥٩	-	٢٩,٧٧٥	-	٤٠,٥٨٤	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣,٨٧٠)	(٤,٧٢٥)	(٢١,٩٦١)	-	(٣٧,١٨٤)	-	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٣٠,٥٥٥)	-	٣٠,٥٥٥	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٨,٣١٨)	٢٠,٤٢١	-	(١٢,١٠٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٢٨٧	(٥,٠٨٢)	-	(٢٠٥)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣٠,٩٨٣	٥٢,٠٠٢	١٠٦,٢٥٠	-	(٢٧,٢٦٩)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٠,٢٩٧	٢٥,٧٢٨	١١,٤٥٠	-	(١٦,٨٨١)	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
<u>٥٠٣,٨٦٩</u>	<u>١٦٥,٤٩٣</u>	<u>٢٥٥,٣١٩</u>	<u>-</u>	<u>٨٣,٠٥٧</u>	<u>-</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

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

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						
١٧,٥٢٦,٩١٧	-	٥٥٧,٨٧٢	-	١٦,٩٦٩,٠٤٥	-	من (Aaa) إلى (Baa3)
٨,٩٢٤,٦٣٢	-	٥,٠٣٩,٤٨٩	-	٣,٨٨٥,١٤٣	-	من (Ba1) إلى (Caa3)
-	-	-	-	-	-	من (Ca) إلى (C)
١٣٩,٢٥٨,١٦٦	-	٢٨,٣٥٧,٩٤٦	-	١١٠,٩٠٠,٢٢٠	-	من (١) إلى (٦)
٣,١٩٥,٤٨٦	-	٣,١٩٥,٤٨٦	-	-	-	(٧)
٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	-	-	-	-	من (٨) إلى (١٠)
١٧,٠٦٥,١٣٦	٢٢٧,٩١٠	-	٣١٦,٤٢٨	-	١٦,٥٢٠,٧٩٨	غير مصنف
١٨٥,٩٧٣,٢٣٢	٢٣٠,٨٠٥	٣٧,١٥٠,٧٩٣	٣١٦,٤٢٨	١٣١,٧٥٤,٤٠٨	١٦,٥٢٠,٧٩٨	المجموع

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

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

٢٠١٩						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧١,٩٢٨,٥٥٩	١١٨,٤٩٨	١٣,٩٩٦,٤٠٨	١١٨,٧١٨	٥٣,٣٩٥,٨٩٤	٤,٢٩٩,٠٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٣,٤٠٩,٠٧٥)	(١٨,٨١٨)	(٧,١٨٢,٥٧١)	(١٠٧,٧٣٠)	(٣٢,٧٧٩,٨٢١)	(٣,٣٢٠,١٣٥)	التعرضات المستحقة
-	-	(٢,٣٧٥,٧٦٥)	(١١٨,٩٧٩)	٢,٣٧٥,٧٦٥	١١٨,٩٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٣,٧٥٧,٦١٥	١٩٣,٨٤٣	(١٣,٧٥٧,٦١٥)	(١٩٣,٨٤٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٢٤,٨١٧	-	(٣٧,٣٦٦)	-	(٨٧,٤٥١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٨٥,٩٧٣,٢٣٢	٢٣٠,٨٠٥	٣٧,١٥٠,٧٩٣	٣١٦,٤٢٨	١٣١,٧٥٤,٤٠٨	١٦,٥٢٠,٧٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨						
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٧٨,٩٦٥,٤٣١	٧٧٨,٧٤٠	٤٨,٤٨٩,٦٦٧	٢٢,٢٥٧	١١٧,٨٩٧,٤٢٢	١١,٧٧٧,٣٤٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤٠,٨٨١,٣١٤	٦٧	٢,٢١٠,٧٢٩	١٠٢,٨٣٧	٣٢,٠٧٤,٤٣٢	٦,٤٩٣,٢٤٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٢,٣٩٢,٩٩٧)	(٢٥٧,٣٩١)	(١١,٤٤٥,٤٧٤)	(٣٨,٧١٧)	(٤٨,٢٦٥,٢٠٤)	(٢,٣٨٦,٢١١)	التعرضات المستحقة
-	(٢٨٣,٢٧١)	(٢٥,١٧٢,٩٤٤)	(٩,٦٦٠)	٢٥,٤٥٤,٨٢٦	١١,٠٤٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٤٨,٨٧٠)	٤,٨٩٠,١٦١	١٩١,٢٢٥	(٤,٦٤١,٢٩١)	(١٩١,٢٢٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٧,٠٣٣	(١٧,٠٣٣)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	٦,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠١٩						
المجموع	المرحلة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
دينار	الثالثة	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٢٠٨	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,٦٩٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٧٤٦,٦٩٧	٤٧,١١١	٤٢٤,٢٥١	٣,٤١٦	٩٥,٩١٥	١٧٦,٠٠٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٨٥,٦٨١)	(٢,٢٠٨)	(٥١٥,٠٠٥)	(٣,٧٦٢)	(٨٩,١٤٨)	(٢٧٥,٥٥٨)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(٥٦,٣٣٨)	(٤,٢٥٩)	٥٦,٣٣٨	٤,٢٥٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٨,٧١٨	٩,٠٣٠	(١٨,٧١٩)	(٩,٠٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,٧٥٥	-	(١,٣٢٦)	-	(٣,٤٢٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢١٦,٨٥٠	٥٠,٧٧٠	٢١٩,٣١٨	١,٩١٤	(٥٤,٤٩٠)	(٦٦٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥٤,٤٨٠)	-	٩,٢٨٦	-	(١,٥٧٨)	(٦٢,١٨٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
١,٧٦٥,٣٩١	١٠٢,٦٣٦	١,٠٥٤,٥٩٠	١٤,٨١٣	١٤١,٢٥٧	٤٥٢,٠٩٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٣- رأس المال

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعة على ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٢٤- الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

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

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

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

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
قانوني	٧٩,٠٠٧,٤٢٧	قانون البنوك وقانون الشركات
مخاطر مصرفية عامة	٣,٨٥٤,١٩٧	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية
التقلبات الدورية	١٠,٨٩٤,٦٥٣	تعليمات سلطة النقد الفلسطينية

٢٥- أرباح مقترح توزيعها

قام مجلس الإدارة بالتوصية للهيئة العامة للبنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ شباط ٢٠٢٠ بالموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٩٪ أو ما يعادل ١٧,١٠٠,٠٠٠ دينار وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٦ - احتياطي القيمة العادلة - بالصافي إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	الرصيد في بداية السنة
(٣٧٧,٢٧٥)	١,٢٠٧,٤٣٥	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١,٥٠٠)	٢٧٨,٠٩٥	خسائر (أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٣٩٥,٤١٠)	٤٣٧,٢٠٤	موجودات ضريبية مؤجلة
(٤,٩٣٣)	١٧,٨٤٨	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(٩,٧٨٩,٤٨٢)	(٧,٨٤٨,٩٠٠)	الرصيد في نهاية السنة

- يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢,٨٢٥,٩٧٧ دينار والمطلوبات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٢١٢,٠١٧ دينار.

٢٧ - أرباح مدورة إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	الرصيد في بداية السنة
١٢,٥٥٤,١١١	-	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٧٤,٣٣١	-	أثر تطبيق المعيار ٩ إعادة التصنيف
(٨,١٠٧,٣٣٣)	-	أثر تطبيق المعيار ٩
٧٥,٩٠٠,٨٦٩	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	الرصيد المعدل بداية السنة
٣٠,١٢٦,٦٧٠	٢٨,٠٩٥,٤٨٥	أرباح السنة
(٤,٦٢٣,٢٥٣)	(٤,٤٢٨,٩٧١)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
٨١٢,٢٠٥	(٦٢٣,٤٣٢)	المحول من (إلى) احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٣,١٣٤,٣٦٥)	(٣,٢٩١)	المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	أرباح نقدية موزعة على المساهمين
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	زيادة رأس المال
(٢,٥٩٠)	(٨٠,٠٠٠)	مصاريف زيادة رأس المال
٦,٥٠٠	(٢٧٨,٠٩٥)	المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٧٣,٩٦٧,٧٣٢	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ١٣,٩٦٥,٥٠٨ دينار يمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- تتضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٩,٣٢٥,٦٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٨,٦٩٩,٦٢٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٨٤٨,٩٠٠ دينار ويمثل التغير السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر مصرفية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

٢٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
دينار	دينار	
		للأفراد (التجزئة)
		حسابات جارية مدينة
١,١٥٤,٨٨٨	١,٥٢٧,٥٣٣	
٦٤,٠٤٢,٤١٠	٦٣,٥٩٩,٧٧٤	قروض وكمبيالات
٢,٨٣٦,٧٠٣	٢,٦٩١,٦٢١	بطاقات الائتمان
٢٧١,٤٦٥	٢٨١,١٢٨	حسابات هامش الوساطة
١٤,٥٢٠,٢٧٤	١٦,٤٠٩,٢١١	القروض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
		حسابات جارية مدينة
٨,٢٨٣,٧٥٥	١٢,٧٨٦,٩٧٨	
٢٢,٨٣٤,١٩٦	٢٤,٨٢٠,٢٤٧	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
		حسابات جارية مدينة
٢,٠٠٦,٥١٧	٢,٠٩٢,٨٩٥	
٨,١٣٢,٩٧٨	٨,٣٣٢,٥٣٣	قروض وكمبيالات
١٠,٤٣٩,٦٠٣	٩,١٣٠,٤٩٦	الحكومة والقطاع العام
٤,٠٤٠,١٥٣	١,٦١٩,١٢٦	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥,٨٥٥,١٥٥	٥,٣٠٣,٤١٢	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠,٥٤٥,٢٤٨	٣٣,٨٥٣,٢٨٩	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<u>١٦٤,٩٦٣,٣٤٥</u>	<u>١٨٢,٤٤٨,٢٤٣</u>	

٢٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٠,٥٧٨,٠١٥	١٣,٥٧٨,٩٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
		حسابات جارية وحت الطلب
٢,٨٢٤,٢٢٣	٢,٥٧٤,٣٨١	
٣,٧٣٤,٤٩٢	٢,٦٣٩,٣١٤	ودائع توفير
٣٨,٣٤٧,٦٢٢	٥٠,٢٧٩,٣٧٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٨٧	٧٣	شهادات إيداع
٦٦٦,٤٧٩	٨٨٩,٠٣٧	تأمينات نقدية
٦,٥٢٢,٦٨٧	٦,٧٥٧,٨٤٧	أموال مقترضة
٣,٩٨٦,٠٧٩	٣,٦١٦,١٨٥	رسوم ضمان الودائع
<u>٦٦,٦٦٠,٢٨٤</u>	<u>٨٠,٣٣٥,١٩٠</u>	المجموع

٣٠- صافي إيرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٦٢٣,٩٤٧	٥,٢٨٨,٧٧٥	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٩١٣,٢١٧	١,٤٢٦,٨٣٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١١,٨٦٠,٦٦٤	١٢,٥٥٨,٠٥٦	عمولات أخرى
(٥٨,٩٠٥)	(١٢٠,٩٠٤)	ينزل: عمولات مدينة
<u>١٩,٣٣٨,٩٢٣</u>	<u>١٩,١٥٢,٧٦٥</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١٩٦,٨٤٧	١٧٧,٠٩٦	ناجحة عن التداول / التعامل
٤,٥٦٣,٢٢٦	٤,٥١١,١٢٣	ناجحة عن التقييم
<u>٤,٧٦٠,٠٧٣</u>	<u>٤,٦٨٨,٢١٩</u>	المجموع

٣٢- أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٩	أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٧,٨٨٥	(٧٨٣,٤٧٤)	٧٠٨,٢٣٨	٦٢,٦٤٩	أرباح (خسائر) غير متحققة
١٣٧,٨٨٥	(٧٨٣,٤٧٤)	٧٠٨,٢٣٨	٦٢,٦٤٩	المجموع

٢٠١٨	أرباح (خسائر) متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣٦,١١٤)	(٥٦٨,٣١٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٣٤٣,٤٣٧)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(١٣٦,١١٤)	(٥٦٨,٣١٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٣٤٣,٤٣٧)	المجموع

٣٣- توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٩٠٣,٩٩٦	٢,٩٠٢,٨٢٩	عوائد توزيعات أسهم الشركات

٣٤- إيرادات أخرى - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٥٦,٣١٧	١,٠١٥,٠١٠	فوائد معلقة حولت للإيرادات
١٢٦,٠٩٣	١٣٠,٠٨٩	إيجارات الصناديق الحديدية
٨١,٧٧٨	٥٢,٨٩٣	دفاتر الشيكات المباعة
٩٥٨,١١٤	١,٧٩٧,٠٧٤	ديون معدومة مستردة
٣,١١٩,٨٨١	٢,٨٢٠,٧٧٧	إيرادات البطاقات
(١٠,٤٢٢)	(٢١٩,١٣٧)	(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٥,٥٢٠	٣٤٤,٨١٨	أرباح بيع موجودات مستملكة
٦٣,٥٨٣	٥٦,٤٩١	إيرادات إيجارات الأبنية
٤٣٤,٢٩٥	١,٠٩٢,٧٢٩	عمولات الوساطة
١٤٢,٩٨٤	١٣١,٤٦٠	أخرى
٥,٤٧٨,١٤٣	٧,٢٢٢,٢٠٤	المجموع

٣٥- نفقات موظفين
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٤,٥٩٣,٦٨٥	٣٥,١٩٩,٣١٧	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٢,٦٩٥,٢٨٢	٢,٦٩٢,٩٨٨	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٧٩,٥٩٨	٤٧٦,٧٢١	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤٣٠,٢٨٨	٥٦٢,٣٩٤	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٥٨٢,٠٣٠	٢,٦٨٣,١١١	نفقات طبية
٢٧٢,٧١١	٢٣٨,٥٢٠	تدريب الموظفين
٩,١٥٥	٣٤,٤٥٠	ملابس موظفين
٦٣,١٢٦	٨٤,٤٣٣	نفقات موظفين أخرى
٤١,١٢٥,٨٧٥	٤١,٩٧١,٩٣٤	المجموع

٣٦- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,١٠٨,٧٢١	٤,٨٩٣,٦١٩	الإيجارات
١,٨٣٠,٢٢٢	٢,٣٦٧,٢٦٠	الصيانة والتنظيف
٢,٥٨٩,٩٥١	٢,٧٤٦,٤٩٨	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٣٦,٩٥٥	١,٢٦٩,٤٠٣	رسوم وضرائب حكومية
٥٧٢,٩٢١	٥٩١,٤١٦	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٦٧٦,١٥٣	٨٦٥,٠١٢	التبرعات والإعانات
١,٠٧٢,٣٥٣	١,١٣٩,٩٨٧	مصاريف التأمين
٩٢٨,١٥٢	٨٦٨,٦٢١	الاشتراكات
٥٣٦,٠٨٩	٥٥٣,٩٠٥	الاتصالات
٦٧٨,٥٣٤	٥٧٣,٩١١	رسوم ومصاريف قضايا
١,١٦١,٥٩٧	١,٣٧٦,٦٣٥	أتعاب مهنية
٥٩٧,٥٠٩	٥٨٢,٢٨٥	أجور نقل النقود والبريد
٤,١٤٣,٣٢٢	٣,٨٣٠,٢٩٩	مصاريف الدعاية والإعلان
٧٧١,١٢٧	٩٥٥,١٣٩	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦,٣٣٤,١٨٩	٧,٣٦٨,٤٢٥	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٦٤٢,٩٦٥	٦٦٩,٤٥٦	مصاريف سفر وانتقال
٣٩٨,٩٣٠	١٧٨,٠٣٤	خدمات استشارية
٧٩٧,٤٣٣	١,٣٧٣,٢١٣	المصاريف الأخرى
<u>٢٨,٨٧٧,١٢٣</u>	<u>٣٢,٢٠٣,١١٨</u>	المجموع

٣٧- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٨٨	٢,٣٩٧	أرصدة لدى بنوك مركزية
(٣٤,٩٤٣)	٢٤,١١٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٩٢,٣٠٧)	(١,١٨٧)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٠٢,٢٩٤	(١٨٧,١٩١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٨,٣٣٠,٢٠٣	٧,٧٠٦,٦٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٥٧٣,٧٤٨</u>	<u>٢٤٤,٧٤٨</u>	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
<u>٨,٩٧٩,٤٨٣</u>	<u>٧,٧٨٩,٥٧٢</u>	المجموع

٣٨- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٠,١٢٦,٦٧٠	٢٨,٠٩٥,٤٨٥	ربح السنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/١٥٩	٠/١٤٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة - (مساهمي البنك)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح الأساسي والمخفض العائد لمساهمي البنك بناءً على عدد الأسهم المصرح به للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨. حيث تم إعادة احتساب أرقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمعدل رأس المال بعد الزيادة لتوزيع أسهم مجانية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٣).

٣٩- النقد وما في حكمه إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٣٣,٣٧١,٨٦٨	٣٣٢,٦٦١,٢٧٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١١٧,٨٧٩,٩٥٠	١٥٨,٨٣٦,٦٢٤	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٢٨٠,٨٠٢,٨٦٢	١٩٣,٠٥٨,٩٣٦	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠,٦٣٥,٠٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
١٥٩,٨١٣,٩٥٦	٢٨٧,٨٠٣,٩٦٢	المجموع

٤٠- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	نسبة الملكية	٢٠١٩	٢٠١٨	رأسمال الشركة
	%	دينار	دينار	
الشركة الوطنية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	١٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٥٠٠,٠٠٠	
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	-	-	٧٠,٩٠٠	

قام البنك بالدخول في معاملات مع الشركات التابعة ومع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهات ذات العلاقة			
		أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس		الإدارة التنفيذية العليا	
٢٠١٨	٢٠١٩	أخرى *	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
					بنود داخل قائمة المركز المالي
٤٥,٤٦٩,٨٩٢	٥١,١٢٦,١٠٨	١٩,٧١٧,٣٦٠	٣,١٩٥,٢٥٣	٢٨,٢١٣,٤٩٥	تسهيلات مباشرة
٥٢,٨٨٩,٠٥٣	٦١,٥٦٥,٣٩٢	١١,٠٨٧,٣١٦	٢,٥٣٥,٣٢٠	٤٧,٩٤٢,٧٥٦	ودائع لدى البنك
٢٤٤,٤٨٨	١٧٦,١٨٦	١١٣,٤٠٩	٧٦	٦٢,٧٠١	التأمينات النقدية
					بنود خارج قائمة المركز المالي
٢,٧٠٢,٧٥٥	٢,٠٢٦,١٨١	٣٥٦,٢٦٧	٣٠٠	١,٦٦٩,٦١٤	تسهيلات غير مباشرة
					للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
					بنود قائمة الدخل
٤,٨٣١,٥٩٨	٣,٢١٦,٥٨٥	٢,٦٤٢,٢٢١	٨٠,٣٨٤	٤٩٣,٩٨٠	فوائد وعمولات دائنة
٢,١٢٧,٩٣١	١,٩٠١,٩٧٩	٢٣٦,٦٥٦	١٠,٣٦٠	١,٦٥٤,٩٦٣	فوائد وعمولات مدينة

تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالدينار الأردني بين ٣,٧٥٪ إلى ١٣,٥٤٪.
- تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات بالعملة الأجنبية بين ٤٪ إلى ٤,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالدينار الأردني بين صفر٪ إلى ٥,٧٥٪.
- تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع بالعملة الأجنبية صفر٪ إلى ٢,١٪.

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣,٩٧٠,٠٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٦١١,٦٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٤١- إدارة المخاطر

إفصاحات المعيار (٩)

أولاً: الإفصاحات الوصفية:

١. تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر.

تعريف التعثر:

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

- تجاوز عدد الأيام المستحقة ٩٠ يوماً فأكثر.
- توفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة). وفي حال تحقق مؤشر واحد أو أكثر من المؤشرات النوعية أدناه يعتبر دليل على تعثر أداة الدين:
- أي مؤشرات تراجع ملحوظ على نشاط العميل، بياناته المالية والقطاع الاقتصادي.
- أي تغييرات تكنولوجية أو تشريعية على بيئة العميل.
- انخفاض ملحوظ في قيمة الضمانات المقدمة.
- انخفاض ملحوظ على نشاط الشركة الأم.

آلية معالجة التعثر:

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

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

هي 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 الأسوأ.

محفظة الأفراد:

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

كما يتم تحديد شروط البرامج بناءً على الأداء التاريخي لكل برنامج من حيث المنح والتعثر والتحصيلات. ويتم مراجعة تلك البرامج بشكل دوري وتحديث شروطها بناءً على أدائها.

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

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

وتنقسم آلية الاحتساب لكل مرحلة كما يلي:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة والتي قد تحصل خلال ١٢ شهر القادمة من تاريخ إعداد البيانات المالية.
- المرحلة الثانية: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج 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 تدرج ضمن هذه المرحلة والتي أصبحت متعثرة وذلك لكامل عمر أداة الدين.

كما تم إدراج أدوات الدين التالية في الاحتساب:

- القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية المنصوص عليها وفق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
- منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين.
- التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.

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

الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة:

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل.
- توفير البنية التحتية المناسبة للتطبيق.
- اعتماد السياسات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
- اعتماد نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية بعد عرضها على كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والتوصية 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 إدارة الخزينة، رئيس الإدارة المالية، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي ومدير دائرة مخاطر الائتمان. والتي من أهم مهامها:
- التنسيق وإعطاء التوجيهات لمسؤولي التطبيق في الفروع الخارجية والشركات التابعة وإدارات البنك.
- التنسيق مع البنوك المركزية والجهات الرقابية الخارجية والداخلية.
- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المشروع وإعطاء التوجيهات لتنفيذها
- رفع التوصيات للجان والدوائر المختصة لتعديل السياسات وإجراءات العمل ذات العلاقة.

إدارة المخاطر:

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

الإدارة المالية:

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

إدارة ائتمان الشركات والقروض الصغيرة والمتوسطة والتجمع البنكي:

- تصنيف العملاء ضمن نظام التصنيف الداخلي بشكل دوري لقياس حجم مخاطر العملاء بناءً على درجة التصنيف
- تحديث بيانات التسهيلات والضمانات ضمن نظام التصنيف دورياً.

إدارة التدقيق الداخلي:

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

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

١. احتمالية التعثر (PD):

- محفظة الأفراد:

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

- محفظة الشركات:

تم اعتماد بيانات احتمالية التعثر (PD) والمستخدم من قبل شركة Moody's كمداخلات على نظام الاحتمال ويقوم نظام احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بتحويل احتمالية التعثر من (TTC) إلى (PIT) على أساس كل أداة وبعد الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الدولة والقطاع الاقتصادي للتعثر.

٢. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

- أدوات الدين لمرة واحدة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ إعداد البيانات المالية كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي لأداة الدين.
- أدوات الدين المتجددة (المباشرة وغير المباشرة): يتم اعتماد الرصيد كما بتاريخ إعداد البيانات المالية أو السقف أيهما أعلى كرصيد عند التعثر وذلك بعد طرح الفوائد المعلقة على مستوى الحساب ويتم اعتماد تاريخ الاستحقاق الفعلي مضافاً إليه ٣ سنوات لأداة الدين.

٣. نسبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD):

- محفظة الأفراد:

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

- محفظة الشركات:

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

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

تم احتساب مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة للأفراد على أساس إفرادي وذلك لكل حساب على حدة وليس على أساس جماعي.

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

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

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناج المحلي الإجمالي (GDP) وأسعار الأسهم (EQUITY).
 - محفظة الأفراد الأردني: تم اعتماد الناج المحلي الإجمالي (GDP) وعرض النقد (MONEY SUPPLY M2).
 - محفظة الأفراد فلسطيني: تم اعتماد الناج المحلي الإجمالي (GDP).
- وتم اعتماد وزن ترجيحي لهذه السيناريوهات بنسبة ٤٠٪ للسيناريو المعتدل، ٣٠٪ للسيناريو المرتفع و ٣٠٪ للسيناريو المنخفض.

يقوم البنك بإدارة مخاطره المصرفية المختلفة من خلال سياسة شاملة لتحديد وإدارة المخاطر يتم من خلالها تحديد الأدوار الخاصة بكل الأطراف المعنية التي تعنى بتطبيق هذه السياسة وهي مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه مثل لجنة المخاطر، لجنة الاستثمار ولجنة التدقيق. بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المنبثقة عنها مثل لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة تطوير إجراءات العمل، لجان التسهيلات بالإضافة إلى دوائر أخرى متخصصة مثل إدارة المخاطر وإدارة التدقيق. 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 تشتمل على أنشطة التعرف على، قياس، تقييم وإدارة المخاطر سواء كانت المخاطر المالية أو غير المالية التي يمكن أن تؤثر بشكل سلبي على أداء البنك وسمعته أو على أهدافه وبما يضمن تحقيق العائد الأمثل مقابل المخاطر المأخوذة.

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

١. مسؤولية مجلس الإدارة عن إدارة المخاطر. حيث تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وبشكل دوري بمراجعة سياسات واستراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر لدى البنك ومن ضمنها حدود درجة المخاطر المقبولة.
٢. مسؤولية مجلس الإدارة وتمثلها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال وبما يتناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص، بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام ليربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتغطيتها.
٣. مسؤولية مجلس الإدارة في المصادقة على سياسات البنك المعدة من قبل إدارة البنك التنفيذية.
٤. تقوم إدارة المخاطر - وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك - برفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر. أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام وتقوم بتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر ورفع التقارير بالمخاطر ومنظومة المخاطر في البنك، وتقوم أيضاً بإدارة وتطبيق منهجية عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيق أية متطلبات تتعلق بلجنة بازل.
٥. دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفعالية إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.
٦. تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولية كل وحدة وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحد وتعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف 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 سقف وشروط مختلفة والتي يتم تجديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وبموافقة مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام على أسس ومبادئ المنح في البنك، تحديد الصلاحيات، الضمانات، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان الممنوح لأي عميل و/أو مجموعة عملاء ذوي الصلة إضافة إلى توزيع الائتمان بحسب المناطق الجغرافية والقطاعات الاقتصادية المختلفة، هذا ويعتبر البنك أن تنوع المحافظ هو من الأركان الأساسية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.
- التصنيف الائتماني للعملاء:
تطويراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملائمتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوحة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تصنيف الضمانات بحسب نوعها ونسب تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوحة و/أو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.
- أساليب تخفيف المخاطر:
يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانات المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانات الجيدة والقابلة للتسييل بالقيمة والوقت المناسب في حال حاجة البنك لذلك، مع مراعاة عدم وجود ارتباط بين قيمة الضمان ونشاط العميل. كذلك يقوم البنك باتباع سياسة التأمين على بعض المحافظ وبناء المخصصات الإضافية وذلك كأحد أساليب تخفيف المخاطر تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

- إدارة عملية منح الائتمان:
يتم اعتماد مبدأ فصل الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك تماشياً مع أفضل الممارسات بهذا الخصوص مع توضيح حدود وصلاحيات ومسؤوليات كل من هذه الوظائف حيث يتم فصل قرار الائتمان عن التنفيذ بما يضمن تحقيق رقابة على عمليات منح الائتمان.
يتم التأكد من الحصول على الموافقات الإدارية للتسهيلات الموافق على منحها والالتزام بجدول الصلاحيات بحسب حجم الائتمان والضمانات الموضوعية إزاءه وتبليغ الموافقات وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانات للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام.
يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانات البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموافق عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.
- صيانة ومتابعة الائتمان
يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوف القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.
يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عاملة ومدى الحاجة لاقتطاع أية مخصصات إضافية مقابلها.
هناك دوائر مستقلة ومتخصصة من مهامها البت في الائتمان غير المنتظم وتولي مهمة إدارة 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 الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٢٠١٩						
النسبة التعرضات التي تم تصنيفها %	إجمالي التعرضات التي تم تصنيفها دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		البند
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي قيمة التعرض دينار	
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٣,٤٤%	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٩٩,١٧٦,٢٩٣	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	١٨١,٢٢١,٠٦٢	تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	-	-	سندات وأسناد وأذونات:
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	ضمن موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات المالية
-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٩٩,١٧٦,٢٩٣	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	١٨١,٢٢١,٠٦٢	المجموع
١٦,٧٨%	٨,٨١٤,١٦٦	١٣٤,٢٨٧	٣١٩,٢٢١	٥,٨١٢,٧٧٩	١٠,١٤٦,٦٩٨	الكفالات المالية
٠,٠٥%	١٩,٧٤٤	-	-	١٩,٧٤٤	١,٧٢٣,٧٨٤	الاعتمادات المستندية
٨,٩١%	١٦,٥٧١,٠٢٠	١٢٤,٨١٧	٢٣٠,٨٠٥	١٣,٩٥١,٤٥٨	٣٧,٤٦٧,٢٢١	الالتزامات الأخرى
-	٢٥٠,٨٠٠,٤٣٠	٣٦,٦٣٣,١٠٤	٩٩,٧٢٦,٣١٩	١٥٢,٦٦٠,١٨٢	٢٣٠,٥٥٨,٧٦٥	المجموع الكلي

٢٠١٨						
البنـــــــــــــــــد	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي القيمة التعرض	إجمالي القيمة التعرض
	التعرضات التي تم تصنيفها	التعرضات التي تم تصنيفها	التعرضات التي تم تصنيفها	التعرضات التي تم تصنيفها		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	١٣٦,٢٢٥,٥٠١	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	١٢,٩٠٪
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات المالية 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٪
الاعتمادات 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 الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

٢٠١٩								
البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		الخسارة الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة			
			إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	١,٣٨٦,٨٠٩	١,٤١٣,٨٥٦	٩٠٨,٢٠٢	-	٣,٧٠٨,٨٦٧
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن موجودات المالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-
مشتقات أدوات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٣٢,٨٧٦,٢٠١	٣٦,٣٧٤,٠٠٠	٢٢٥,٣٩٥,٥٠٠	١,٣٨٦,٨٠٩	١,٤١٣,٨٥٦	٩٠٨,٢٠٢	-	٣,٧٠٨,٨٦٧
الكفالات المالية	٥,٨١٢,٧٧٩	١٣٤,٢٨٧	٨,٨١٤,١٦٦	٢٠,٤٢١	-	٥,٢٨٧	-	٢٥,٧٠٨
الاعتمادات المستندية	١٩,٧٤٤	-	١٩,٧٤٤	٢٣٢	-	-	-	٢٣٢
الالتزامات الأخرى	١٣,٩٥١,٤٥٨	١٢٤,٨١٧	١٦,٥٧١,٠٢٠	١٨,٧١٨	٩,٠٣٠	٤,٧٥٥	-	٣٢,٥٠٣
المجموع الكلي	١٥٢,٦٦٠,١٨٢	٣٦,٦٣٣,١٠٤	٢٥٠,٨٠٠,٤٣٠	١,٤٢٦,١٨٠	١,٤٢٢,٨٨٦	٩١٨,٢٤٤	-	٣,٧١٧,٣١٠

٢٠١٨								
البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها							
	الخسارة الائتمانية 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	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات وتمويلات ائتمانية مباشرة	٦٩,٧١٤,٠٥٨	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٥٥٧,٩٧٢	٩٠٥,٠٩٠	٧٩٦,٣١٧	-	٢,٢٥٩,٣٧٩
سندات وأسناد وأذونات:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية 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
الاعتمادات 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:

إجمالي	حكومة	افراد	أسهم	زراعة	عقارات *	جّارة	صناعة	مالي	
دینار	قطاع عام دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	دینار	
١٩١,٨١٣,٣٥٠	١٩١,٨١٣,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	-	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية
٨٨,٠٤٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	-	٨٨,٠٤٠,٠١٤	إداعات لدى بنوك ومؤسّسات مصرفية
١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	١٩٤,١١٩,١٧٨	٦١٥,٢٣١,١٩٥	١٨,١١٢,٤٤١	١٢,٢٤٨,٦٠١	٢١٢,٢٧٦,٩٤٣	٣٤٢,٤٠٨,٤٠٩	١١١,٢١١,٣٣٢	٤٣,٣١٧,٤٧٩	التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	سندات وأقساء وأذونات:
٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	٦٠٣,٢٢٣,٨٧١	-	-	-	-	١٦,٧٦٠,٠٢٤	-	٥٥,٨٦٩,٣١٧	موجودات مالية بالكلمة
٧٣,٧١٤,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	الطفاة
٣٥,٠٥٠,١٠٩	٧,٩١٢,٤٦٤	١,٥٢٧,٨١٥	٥٩٦,٥٩٠	٢٨٨,٨١٣	١٤٠,٧٣٨	١١,٤٢٣,٣٥٩	٢,٧١٤,٦٥٠	١٠,٤٠٠,١٨٠	موجودات مالية مرهونة
٢,٨٢٢,٣٣٦,٥٧٠	١,٠٧٠,٨٨٢,٨١٣	٦١٦,٧٥٩,٠١٠	١٨,٨٠٩,٠٣١	١٢,٥٣٧,٤١٤	٢١٢,٤١٧,٦٨١	٣٧٠,٥٩١,٧٩٢	١١٣,٩٢٥,٩٨٢	٣٥٦,٤١٢,٧٩٧	اللوجودات الأخرى
٥٢,٠٢٦,٤٧١	٢٢٦,١١١	-	-	١٤٢,٧٥٩	٧,٦٨٤,٥١٣	٢٨,٠٥٣,٨٢٣	٨,٢١٩,١٩٠	٧,٦٤٩,٥٢٥	مجموع اللوجودات
٣٧,٠٧٢,٠٤٢	-	-	-	١٣٥,٣١١	-	١٦,١٤٧,٢٨١	١٢,٩٣٧,٩٨١	٧,٣٥١,٤٥٩	الكفالات المالية
١٨٤,٢٠٧,٨٤١	١٦,٠٤١,٣٥	١٥,٣٦٠,٧١٢	-	٤١٧,٧٥٥	٦,١٠٤,٢٥٥	١٢٨,٢٣٢,١٦٤	١٤,٣٤٦,٠٠٥	٣,٧٤٢,٨١٥	الاعتمادات المستندية والقبولات
٣,٠٩٥,١٤٢,٩٢٤	١,٠٨٧,١١٣,١٥٩	٦٣٢,١١٩,٧٢٢	١٨,٨٠٩,٠٣١	١٣,٢٣٣,٢٣٩	٢٧٦,٢٠٦,٤٤٩	٥٤٢,٥٢٥,٠٦٥	١٤٩,٤٧٩,١١٣	٣٧٥,١٥٦,٥٩١	الالتزامات الأخرى
									المجموع الكلي

* يشمل القطاع الاقتصادي للعقارات القروض الممنوحة للشركات الكبرى وقروض الإسكان.

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

البنــــــــــــد	٢٠١٩				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٦٠,٤٨٦,١١٩	١٠,٣٩٢,١٥٣	٤,٢٧٨,٠٢١	-	٣٧٥,١٥٦,٥٩٦
الصناعة والتعدين	١١٣,٣٤٢,٠٩٦	٥,٢٧٠,٣٣٣	٢٩,٣٦١,٥٢٣	١٢١,٩٤٧	١٤٩,٤٧٩,١٦٣
التجارة العامة	٣٥٣,٩٧٩,١١٦	٥٢,٣٣٦,٩٣٦	١٢٢,٥٦٤,٩٣٧	١,٢٧١,٦٤٣	٥٤٣,٥٢٥,٠٦٥
تمويل شراء عقارات	٥٣,١١٤,٠٥٨	١٨٨,١٣٦,٣٣٦	١٠,٤٥٩,٧٧٢	١٥,٧٥١,٠٥٦	٢٧٦,٢٠٦,٤٤٩
الزراعة	٨,٠٢٤,٧٠٧	٣٠٥,٤٨٠	٤,٨٤٥,٧٠٠	١٠,٩٨٤	١٣,٢٣٣,٢٣٩
أسهم	١٤,٤٧٤,٦١٣	٣,٥٠٣,٦٨٣	-	٢٧,٢٥٩	١٨,٨٠٩,٠٣١
الأفراد	٢٨,٦٢٠,٩٤٥	٥٦٤,٨٤٤,٤٧٢	٤,٥٥٦,٥٤٢	٢٧,٠١٣,٥٩٤	٦٣٢,١١٩,٧٢٢
حكومة وقطاع عام	١,٠٧٤,٩٠٩,٦٠٠	٧,٨٢٧,٨١١	٤,٢٣٢,٧٣٢	-	١,٠٨٧,١١٣,٦٥٩
المجموع	٢,٠٠٦,٩٥١,٢٥٤	٨٣٢,٦١٧,٢٠٥	١٨٠,٢٩٩,٢٢٧	٤٤,١٩٦,٤٨٣	٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٤

البنــــــــــــد	٢٠١٨				
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	إفرادي	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مالي	٣٢١,٨٣٠,٦٦٧	٩,٩١٠,٤١٧	٢٧,٧٨٣	-	٣٣١,٧٧٥,١٦١
الصناعة والتعدين	٨٦,٣٤١,١٠٧	٤,٠١١,٠٣٧	٣٧,٩١٧,١٥٣	٦٧,١٤٧	١٢٩,٧٩١,٥٩٨
التجارة العامة	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧	١٨,٧١٣,٤٣٢	٧٠,٠٨٦,٧٩٥	٧٤٨,٩٠٢	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤
تمويل شراء عقارات	١٠٤,٦٧٥,٨٨٣	١٩٠,٧١٩,٢٧١	٨,٤٣٣,١٢٠	١٠,٨٩٨,٧٦٥	٣٢١,٧٩١,٣٨٧
الزراعة	٩,٥٦٦,٨٢٨	٤٠٠,٣٤٣	٧٦٢,٥٣٤	١٥,٩٤٨	١١,٦٦١,٤٤٣
أسهم	-	٣,٤٤٧,٢٦٤	-	٨٠١	٤,٣٩٠,٩٠١
الأفراد	١٨,٩١٠,٩٨٨	٦١٦,٥٧٧,٨٥٢	٤٤٤,٥١٠	١٨,٠٩١,٧٢٠	٦٥٩,٢٤٨,٦٢٥
حكومة وقطاع عام	٩٥١,٠٦٤,١٩٣	٥,٤٥٠,٧٩١	١٢,١٦٢,٦٥٣	-	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥
المجموع	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤

٣- توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩١,٨١٣,٣٥٠	-	-	-	-	٧٥,٧٧٧,٥٠٥	١١٦,٠٣٥,٨٤٥	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	١٦٠,٣٩٨	٣,٤١٣,٧٢٦	٥٦٦,٨٦٥	٣٥,٣٢٧,٩٣٤	٤٤,١٨٧,٥٨٥	٧٥,١٢٨,٧٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨,٠٤٠,٠١٤	-	-	-	-	٧٣٥,١٨٣	٨٧,٣٠٤,٨٣١	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	-	٥٤٠,٢٧٧	-	١٨,٩٠١,٣٢٩	٣٨٩,٧٨٢,٢٤٧	١,١٨٩,٨٥١,٧٢٥	التسهيلات الائتمانية
٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	-	-	-	١,٩٧٤,٩٢١	٢٢,٨٢١,٢٦٧	٦٥١,٠٥٧,٠٧٤	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٧٣,٧١٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	٧٣,٧١٤,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٣٥,٠٥٥,١٠٩	-	١٦,٩٣٩	-	٢,٠٣٤,٣٥٣	١٠,٧٢٨,٠٠٦	٢٢,٢٧٥,٨١١	الموجودات الأخرى
٢,٨٢٢,٣٣٦,٥٧٠	١٦٠,٣٩٨	٣,٩٧٠,٩٤٢	٥٦٦,٨٦٥	٥٨,٢٣٨,٥٣٧	٥٤٤,٠٣١,٧٩٣	٢,٢١٥,٣٦٨,٠٣٥	إجمالي الموجودات
٥٢,٠٢٦,٤٧١	-	٢١٢,٦٧٥	١,٣٥٢,٤٣٤	١٩٤,٢٩٥	١١,١٥٦,٤١٥	٣٩,١١٠,٦٥٢	الكفالات المالية
٣٧,٠٧٢,٠٤٢	-	-	-	-	٥,٥٠٦,٦٨٥	٣١,٥٦٥,٣٥٧	الاعتمادات المستندية والقبولات
١٨٤,٢٠٧,٨٤١	-	-	-	-	٢٨,٤٥٥,٨٠٨	١٥٥,٧٥٢,٠٣٣	الالتزامات الأخرى
٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٤	١٦٠,٣٩٨	٤,١٨٣,٦١٧	١,٩١٩,٢٩٩	٥٨,٤٣٢,٨٣٢	٥٨٩,١٥٠,٧٠١	٢,٤٤١,٧٩٦,٠٧٧	المجموع الكلي

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠١٩
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٤٤١,٧٩٦,٠٧٧	٢٦,١٠١,٤٧٨	٣٠,٩٨٤,٠٤١	١٥١,٥٦٦,٨٢٣	٦٨٣,٥٩٠,٠٨٧	١,٥٤٩,٥٥٣,٦٤٨	داخل المملكة
٥٨٩,١٥٠,٧٠١	٥,٤٧٧,٢٧٨	١٣,٢١٢,٤٤٢	٢٨,٧٣٢,٤٠٤	١٤٦,٩٩٥,٣٦١	٣٩٤,٧٣٣,٢١٦	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٨,٤٣٢,٨٣٢	-	-	-	٢,٠٣١,٧٥٦	٥٦,٤٠١,٠٧٦	أوروبا
١,٩١٩,٢٩٩	-	-	-	-	١,٩١٩,٢٩٩	آسيا
٤,١٨٣,٦١٧	-	-	-	-	٤,١٨٣,٦١٧	أمريكا
١٦٠,٣٩٨	-	-	-	-	١٦٠,٣٩٨	دول أخرى
٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٤	٣١,٥٧٨,٧٥٦	٤٤,١٩٦,٤٨٣	١٨٠,٢٩٩,٢٢٧	٨٣٢,٦١٧,٢٠٤	٢,٠٠٦,٩٥١,٢٥٤	المجموع

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		٢٠١٨
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠	٢٣,٠٥٥,٤١١	٢١,٨١٨,٧٧٥	١١٧,٨٢١,٦٢٥	٦٨٩,٣١٨,٤١٨	١,٣٨٩,٥٨٠,٩٠١	داخل المملكة
٦٠٠,٧٩٦,٥٥٩	٢,٢٥٢,٣٨٢	٨,٠٠٤,٥٠٨	٧,٢٨٢,٣١٣	١٥٧,٨٩٧,٠٠٩	٤٢٥,٣٦٠,٣٤٧	دول الشرق الأوسط الأخرى
٥٥,٩٦٠,١٧٩	-	-	-	٥٦١,٥٣٠	٥٥,٣٩٨,٦٤٩	أوروبا
٦,٧٥٧,١٩٧	-	-	٤,٧٣٠,٦١٠	-	٢,٠٢٦,٥٨٧	آسيا
١٤,١٩٦,٦٣٦	-	-	-	١,٤٥٣,٤٥٠	١٢,٧٤٣,١٨٦	أمريكا
٣٤,٤١٣	-	-	-	-	٣٤,٤١٣	دول أخرى
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٨٤٩,٢٣٠,٤٠٧	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣	المجموع

٤- التعرضات لمخاطر الائتمان

(بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		٢٠١٨	
		دينار	دينار
بنود داخل قائمة المركز المالي			
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٩١,٨١٣,٣٥٠	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٨,٠٤٠,٠١٤	٨٩,٥٧٩,٢١٣	
التسهيلات الائتمانية:			
للأفراد	٦١٩,١٧٣,٤٥٤	٦٤٢,٩١١,٩٩٩	
القروض العقارية	٢١٣,٣٩٦,١٣٦	٢٠٧,٣٤٥,٧٢٢	
الشركات الكبرى	٤٣٨,٧٤٧,٥٢٩	٤٤٦,٩٠٨,٤٣٩	
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	١٣٣,٥٨٩,٢٨٣	١٣٣,٢٥٨,٠٠٩	
للحكومة والقطاع العام	١٩٤,١٦٩,١٧٦	٢١٩,١٤٦,٢٣٢	
موجودات مالية بالكلفة المطفأة بالصافي	٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	
موجودات مالية مرهونة	٧٣,٧١٤,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	
الموجودات الأخرى	٣٥,٠٥٥,١٠٩	٣٧,٨١٠,٩٠٤	
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي	٢,٨٢٢,٣٣٦,٥٧٠	٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦	
بنود خارج قائمة المركز المالي			
اعتمادات وقبولات	٣٧,٠٧٢,٠٤٢	٢٩,١٢٢,١٧٥	
كفالات	٥٢,٠٢٦,٤٧١	٥٥,٧٨٥,١٣٠	
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	١٨٤,٢٠٧,٨٤١	١٥٥,٧١١,٧٤٣	
إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي	٢٧٣,٣٠٦,٣٥٤	٢٤٠,٦١٩,٠٤٨	
إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي	٣,٠٩٥,٦٤٢,٩٢٤	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

- بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

- الرهونات العقارية.
- رهن الأدوات المالية مثل الأسهم والسندات.
- الكفالات البنكية.
- الضمان النقدي.
- كفالة الحكومة.

وتقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية لتلك الضمانات بشكل دوري وفي حال انخفاض قيمة الضمان يقوم البنك بطلب ضمانات إضافية لتغطية قيمة العجز إضافة إلى أن البنك يقوم بتقييم الضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بشكل دوري.

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٣٢,٥٠٦,٤٧٢ دينار مقابل ١١,٣٣٠,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... إلخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٥٥,٤٠٥,١٨٢ دينار مقابل ٢٥,٥٨٤,٩٢١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٥- سندات وأذونات 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	٣٥٥,٢٣٣
BAA3	Moody's	١,٢٦٨,٥٩٠
Ba1	Moody's	٣٥٤,٩٠٣
Ba2	Moody's	١٤٠,٨٨٠
غير مصنف		٧٠,١٣١,٦٠٠
حكومية		٦٧٨,٠٧٦,٣٤٢
الإجمالي		٧٥٠,٣٢٧,٥٤٨

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الاطلاع المستمر على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر الائتمانية والمتعلقة تحديداً في قياس المخاطر وتقدير رأس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 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 والمراقبة 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 استراتيجية إدارة المخاطر.

تراجع لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات فجوات حساسية أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية ويتم دراسة مدى تأثير ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بأية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

يسعى البنك للحصول على تمويل طويل الأجل لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال كما يستخدم البنك أدوات التحوط مثل مبادلات أسعار الفوائد للحد من الآثار السلبية.

فيما يلي تحليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	٢٠١٩
نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
١٠٠	(٤٧٩,١٣٩)	١٠٠	٤٧٩,١٣٩	١٠٠	دولار أمريكي
١٠٠	(٥٣٠,١٦٦)	١٠٠	٥٣٠,١٦٦	١٠٠	يورو
١٠٠	٢٤,٠٩٤	١٠٠	(٢٤,٠٩٤)	١٠٠	جنيه إسترليني
١٠٠	-	١٠٠	-	١٠٠	ين ياباني
١٠٠	٢٦٠,٤٠٤	١٠٠	(٢٦٠,٤٠٤)	١٠٠	عملات أخرى

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (نقص) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	٢٠١٨
نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار	نقطة مئوية	دينار
١٠٠	(٥٩٧,٣٧٠)	١٠٠	٥٩٧,٣٧٠	١٠٠	دولار أمريكي
١٠٠	(٣٣٩,٠٩٦)	١٠٠	٣٣٩,٠٩٦	١٠٠	يورو
١٠٠	٢٤,٠٩٤	١٠٠	(٢٤,٠٩٤)	١٠٠	جنيه إسترليني
١٠٠	-	١٠٠	-	١٠٠	ين ياباني
١٠٠	١٩٢,٦٤٥	١٠٠	(١٩٢,٦٤٥)	١٠٠	عملات أخرى

فجوة إعادة تسعير الفائدة
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
المجموع	عناصر بدون فائدة	من سنة ٣ إلى سنوات	أكثر من ٣ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	الوجودات		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الوجودات		
٣٣٢,١٥٧,٢٩٥	٢٨٥,٠٢٢,٢٩٥	-	-	-	-	٤٧,١٣٥,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني		
١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	١٦,٠٣٢,٤٩٠	-	-	-	٢,٣٩٩,٧٥٤	١٤٠,٣٥٣,٠١٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٨٨,٠٤٠,٠١٤	-	-	٥٥,١٦٤,٩٤٠	٣٢,٣٧٥,٠٧٤	-	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
٩,٤٠٥,٢١٩	٩,٤٠٥,٢١٩	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	-	١٢٧,٤٠٨,٩٣١	١٣٣,٥٧٤,٢٣١	٥٧,١٧٢,٤٧٣	٣٥٨,٨٨٧,٤٤٤	٢٣٢,١٢٨,٢٩٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالحصافي		
٥٥,٤١٢,٤٥٣	٥٥,٤١٢,٤٥٣	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
١٧٥,٨٥٣,٢١٢	-	٢٩٨,٠٢٠,٢٠٨	٣١٣,١٨٤,٤١٠	٢٦,١٧١,١٧٩	٧,٨٠٥,٩٨١	٣,٨٤٧,٢٠٢	موجودات مالية بالكلفة المتطاعة		
٧٣,٧١٤,٠٠٠	-	-	٤٨,٧١٤,٠٠٠	-	-	-	موجودات مالية مرهونة		
٤٢,٥٢١,٤٧١	٤٢,٥٢١,٤٧١	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات		
١,٠٨٥,٥١٣	١,٠٨٥,٥١٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة		
٨٢,٩٢٤,٨٢٤	٨٢,٩٢٤,٨٢٤	-	-	-	-	-	موجودات أخرى		
٩,٣٢٥,١٤٩	٩,٣٢٥,١٤٩	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة		
٣,١٣٣,٨٠٠,١٣٥	٥٠١,٧٣٠,٠١٤	٤٢٥,٤٢٩,١٣٩	٥٥١,١٢١,٥٨١	١١٥,٧١٩,٢٢٦	٣٦٦,١٩٣,٤٣٠	٢٣٨,٣٧٥,٢٥٢	مجموع الوجودات		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩									
الطلبات									
الجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ١ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ١ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
									ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩٦,٠٥٨,٩٣٦	٥١,٥٣٩,٠٨٩	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,١٣٣,٨٠٧	٢٦,٣٣٠,٥١٧	٩٧,٠٥٥,٥٢٣		
٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥	٤١٧,٤٢٦,٦٦٨	٥٤,٠٧٨,٣٧٩	١٤١,٤١١,٩٧٩	٢٥٠,٠٦٣,٩٥٥	٢٨٦,٨٠٧,٩٣٣	٢٨٢,٠٣٢,٧٣٦	٦١٩,١٣٤,٧٤٥		ودائع عملاء
٥٨٧,٠٤,٣٥٢	٢٤,٥٣٣,٥١٢	٣,٥١٧,٦٩٥	١٠,٨٢٠,٦٧٩	٥,٠١٠,٨٢٩	٧,٥٧٣,٤٥٩	٤,٣٩٣,٢٢٩	٢,٨٥٤,٩٤٩		تأمينات نقدية
٢٢٦,٣١٩,٠٩٩	١٢,١١٨,٠٣١	٩٣,٣٣٩,٢٤٨	٢٧,١١٩,٩٣٨	٣,١٧٣,٧٢٩	٧,٠٠٢,٨٤٠	١٣,٣٥٤,٠٠٧	٧٠,١٩١,٣٠٦		أموال مقترضة
١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	-		قروض مساندة
١٥,٠٦٩,٤٥٧	١٥,٠٦٩,٤٥٧	-	-	-	-	-	-		مخصصات أخرى
١٦,٩٥٤,٤١١	١٦,٩٥٤,٤١١	-	-	-	-	-	-		مخصص ضريبة الدخل
٨٠٤,٩٤٢	٨٠٤,٩٤٢	-	-	-	-	-	-		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩١,١٦٣,٧٦٧	٩١,١٦٣,٧٦٧	-	-	-	-	-	-		مطلوبات أخرى
٢,٧٧٤,٥٧١,٢٦٩	٦٢٩,٦٠٩,٤٢٧	١٦٩,٤٧٥,١٧٢	٢٠٩,٣٧٢,٥٩٦	٣٠٦,٢٤٨,٥١٣	٣٤٤,٥١٨,٠٣٩	٣٢٦,١١٠,٤٨٩	٧٨٩,٢٣٦,٥٢٣		مجموع المطلوبات
٣٥٩,٢٢٩,٣٦٦	(١٢٢,٨٧٩,٤٢٣)	٢٥٥,٩٥٢,٤٦٧	٣٤٢,١٤٨,٩٨٥	(١٩٠,٥٢٩,٦٨٧)	٢٢,١٧٥,٣٩١	(٨٧,٧٣٥,٢٣٧)	١٣٩,٩٩٥,٤٧٠		فجوة إعادة تسعير الفائدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٤٧٧,٧٠٧,٩٤٦	٣٦٧,٩١٢,٥٢٧	٤٤٥,٤٠٠,٨٠٦	١٣٣,٥٤١,١٤١	٣٠٣,٤٩٤,٦٨٤	٣٠١,٢٣٤,٦١٧	٩٠٦,١٢٢,٠٣٤		مجموع الموجودات
٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٤٨١,٦٠٦,٣٩٤	١٠,٨٧٥٦,٧٠٢	٢٤٢,١٩١,٠٥٧	٣٤٤,١٧٤,٠٩٣	٢٨٠,٤٦٥,١٤١	٢٨٩,٨٣٦,٠٩٠	٨٤٢,٠٤٤,٢٥٩		مجموع المطلوبات
٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩	(٣,٨٩٨,٤٤٨)	٢٥٩,١٥٥,٨٢٥	٢٠٣,٢٠٩,٧٤٩	(٢١٠,٦٣٢,٩٥٢)	٢٣,٠٢٩,٥٤٣	١١,٣٩٨,٥٧٧	٦٤,٠٧٧,٧٧٥		فجوة إعادة تسعير الفائدة

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبولة أخذ 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 اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل. مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٨			٢٠١٩			
الأثر على حقوق الملكية دينار	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	التغير في سعر الصرف %	الأثر على حقوق الملكية دينار	الأثر على الأرباح والخسائر دينار	التغير في سعر الصرف %	
-	(٨٠٤)	١+	-	١,٢٠٠	١+	يورو
-	١,٠٤٠	١+	-	(١,٣٦١)	١+	جنيه إسترليني
-	-	١+	-	(٢٩٠)	١+	ين ياباني
-	٢٢٤,٦٢٨	١+	-	(٢٤٨,٩٧٠)	١+	عملات أخرى

في حال هنالك تغير سلبي في سعر الفائدة يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	دولار أمريكي دينار	جنيه إسترليني دينار	ين ياباني دينار	يورو دينار	أخرى دينار	المجموع دينار
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥٩,٢٢٣,٢٢٨	٣٢١,٣٥٤	٥٢	٧,٧٥٠,٤٩٣	١٠٦,٥٤٦,٥٠٦	١٧٣,٨٤١,٦٣٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٨,٧٧٧,٧٢١	٨,١٦١,٣٧٤	٥٢٥,٦١٤	١٣,٠٩٠,٣١٠	٤٥,٧٢٠,٤٧٧	١٤٦,٢٧٥,٤٩٦
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	١٥,٨٩٧,٢٠٠	٩٧٣,٩٥٠	١٦,٨٧١,١٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٤٩,٠٨٦	-	-	-	-	٦٤٩,٠٨٦
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١٨٨,٥٢٨,٥٩٣	٢	-	٤,٩١٩,٥٦١	١٨٩,٣٢٤,٠٨٨	٣٨٢,٧٧٢,٢٤٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٩٥٥,٨٦٤	-	-	١١٠,٤٣٩	١٣,١٥٦,١١١	١٤,٢٢٢,٤١٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٣٠,٧١٤,٠٤٠	-	-	-	٦,٢٢٣,٧١٢	١٣٦,٩٣٧,٧٥٢
موجودات غير ملموسة	١٠,١١٢,٨٢٩	-	-	-	٣٤,٠٨١	١٠,١٤٦,٩١٠
متلكات ومعدات بالصافي	٤١٤,٧٨٩	-	-	-	-	٤١٤,٧٨٩
موجودات أخرى	٨,٩٠٩,٥٣٤	٣,٩١٢	-	٤٦,٠٢٠	٦,٦٠٥,٨٤٤	١٥,٥٦٥,٣١٠
إجمالي الموجودات	٤٧٨,٢٨٥,٦٨٤	٨,٤٨٦,٦٤٢	٥٢٥,٦٦٦	٤١,٨١٤,٠٢٣	٣٦٨,٥٨٤,٧٦٩	٨٩٧,٦٩٦,٧٨٤
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٥,٤٣٦,٥٨٣	-	-	٥٤,٠٨٠	٥,٥٢٠,٥٣٧	١٠١,٠١١,٢٠٠
ودائع العملاء	٣٨٣,٦٤٢,٧٤٤	٨,٤٧٠,٩٣٧	٥٥٤,٦٦٤	٢٨,٨٥٩,٠٥١	٢٤٣,٣٤٤,٨٠١	٦٦٤,٨٧٢,١٩٧
تأمينات نقدية	٢٠,٢٥٢,٣٧٢	١٢	-	٥,٢٣٥,٤٢٥	٥,١١٥,٦٤٢	٣٠,٦٠٣,٤٥١
أموال مقرضة	٢٢,١٦٦,٩٧٤	-	-	٧,٤٩٨,٨٠٧	-	٢٩,٦٦٥,٧٨١
القروض المساندة	١٨,٥٤٠,٣٥٠	-	-	-	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	٣٥٢,٩٥٥	٣٥٢,٩٥٥
مخصصات متنوعة	٤٧٠,١٢٠	-	-	-	-	٤٧٠,١٢٠
مطلوبات أخرى	١٥,٧١٤,٨٨٤	١٣,٢٧٣	-	٩٤,٧٥٤	(٥,١٢٥,٦٥١)	١٠,٦٩٧,٢٦٠
مجموع المطلوبات	٥٥٦,٢٢٤,٠٢٧	٨,٤٨٤,٢٢٢	٥٥٤,٦٦٤	٤١,٧٤٢,١١٧	٢٤٩,٢٠٨,٢٨٤	٨٥٦,٢١٣,٣١٤
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٧٧,٩٣٨,٣٤٣)	٢,٤٢٠	(٢٨,٩٩٨)	٧١,٩٠٦	١١٩,٣٧٦,٤٨٥	٤١,٤٨٣,٤٧٠
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	٤٦,٢٧٢,٨١٣	١٢,٥٥٨	٣٩٠,١٥٢	١٨,٧٢٠,٦٥٨	١١,٦٥٤,٧٨٦	٧٧,٠٥٠,٩٦٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
إجمالي الموجودات	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٢	٦,٧٤٦,٢٣١	٨٠٣,٩١٦	٧٠,٥٠٨,٥٤٠	٢٦٦,٢٥٣,٥٠٠	٨٣٠,٩٠٢,٧٥٩
إجمالي المطلوبات	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤	٨,١٩٨,٢٨٠	٨٠٣,٨٨٣	٨٦,١٢٨,٢٧٢	١٩١,٣٢٩,٤٣٢	٨٦٣,٦٠٩,٦٠١
صافي التركيز 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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

نتج 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.

المؤشر	٢٠١٩		٢٠١٨		الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
	التغير في المؤشر	%	الأثر على الأرباح والخسائر	حقوق الملكية	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	حقوق الملكية
			دينار	دينار		دينار	دينار
بورصة عمان	٥+	٢٤٦,٦٨٥	٤٥٥,١٤٢	٥+	٣٠٦,٧٤١	١,٣٣٤,٨١٧	
بورصة فلسطين	٥+	٣٧,٧٥٣	٩٧٤,٦١٨	٥+	٥٨,٥٧٧	١٧٧,٩٥١	
بورصة نيويورك	٥+	١١,٨١٠	-	٥+	٨,٤٥٦	-	
أسواق أخرى	٥+	١,٢٣٤	٥٩٢,٠٢٥	٥+	١,٨٠٦	٤١٢,٨٨٠	

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر. هذا ويعتمد البنك المبادئ التالية لإدارة مخاطر السيولة.

تنويع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنويع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وأجال مناسبة.

كما يتم وضع خطة لتوفير السيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan، والتي تعمل على توفير الأطر الأساسية لإدارة السيولة في البنك وخصوصاً في أوقات الأزمات والحفاظ عليها من التدهور. تحديد آلية فعالة لتوفير السيولة للبنك ومعالجة حالات النقص في السيولة أثناء أوقات الأزمات وضمن الكلف المعقولة و الحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية. ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

تحليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي. ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للمواءمة بين استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبة الفجوات مع تلك المحددة بسياسة البنك.

قياس وإدارة مخاطر السوق تبعاً لمتطلبات معيار بازل II ومقررات بازل III

استناداً لأفضل الممارسات في إدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة يقوم البنك باتباع سياسة لإدارة هذه المخاطر والمعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات وأساليب ونماذج لقياس وتقييم ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة. بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني والمتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ٢٣٤,٥١١ دينار

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجماليات	الطلبوات	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	أقل من شهر	من ١ إلى ٣ شهور	من ١ إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ١٢ شهور	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
			شهر	شهور	شهر	شهور	شهور	شهور	دينار	دينار
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		١٤٨,٨٧١,٢٣٣	٢١,٥٥٥,١٥٣	٤٣,٨٧١,٤٢٩	٤٩,١٤١,١٧٥	٣٢,٠٥٢,٠٩٣	-	-	-	٣٠٠,٩٩٢,٠٨٣
ودائع العملاء		٧٧٩,٢٥٨,٧١٢	٣٥٤,٢٨٤,٤٧٨	٣٤٩,٢٧٥,٤٨٤	٣٤٩,٢٧٥,٤٨٤	٢٣٤,١٧٤,٠٤٤	٥٤,٠٧٨,٣٧٩	-	-	٢,٠٧٥,٣٧٤,١٠٩
تأمينات نقدية		١,١٤٤,٥٨٧	٧,٥١٤,٥٤١	١٤,٧٠٦,٥٨٠	١٠,٧٢٦,١٧٨	١٣,٩٢٥,٧٧٨	٦,٤٣٤,٨٠٦	-	-	٥٩,٤٥٢,٩٧٥
أموال مقترضة		٧٠,٢٥٢,٨٣١	١٣,٤٤٣,٧١٤	٧,٠٩٥,٧٥٧	٧,٠٩٥,٧٥٧	٢٧,٩٩٣,٦٠٣	١١٦,٧١٨,٠٠١	١٢,١١٨,٠٣١	-	٢٥٠,٨٠٨,٤٠٨
قروض مساندة		-	-	-	-	-	٢٦,٤٢٨,٧٣٤	-	-	٢٦,٤٢٨,٧٣٤
مخصصات متنوعة		٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٣١٩,٩٣٨	١,٦٨٢,٢٧٠	٢,٧٥٠,٩٨١	١٥٠,٠٠٠	٩,١٦٦,٢٦٨	١٥,٠٦٩,٤٥٧	١٧,٠٣٣,٨٠٠
مخصص ضريبة الدخل		٣,٧٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٧,٢٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٢,١٢٧	١,٧٨١,٦٧٣	-	-	-	٨٠٤,٩٤٢
مطلوبات ضريبة مؤجلة		-	-	-	-	٢١٠,٩٨٥	-	٥٩٣,٩٥٧	٤٧٨,١٤٣	٩١,١٦٣,٧٢٧
مطلوبات أخرى		٢٨,٧٩٢,٩١٧	١٨,٨٦٠,٤٧٨	١٥,٩٨٤,٢٩٠	١٧,٦٠٣,٨٣١	٣,٩٧٥,٠١٥	٥,٤١٨,٠٤٨	-	-	٢,٨٣٧,١٣٨,٢٢٥
المجموع		١,٠٣٧,٥٢٠,٢٨٠	٤٢١,٤٥٨,٩١٩	٤٣٨,٤٥٣,٤٧٨	٤٣٨,٤٥٣,٤٧٨	٣١٦,٩١٤,١٧٢	٢٠٩,٢٨٧,٩٦٨	٢٢,٣٥٧,٣٩٩	-	٣,١٣٣,٨٠٠,١٣٥
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)		١٩٢,١٢٤,١٤٩	١٠٤,٦٣٧,٣١٠	١١٣,٦٨٩,٤٤٦	١١٣,٦٨٩,٤٤٦	٨١٢,٥٥٢,٩٣١	٩٧٧,٤٤٨,٠٣٨	١٢٤,٥٤٠,٤٩٨	-	٣,١٣٣,٨٠٠,١٣٥

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من سنة إلى ٣ سنوات	من ١ شهر إلى سنة	٣ شهور إلى ١ شهر	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الطلبات
٣٨٤,٦٥٠,٤٢٢	-	-	٧٤,١٧٧,٣٠٩	٢٨,٨٣٥,٤١٢	٤,٤١٤,١٧٥	٢٧,٢٣٢,٩٥٠	٢٤٩,٩٩٠,٥٢١		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩٣٥,٩٦٨,٣٠٨	-	٥١,٨٢٨,٩٧٧	٢٠٠,٠٩٩,٥١٩	٣٢٣,٣٥٣,٢٥٩	٣٢٠,٨٨٦,٤١٩	٣١٦,٥٠٤,١١٧	٧٢٣,٢٩٥,٤١٧		ودائع العملاء
٥٠٠,٢٨,٧٩٤	-	٤,٣٢٥,٢٩٤	١٩,٥١١,٩٦٥	٩,٠٦٨,٧٤٥	٦,٧٢٠,٧٥٠	٦,٠٧٦,٣٢١	٤,٢٧٥,٧١٩		تأمينات نقدية
١٨٥,٨٠٤,١٠٦	٨,٩٦٨,٥١٢	٧٥,٣٦٢,٦٩٧	٤٢,٣٢٤,١٥٨	٣٥,١١٢,٨٤٤	٢,١٥٣,٨١٤	١,٦٩٧,٤٨٠	٢٠,١٩٤,١٠١		أموال مقترضة
١٥,٤٠٣,٥٣٣	-	١٧٨,٣٦٥	١١,٨١٧,٠٠٥	١,٦٦٥,٠٠٠	٥٤٧,٧٨٢	٦٥٥,٨٥٧	٥٣٩,٥٢٤		مخصصات متنوعة
١٥,٢٠٢,٧٣٢	-	٢٠٠,٠٠٠	١,٩٣٥,٧٤٨	٢,١١٦,٩٨٤	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٣,١٥٠,٠٠٠		مخصص ضريبة الدخل
٨٨٣,١٠٠	٦٥٤,٤٩٩	-	٢٢٨,٦٠١	-	-	-	-		مطلوبات ضريبة مؤجلة
٥٣,١٨٩,١٤١	-	٣,٠٠٥,٧٨٩	١,٣٩٩,٠٥٠	١,٨٥٢,٧٨٩	٥,٠٢٣,٥٥٥	١١,٨٢٧,٥٧٦	٣٠,٠٨٠,٣٨٢		مطلوبات أخرى
٢,٦٤١,١٣٠,١٣٦	٩,٦٢٣,٠١١	١٣٤,٩٠١,١٢٢	٣٥١,٥٣٣,٣٥٥	٤٠٢,٥٠٥,٠٨٣	٣٤٧,٠٤٦,٥٤٥	٣١٣,٩٩٤,٨٥١	١,٠٣١,٥٢٦,١٦٩		المجموع
٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	١٢٥,٨١٢,٣٢٧	٨٨٣,٤٢٨,٢٤٠	٧٧٤,٨٢٧,٨٦٤	٢١٢,٤٠٥,٥٣٥	١٤٦,٥٩١,٩٣٤	١٤٧,٥٦٦,٢٧٩	٥٩٤,٧٨١,١٢٦		مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من ٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	سنوات	دينار
الاعتمادات والقبولات	٣٧,٠٣٧,٠٧٩	-	-	٣٧,٠٣٧,٠٧٩
الكفالات	٥٠,٢٩٢,٩٤٩	٢,٢٣٧,٣٩١	-	٥٢,٥٣٠,٣٤٠
السقوف غير المستغلة	١٤٢,٥٩١,٢٥٠	-	-	١٤٢,٥٩١,٢٥٠
المجموع	٢٢٩,٩٢١,٢٧٨	٢,٢٣٧,٣٩١	-	٢٣٢,١٥٨,٦٦٩

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	من سنة لغاية	أكثر من ٥	المجموع
دينار	دينار	دينار	سنوات	دينار
الاعتمادات 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

مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو خلل في العمليات الداخلية، الأشخاص، الأنظمة أو تلك التي قد تنشأ نتيجة أحداث خارجية.

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولية كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها تخفيف تلك المخاطر التي يتم التعرض لها خلال العمليات اليومية.

وللحرص والاهتمام من قبل إدارة البنك في تطوير أنظمة الضبط والرقابة بشكل مستمر، يتم تنفيذ الإطار العام لإدارة مخاطر التشغيل من قبل كادر متخصص يهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بمهامهم في إدارة تلك المخاطر.

يقوم البنك بتطبيق عدة منهجيات لقياس مخاطر التشغيل تهدف للتعرف على المخاطر التي قد يتعرض لها البنك وتقييمها وذلك لغايات اتخاذ الإجراءات الرقابية المناسبة والتي من شأنها تسهيل عملية اتخاذ القرار في تخفيف تلك المخاطر. من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية. جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناتجة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي وتماشياً مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياساته وإجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والأمانة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دولياً ومحلياً تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملًا لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرتين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والممارسات الجيدة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة من خلال برامج رقابية معدة جيداً وإجراءات داخلية مبنية على أساس المبدأ المستند للمخاطر.

الأهداف الرئيسية لدائرة الامتثال تشمل ما يلي:

- تحديد وتقييم وإدارة مخاطر الامتثال.
- إعداد وإتاحة ملفات القوانين والتعليمات النافذة التي تحكم طبيعة ونشاط الإدارات والدوائر المختلفة على موقع البنك الداخلي وتحديثها بشكل منتظم بكافة المستجدات الرقابية والقانونية.
- تقديم النصح والإرشاد للإدارة التنفيذية لإدارة مخاطر الامتثال.
- تقديم النصح والإرشاد إلى إدارة البنك حول القوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحدثة بانتظام بما يتناسب وآخر المستجدات الرقابية والقانونية والواجب الالتزام بها.
- مراجعة وتقييم كافة الخدمات والمنتجات المصرفية الجديدة والقائمة والإجراءات والسياسات البنكية الداخلية لضمان امتثالها للقوانين والتعليمات النافذة.
- رفع التقارير للجنة الامتثال مباشرة والمشكلة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق ومدى امتثال البنك وفروعه الخارجية وشركائه التابعة.

أما فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال فقد تم تشكيل دائرة مكافحة غسل أموال مستقلة تم توطئتها ضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال. إن الإدارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدرّبين على أعلى المستويات مستخدمين أنظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال مؤتمتة لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة وبما يتناسب وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠٠٧/٤٦ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيف وجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف إلى تحديد الإجراءات المطبقة والمناسبة على العمليات المالية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم أوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والمراقبة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طيلة فترة العلاقة المصرفية.

الأهداف الرئيسية لدائرة مكافحة غسل الأموال تتمثل فيما يلي:

- التأكد من التزام البنك بسياسات وإجراءات العمل الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المقررة رسمياً.
- التأكد من التزام البنك بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرسمية.
- منع وحماية اسم وسمعة البنك من الارتباط في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- منع استخدام خدمات ومنتجات البنك في عمليات غسل أموال وتمويل إرهاب.
- المساهمة في الجهود المحلية والدولية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- حماية البنك وموظفيه من التعرض لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي قد تؤدي إلى خسائر مالية جسيمة أو عقوبات رقابية وقانونية أو مسؤولية قانونية أو جنائية أو إدارية

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 وإدارة أموال البنك والاستثمارات.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
الأفراد	الشركات	الخزينة	أخرى	٢٠١٩	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الإيرادات	١٠٢,٥٤٣,٦٧٨	٦٢,٤٠٦,٥٠٧	٤٨,٥٧٠,٢٥٠	٢,٩٥٦,٤٧٤	٢١٦,٤٧٦,٩٠٩	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	٢,١٧٥,٥٠٨	٥,٥٣١,١٨١	٨٢,٨٨٤	-	٧,٧٨٩,٥٧٣	٨,٩٧٩,٤٨٣
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	(٨٥٣,٥٦٤)
نتائج أعمال القطاع	٧٣,٥٤٤,٩٢٠	٣١,٢٢٤,٠٧١	٢٠,٦٢٦,٦٨٢	٢,٩٥٦,٤٧٤	١٢٨,٣٥٢,١٤٧	١٢٣,٣١٤,٨٤٠
مصاريف غير موزعة					٨٤,١٤٣,٧٩٠	٨١,٣٣٠,٣٦٦
الربح قبل الضرائب					٤٤,٢٠٨,٣٥٧	٤١,٩٨٤,٤٧٤
ضريبة الدخل					(١٦,٧٠١,٥٤٧)	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)
ربح السنة					٢٧,٥٠٦,٨١٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥
معلومات أخرى						
إجمالي موجودات القطاع	٨٣٢,٥٦٩,٥٩٠	٧٦٦,٥٠٥,٩٨٨	١,٤٠٣,١٩٣,١٩٩	١٣١,٥٣١,٨٥٨	٣,١٣٣,٨٠٠,٦٣٥	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥
إجمالي مطلوبات القطاع	٨٩٨,٧٤٥,٧٧١	٨٧٧,٥٩٢,٤٥٣	٨٧٥,٠٤٥,٤٥٠	١٢٣,١٨٧,٥٩٥	٢,٧٧٤,٥٧١,٢٦٩	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦
مصاريف رأسمالية					٦,٩٤٠,٠٧٣	٩,٦٤٩,٢٥٦
الاستهلاكات والإطفاءات					٩,٤٠٧,٥٤٦	٩,٥٦٠,٨٧٧

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الأيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين.

يمثل هذا الأيضاح 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:

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٢١٦,٤٧٦,٩٠٩	٤١,٩٧٢,١٣١	٤١,٥٢٠,٩٢٣	١٥٨,٣٩٢,٢٠٧	١٧٤,٩٥٥,٩٨٦
٩,٦٤٩,٢٥٦	٦,٩٤٠,٠٧٣	٤,٦٣٨,٤٨٢	٢,٧٠٠,٢١٥	٥,٠١٠,٧٧٤	٤,٢٣٩,٨٥٨
٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٣,١٣٣,٨٠٠,٦٣٥	٧٦٩,٩٦٠,١٧١	٧٨٣,٢٨٦,٠٤٤	٢,١٦٥,٤٥٣,٦٣٤	٢,٣٥٠,٥١٤,٥٩١
مجموع الموجودات		مجموع الموجودات		مجموع الموجودات	

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 أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١٤,٣٧٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكله رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقيم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي الأردني. يتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال لحملة الأسهم العادية والذي يشمل رأس المال المدفوع. علاوة الإصدار. الاحتياطات المعلنة. الأرباح المدورة. حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحاً الأرباح المقترح توزيعها. الشهرة. كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة. الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخص الديون غير العاملة إضافة إلى أي مبالغ قد تطلب القوانين حظر التصرف بها. البند الثاني من رأس المال التنظيمي هو رأس المال الإضافي والذي يشمل كل من السندات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم. الأسهم الممتازة غير متراكمة الفوائد وحقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها. البند الثالث من رأس المال التنظيمي هو رأس المال المساعد (الشريحة الثانية من رأس المال) والذي يستخدم لمواجهة مخاطر السوق. يطرح من رأس المال التنظيمي مساهمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساهمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأسمال البنك المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١٦ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لقرارات لجنة بازل. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل III:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦١,٢٨٦,٠٣٦	٥٦,٨٦٧,٧٣٢	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٩,٧٨٩,٤٨٢)	(٧,٨٤٨,٩٠٠)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٧٩,٠٠٧,٤٢٧	الاحتياطي القانوني
١٠,٨٩١,٣٦٢	١٠,٨٩٤,٦٥٣	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
١,٧٨٠,٨١١	٢,٤٦٣,٤٨٥	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
٣١٨,٧٤٧,١٨٣	٣٣١,٣٨٤,٣٩٧	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٨,١٢٠,٥١٧	٦,٠٨٥,٥٦٣	الموجودات غير الملموسة
٧,٧١٣,٨٤٦	٨,٧٣٧,٩١٠	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
٣٠٢,٩١٢,٨٢٠	٣١٦,٥٦٠,٩٢٤	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	القروض المساندة
٣,٢٣٠,٧٦٥	٣,٨٥٤,١٩٧	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩,٥٣٣,٥٨١	٧,٥١٩,٥٥٠	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمرحلة الأولى حسب المعيار (٩)
٣٥٦,١٦٢	٤٩٢,٦٩٧	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
١٣,١٢٠,٥٠٨	٣٠,٤٠٦,٧٩٤	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
١٣,١٢٠,٥٠٨	٣٠,٤٠٦,٧٩٤	صافي رأس المال الشريحة الثانية
٣١٦,٠٣٣,٣٢٨	٣٤٦,٩٦٧,٧١٨	رأس المال التنظيمي
٢,٠٧٨,١٢٤,٣٦٠	٢,٠٢١,٨٧١,٩٦٤	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٥,٢١	٪١٧,١٦	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪١٤,٥٨	٪١٥,٦٦	نسبة رأس المال الأساسي (٪)
٪٠,٦٣	٪١,٥٠	نسبة رأس المال المساند (٪)

٤٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥	-	٣٣٢,٦٥٧,٢٩٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	-	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٢,٣٧٥,٠٧٤	٥٥,٦٦٤,٩٤٠	٨٨,٠٤٠,٠١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,٤٠٥,٢٦٩	-	٩,٤٠٥,٢٦٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥٥,٤١٢,٤٥٣	٥٥,٤١٢,٤٥٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥٠٧,٨٧١,٦٢٩	١,٠٩١,٢٠٣,٩٤٩	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٤,١٦٤,٦٤٤	٦١١,٦٨٨,٦١٨	٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢
موجودات مالية مرهونة	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٧١٤,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٣,٣٨٢,١٠١	٣٩,١٣٩,٣٧٠	٤٢,٥٢١,٤٧١
موجودات غير ملموسة	٦,١٥٦,٦٢٢	(٧١,٠٥٩)	٦,٠٨٥,٥٦٣
موجودات ضريبية مؤجلة	٢,٣١٤,١٨٦	٧,٠١١,٤٦٣	٩,٣٢٥,٦٤٩
موجودات أخرى	٥٧,٢٠٦,٨٢٥	٢٥,٧١٧,٩٩٩	٨٢,٩٢٤,٨٢٤
مجموع الموجودات	١,١٩٩,٣١٨,٩٠٢	١,٩٣٤,٤٨١,٧٣٣	٣,١٣٣,٨٠٠,٦٣٥
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٦٦,٠٥٨,٩٣٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٦,٠٥٨,٩٣٦
ودائع عملاء	١,٧٤١,٢٦٠,٧٤٠	٣٠٩,٦٩٥,٢٥٥	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥
تأمينات نقدية	٣٨,٩٢٦,٩١٥	١٩,٧٧٧,٤٣٧	٥٨,٧٠٤,٣٥٢
أموال مقترضة	١٠٥,٨٣٩,٩١٣	١٢٠,٤٧٩,١٨٦	٢٢٦,٣١٩,٠٩٩
القروض المساندة	-	١٨,٥٤٠,٣٥٠	١٨,٥٤٠,٣٥٠
مخصصات متنوعة	١٢,١٦٨,٤٧٦	٢,٩٠٠,٩٨١	١٥,٠٦٩,٤٥٧
مطلوبات أخرى	٨١,٧٢٠,٦٦٤	٩,٤٤٣,٠٦٣	٩١,١٦٣,٧٢٧
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٥٩٣,٩٥٧	٢١٠,٩٨٥	٨٠٤,٩٤٢
مخصص ضريبة الدخل	١٥,٢٥٢,١٢٧	١,٧٠٢,٢٨٤	١٦,٩٥٤,٤١١
مجموع المطلوبات	٢,٢٦١,٨٢١,٧٢٨	٥١٢,٧٤٩,٥٤١	٢,٧٧٤,٥٧١,٢٦٩
الصافي	(١,٠٦٢,٥٠٢,٨٢٦)	١,٤٢١,٧٣٢,١٩٢	٣٥٩,٢٢٩,٣٦٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة دينار	أكثر 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
إيداعات 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	٧,٧٣٦,٦٠٢	٨,٦٩٩,٦٢٨
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

٤٥- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٢٣٤,٨٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٤٦٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦- ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

اعتمادات:	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
صادرة	٣٥,٥٠٧,٢٤٥	١٧,٣٧٨,٤٨٤
قبولات	١,٥٢٩,٨٣٤	١١,٦٨٦,٠٢٣

كفالات:	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
دفع	٢٢,٥١٢,٣٢٥	٢٢,٢٠٧,٧١٨
حسن تنفيذ	١٩,٠١٤,٣٧٥	٢٠,٧٨١,٣٩٠
أخرى	١١,٠٠٣,٦٤٠	١٣,١٤٢,١٢٢

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
	١٤٣,٤١٠,٥٤٤	٩٧,٩٥١,٥٧١
	٢٣٢,٩٧٧,٩٦٣	١٨٣,١٤٧,٣٠٨

ب- التزامات تعاقدية:

	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار
عقود شراء ممتلكات ومعدات	١,٢٥١,٥٤٨	١,٢٧٣,٧٠٥

٤٧- القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤٠,٦٨٧,٦٤٣ دينار و ٤١,٣٧٢,٢٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ على التوالي. بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٣٥٤,٣٩٧ دينار و ١,٤٩٧,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ 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.

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بموجب قانون مكافحة الإرهاب الأمريكي عن أضرار يزعمون أنها ناجمة عن هجمات قامت بها مجموعات مدرجة في قائمة العقوبات الأمريكية خلال سنة ٢٠٠١. وقد تم تسجيل هذه الدعاوى في المحاكم قبل ساعات من انتهاء الموعد النهائي المسموح لرفعها. وأن هذه الدعاوى قد تم رفعها من قبل مكتب محاماة قام في السابق بتقديم العديد من الشكاوى المشابهة ضد جهات مصرفية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعين الذين طالبوا بتعويضات مالية عن نفس الأضرار والأحداث. وإن بنك القاهرة عمان هو من ضمن البنوك المدعى عليها في إحدى الدعاوى القضائية المدنية المذكورة ولا زالت هذه الدعوة في المراحل التحضيرية الأولية والمناقشة.

في رأي إدارة المجموعة. لا داعي لقيد وتسجيل أية مخصصات للقضايا المرفوعة في المحاكم الأمريكية ضد البنك اعتباراً من ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ حيث قام البنك بالمناقشة مع المستشارين القانونيين المتخصصين في محاكم الولايات المتحدة الأمريكية وقد استنتج أن الوضع القانوني للقضايا لصالح البنك وأنه سيتم اقتراح الرفض للقضية المرفوعة من قبل المحاكم المختصة ولن يكون هناك داعي لتسجيل أي مخصصات مقابل القضية في الوقت الحالي. حيث لا توجد أسس قانونية وأن موقف مجموعة بنك القاهرة عمان قوي.

يعتقد المستشار القانوني أن الموقف القانوني لصالح البنك بسبب احتمال وجود اقتراح بالرفض لجميع المطالبات للأسباب المذكورة أعلاه. كما يعتقد المستشار القانوني أنه لا يمكن تحديد قيمة المطالبة حيث أنه لا يوجد مبلغ محدد ضد البنك.

٤٨- عقود إيجار

أ- موجودات حق الاستخدام

يقوم البنك باستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني. إن متوسط مدة الإيجار ٧ سنوات. فيما يلي الحركة على موجودات حق الاستخدام خلال العام:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
الرصيد في بداية السنة (المعدل)	٢٧,١٧٢,٠٨٠
يضاف: إضافات خلال السنة	٤,٣٤٢,٦٤١
يطرح: الاستهلاك للسنة	(٣,٥٣٥,٠٥٨)
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٧,٩٧٩,٦٦٣

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
الاستهلاك للسنة	٣,٥٣٥,٠٥٨
الفائدة خلال السنة	١,٠٣٣,٥٨٤
المجموع	٤,٥٦٨,٦٤٢

ب- التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
الرصيد في بداية السنة (المعدل)	٢٧,١٧٢,٠٨٠
يضاف: إضافات خلال السنة	٢,٩٩١,٩٣٣
الفائدة خلال السنة	١,٠٣٣,٥٨٤
يطرح: المدفوع خلال الفترة	(٣,٨٤٣,٩٥٣)
إطفاء إيجارات مدفوعة مقدماً	(١,٤٢٦,٠٧٠)
رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢٥,٩٢٧,٥٧٤

خليل استحقاق التزامات عقود الإيجار:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
خلال أقل من سنة	٣,٦٩١,٨١٧
من سنة إلى ٥ سنوات	١٣,٧٧٦,٨٥٤
أكثر من ٥ سنوات	٨,٤٥٨,٩٠٣
	٢٥,٩٢٧,٥٧٤

بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة ٤٠,٠٦٧,٠١٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفيما يلي تحليل الاستحقاق:

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار	
٥,٤٣٠,٠٥٦	خلال أقل من سنة
٢٠,٥٠٧,٩٢٧	من سنة إلى ٥ سنوات
١٤,١٢٩,٠٣٦	أكثر من ٥ سنوات
٤٠,٠٦٧,٠١٩	

٤٩- مستويات القيمة العادلة

أ- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة			القيمة العادلة			
الموجودات المالية / المطلوبات المالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مدخلات هامة غير ملموسة	العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة
	دينار	دينار				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
أسهم شركات	٩,٤٠٥,٢٦٩	١١,٥٠٣,٧٩٠	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٩,٤٠٥,٢٦٩	١١,٥٠٣,٧٩٠				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٤٩,٩٠١,١٧٠	٤٨,٢٦٤,٧٨٧	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	٥,٥١١,٢٨٣	٤,٠٥٧,٦٦٠	المستوى الثاني	مقارنتها بالقيمة السوقية لأداة مالية مشابهة	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	٥٥,٤١٢,٤٥٣	٥٢,٣٢٢,٤٤٧				
إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة	٦٤,٨١٧,٧٢٢	٦٣,٨٢٦,٢٣٧				

لم تكن هنالك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٩.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	القيمة العادلة دينار	القيمة الدفترية دينار	
					موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	١٩١,٨٢٨,٧٧٦	١٩١,٨١٧,٣٢٩	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١١٧,٩٥١,٠٥٨	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	١٥٨,٩٠٧,٥٣١	١٥٨,٧٨٥,٢٥٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	٩١,٠٨٣,٥١٧	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٩٠,٥٢٧,٠٩٢	٨٨,٠٤٠,٠١٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٦٥٦,١٣٨,١٥٨	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,٦٠٦,٤٠١,٨٣٠	١,٥٩٩,٠٧٥,٥٧٨	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٥٤٥,٨٢٨,٢١٠	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٦٨٥,٦٤٧,٥٤٧	٦٧٥,٨٥٣,٢٦٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	٧٣,٧١٤,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
	<u>٢,٦٥٥,٨٤١,٥٧٨</u>	<u>٢,٦٤٠,٩١٠,١٦٢</u>	<u>٢,٨٠٧,٠٢٦,٧٧٦</u>	<u>٢,٧٨٧,٢٨٥,٤٤٠</u>	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٣٨١,٢٩٦,٢٢٢	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	٣٠٠,٨٦٦,٠٢٧	٢٩٦,٠٥٨,٩٣٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٩٢٢,٨٣٤,٨٦٣	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٢,٠٦٥,٠٢١,١٤٨	٢,٠٥٠,٩٥٥,٩٩٥	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٤٩,٥٨٢,٠٥٣	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٥٨,٧٠٧,٨٠٤	٥٨,٧٠٤,٣٥٢	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	<u>١٦٣,١٤٩,٤٣٩</u>	<u>١٦٢,١٠٩,٣٠٦</u>	<u>٢٢٧,٦١٢,٩٠٥</u>	<u>٢٢٦,٣١٩,٠٩٩</u>	أموال مقترضة
	<u>٢,٥١٦,٨٦٢,٥٧٧</u>	<u>٢,٥٠٤,٣٩٥,٢٣٠</u>	<u>٢,٦٥٢,٢٠٧,٨٨٤</u>	<u>٢,٦٣٢,٠٣٨,٣٨٢</u>	مجموع المطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة

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

٥٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠١٨.



2019

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 ليطمأنشئ ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال. حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية أخذاً بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

١.٢ الحاكمية المؤسسية

١.٢.١ تعرف الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها. وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

١.٢.٢ أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المواضيع الرئيسية التالية:

١. دليل الحاكمية ونشره.
٢. تشكيل مجلس الإدارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.
٣. حدود المسؤولية والمساءلة.
٤. لجان المجلس.
٥. ملازمة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.
٦. تقييم أداء الإداريين.
٧. المكافآت المالية للإداريين.
٨. تعارض في المصالح.
٩. التدقيق الداخلي والخارجي.
١٠. إدارة المخاطر.
١١. إدارة الامتثال.
١٢. حقوق أصحاب المصالح.
١٣. الإفصاح والشفافية.

١,٣ أهداف الدليل

١,٣,١ يهدف دليل الحاكمية المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار 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 إطار الحاكمية المؤسسية للبنك بتوجيه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية. ووفقاً لذلك، يتناول هذا الدليل ما يلي:

١,٣,٢ الهيكل التنظيمي للبنك.

١,٣,٣ أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية والموظفين.

١,٣,٤ دور لجان مجلس الإدارة (المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني) وهي لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.

١,٣,٥ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية.

١,٣,٦ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك، والوسائل التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.

١,٣,٧ سياسات وآليات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.

١,٣,٨ التزامات الإفصاح الملقاة على عاتق البنك، سواء التزاماته بالإفصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.

١,٣,٩ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدققي الحسابات الخارجيين، والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.

١,٣,١٠ الإطار العام لإدارة المخاطر والامتثال.

١,٣,١١ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح.

١,٣,١٢ إن إطار الحاكمية المؤسسية لدى البنك يخضع لأنظمة ومتطلبات البنك المركزي الأردني والقوانين والتشريعات النافذة ذات الصلة، وبالتالي فإن السياسات في هذا الدليل يجب أن تُقرأ بالاقتران مع تعليمات البنك المركزي الأردني والتعديلات والتحديثات التي تطرأ عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

١,٤ الإطار القانوني

١,٤,١ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقيّد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمة المؤسسية، بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

١,٤,٢ بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية والملزّمة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

١,٤,٣ تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالحاكمة 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.
الحاكمة المؤسسية	النظام الذي يوجه ويدار به البنك، والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها، وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح المودعين. والالتزام بالمسؤوليات الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
العضو التنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال. بالإضافة لأي موظف لديه سلطة تنفيذية في البنك موازية لأي من سلطات أي من المذكورين سابقاً ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.
العضو المستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات قد من قدرته على اتخاذ قرارات موضوعية لصالح البنك والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في البند رقم (٥,١) من هذا الدليل.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

٢. الهيكل التنظيمي وعلاقات الحاكمية المؤسسية

٢.١ الهيكل التنظيمي

٢.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد الهيكل التنظيمي الذي يتناسب مع طبيعة وأنشطة البنك ويضمن وجود إجراءات تنظيمية كافية لتنفيذ الاستراتيجية المعتمدة من قبله، والذي يبين التسلسل الإداري واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية. كما قام المجلس بالتأكد من وجود:

- تعريف الأهداف المحددة لكل وحدة.
- تحديد المهام والمسؤوليات الوظيفية لجميع إدارات ودوائر البنك.
- تحديد الصلاحيات وخطوط الاتصال لجميع الوظائف في المستويات الإدارية المختلفة وذلك من أجل تحقيق الرقابة / السيطرة الفعالة والفصل بين الواجبات.
- اعتماد وصف وظيفي لجميع المستويات الوظيفية كما ورد في الهيكل التنظيمي المعتمد. بما في ذلك تحديد المؤهلات والخبرات المطلوبة لشغل تلك المناصب.

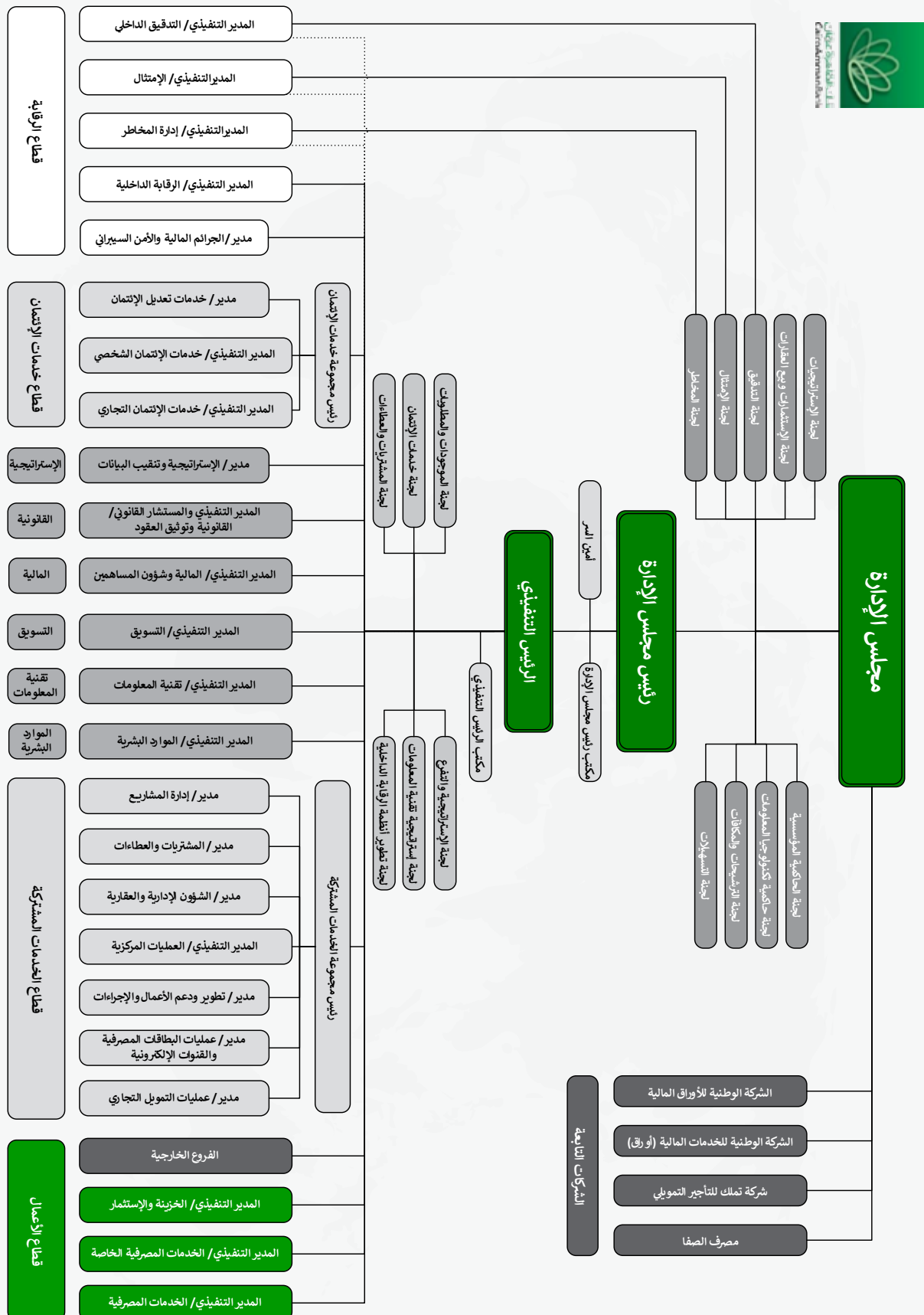
٢.١.٢ يسعى مجلس الإدارة للتأكد من الالتزام بالهيكل التنظيمي والتأكد بشكل مستمر من شمولية مستويات الرقابة التالية:

- مجلس الإدارة.
- وجود إدارات منفصلة للمخاطر، الامتثال والتدقيق والتي لا تمارس أعمال تنفيذية.
- وجود الوحدات / الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

٢.١.٣ على مستوى البنك، على مجلس الإدارة الالتزام بالأمور التالية:

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة والهيكل الإداري للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني لتطبيقه على كامل المجموعة وضمان أن تكون سياسات الشركات التابعة للبنك متماشية مع هذه التعليمات. أخذاً بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تتواجد بها المجموعة والتي تنطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.
- الإحاطة بهيكل البنك وخصوصاً الهياكل المعقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية كجزء من المجموعة مع الموازنة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأية تعليمات تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٢.١.٤ الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك كآلاتي:



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 الإشراف 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. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ٣.١.٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري 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 الرئيس التنفيذي المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي والمدير التنفيذي / إدارة المخاطر والمدير التنفيذي / الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ٣.١.٩ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ٣.١.١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.
- ٣.١.١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس ملم ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ٣.١.١٢ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ٣.١.١٣ التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم لمجال الحاكمية.
- ٣.١.١٤ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم. ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار 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 مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده. والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,١,١٦ وجود لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لا يعفي المجلس ككل من مسؤولياته.

٣,١,١٧ قيام المجلس بتشكيل سبعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الامتثال ولجنة التسهيلات.

كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات. جميع هذه اللجان يجب أن تنبثق عن مجلس الإدارة ويجب أن تعمل وفقاً لميثاق عمل كل منها بحيث يتم اعتماد كل ميثاق من قبل مجلس الإدارة.

٣,١,١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعد 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 مساءلة 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 الأساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.

٣,٢,٢ جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.

٣,٢,٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وعلى أن يتضمن الميثاق ما يلي:

- حدود المساءلة.
- المهام والواجبات.
- مهام ومسؤوليات رئيس المجلس.
- مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة.
- تكوين مجلس الإدارة.
- شروط الترشيح والانتخاب.
- الاجتماعات والندوات القانونية.
- السلطات والصلاحيات.
- السرية، 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 الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعمول بها.

٤. لجان مجلس الإدارة

٤,١ أهداف لجان المجلس

٤,١,١ المساعدة على تسليط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.

٤,١,٢ الاستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنسجم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.

٤,١,٣ تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الإدارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

٤,٢ المبادئ المشتركة للجان المجلس

٤,٢,١ لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة، ولكن كافة اللجان تتقاسم مبادئ عامة ومشاركة تتلخص كما يلي:

العضوية والتشكيل:

لكل لجنة حد أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة.

- النصاب والتصويت:

١. يعتبر الاجتماع منعقدًا بحضور أغلبية الأعضاء بمن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه. وفي حال كانت اللجنة مكونة من ثلاثة أعضاء فقط فإن النصاب القانوني لانعقاد اللجنة يكون بحضور كافة أعضائها.
٢. تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الأعضاء الحاضرين وفي حال تساوي الأصوات 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 اجتماعات 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 إلى مجلس الإدارة بصورة منتظمة حول الأنشطة والصلاحيات التي تقوم بها.

- التقييم السنوي:

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة، ومدى التزامهم بمواثيق العمل الخاصة بكل منها على أساس سنوي.
- على كل لجنة مراجعة ميثاق أو دليل أو تعليمات العمل كل ٣ سنوات أو كلما دعت الضرورة لذلك ورفع تقرير بأي تعديلات مقترحة للمجلس للاعتماد.
- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (الحاكمة المؤسسية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٤,٣ اللجان الحالية المنبثقة عن مجلس الإدارة

٤,٣,١ لجنة التدقيق:

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك ساري المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس. كما ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك.

يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميثاقها.

تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والداخلي ومسؤول الامتثال 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 الجوهرية 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 استقلاليته سنوياً.
- تكون أيضاً مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأي أمور أخرى وضمن وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- وضع الآليات المناسبة لضمان توفير الشركة للعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإشغال مهام الرقابة الداخلية بحيث يتم تدريبها ومكافآتها بشكل مناسب.
- دراسة وتقييم أية أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتحديد الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد من عدم تأثيرها على استقلاليته والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

٤,٣,٢ لجنة إدارة المخاطر:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً بحد أدنى. كما ويجب أن يكون رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر.
- التحقق من توافر المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلية المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

٤,٣,٣ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث تكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين.

تكون اللجنة مسؤولة عن عدة أمور أهمها:

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس بناءً على قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين. كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفعاليته مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكد من صفة الاستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنوياً.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والرئيس التنفيذي من خلال نظام التقييم المعتمد وإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصي بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من إطلاعهم المستمر بأحدث 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 ومتابعة ما تم بشأنها.

٤,٣,٥ لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات بحيث تتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك. مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI) (Return On Investment). وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (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.
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) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible). وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable). وتلك المستشارة (Consulted). وتلك التي يتم إطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (Enabling Processes COBIT 5) 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 والأهداف الاستراتيجية للبنك.
٧. الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفاءتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
٨. الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجية:

يتم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة بحيث تقوم اللجنة بمساعدة المجلس لوضع الأهداف الاستراتيجية ومساعدة الإدارة التنفيذية في تصميم الاستراتيجية 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 صلاحياتها أو التوصية للمجلس للموافقة. كما وتكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن دراسة الموافقة 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 اجتماعات اللجنة لعرض توصياتهم كما يجوز بموجب قرار من مجلس الإدارة تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلية التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية. مع ضرورة إطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه 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 باتخاذ 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 تقييد 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 الامتثال والبرامج والأدوات اللازمة لذلك. مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها إذا لزم الأمر.
٢. مناقشة تقارير الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
٣. استلام ومتابعة تقارير الامتثال وتقارير الرقابة الداخلية التي تتعلق بإدارة الامتثال.
٤. ومهام أخرى بموجب ميثاق اللجنة المعتمد.

٥. الملاءمة، التقييم والمكافآت**٥,١ ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين**

٥,١,١ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكريس الوقت لعمل البنك وتوفير شروط الملاءمة للمواقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بمهامهم.

٥,١,٢ إن مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاءمة وتلبية كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين لمتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات اللازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا الخصوص.

شروط ملائمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

١. أن لا يقل عمره عن ٢٥ سنة.
٢. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
٣. أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
٤. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة. ويجوز للجنة الترشيحات والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
٥. أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن مثلاً عنها.
٦. أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة سواء بصفته الشخصية في بعضها أو بصفته مثلاً لشخص اعتباري.
٧. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

شروط استقلالية 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 الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو مثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمان سنوات متتالية.
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 ملائمة الرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين:

١. أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً للبنك.
٢. أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
٣. أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك باستثناء موظفي الإدارة الرئيسيين فيجب أن يتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقاً للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.
٤. أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب الرئيس التنفيذي 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 إدارته أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.
٥. يجب الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية سارية المفعول.
- ٥.١.٣ على لجنة الترشيحات والمكافآت 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/ منديات.
- ٥.١.٤ يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عن تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- ٥.١.٥ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاءمة والتي يتم العمل بها ويتم تحديثها كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال للمتطلبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.
- ٥.١.٦ على مجلس الإدارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحدث بشكل مستمر.

٥.٢ تقييم الأداء

- ٥.٢.١ على مجلس الإدارة اعتماد إطار عام لتقييم أداء كل من مجلس الإدارة وأعضائه بشكل مستقل ويشمل هذا الإطار:
 - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
 - تحديد مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) لتقييم أداء المجلس.
 - منهجية التواصل بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
 - دورية الاجتماعات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا.
 - دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة. بالإضافة إلى مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين 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 الرئيس التنفيذي سنوياً وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء الرئيس التنفيذي كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الأجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

- ٥,٢,٤ تبني مجلس الإدارة نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الآتي:
- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام 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 تؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
 - عدم استغلال النفوذ وتجنب تضارب المصالح.

٥,٣ القواعد العامة 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 والمكافآت.
- ٥,٣,٢ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:
- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - تأخذ بالاعتبار 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 أيضاً 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 واستراتيجيته.
 - إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقيق والامتثال) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٦. تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦,١ تفويض الصلاحيات للرئيس التنفيذي

- ٦,١,١ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام الرئيس التنفيذي والإدارة التنفيذية برفع التوصيات اللازمة إلى المجلس بخصوص جدول الصلاحيات والذي يتضمن الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية لهم وأن يتم اعتماد 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 الفعالة 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 إفصاحات 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 الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة إلى نتائج التصويت.
- ٧,١,٥ التأكد من أن وحدة علاقات المساهمين تقوم بتحديث الموقع الإلكتروني للبنك بشكل دوري وأن الموقع يشمل كافة المعلومات والبيانات وقرارات الهيئة العامة والتقارير التي تخص المساهمين.
- ٧,١,٦ تعتبر وحدة علاقات المساهمين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.
- ٧,١,٧ تقوم وحدة علاقات المساهمين بتوجيه شكاوى المساهمين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين لإشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الاعتبار سرية المعلومات.

٨. تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

٨,١ السياسات العامة

- 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 التزام 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 إداري 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 سرية عن الممارسات والأنشطة غير المسموحة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

٩. تعاملات الأطراف ذات العلاقة

٩.١ السياسات العامة لعمليات الأطراف ذات العلاقة

٩.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم العمليات مع الأطراف ذات العلاقة لضمان حماية مصالح البنك ولتجنب تعارض المصالح.

٩.١.٢ تعاملات الأطراف ذات العلاقة هي أية عمليات 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 لتبادلتهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات. ولما قصد هذا القانون يعتبر ذو الصلة شخصاً واحداً.

٩.١.٤ حسب تعليمات التركزات الائتمانية رقم ٢٠٠١/٩ الصادرة عن البنك المركزي يعتبر الأطراف ذو العلاقة هم:

- إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة.
- إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه.
- إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجته 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 سرية.

٩.١.٦ يحتفظ البنك بسجلات لعمليات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن العمليات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع عمليات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه العمليات.

٩.١.٧ على المجلس اعتماد ضوابط حركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٩.١.٨ يتم الإفصاح عن عمليات الأطراف ذات العلاقة استناداً 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 العمليات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

١٠. متطلبات الإفصاح

١٠.١ الإفصاح والشفافية

١٠.١.١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات للإفصاح عن المعلومات المالية وغير المالية والتي تساعد المساهمين وأصحاب المصالح على متابعة أعمال وعمليات والنتائج المالية للبنك.

١٠.١.٢ يتضمن الموقع الإلكتروني للبنك كافة المعلومات والبيانات التي يجب الإفصاح عنها حسب متطلبات وتعليمات الإفصاح الصادرة عن الجهات الرقابية المعمول بها. كما يقوم مجلس الإدارة واللجان الأخرى ذات الصلة بالإشراف على مدى امتثال 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 استخدام تلك المعلومات قبل الإفصاح عنها.
- عملية إعداد التقارير الرقابية لمراقبة عدم الامتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف 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 والإفصاح 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 السنوي 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 التزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.
- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض الممنوحة له من البنك وأية عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.
- معلومات عن إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقيلين خلال العام.
- ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حدة والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حدة 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 الداخليين وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي بما لا يتعارض مع أية قوانين و/أو تعليمات ذات علاقة.

١١,٢,٤ تقوم لجنة التدقيق بتوفير العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة للقيام بأنشطة التدقيق الداخلي.

١١,٢,٥ تعتبر المهام أدناه من المهام التي يقوم بها التدقيق الداخلي:

- مراجعة الأمور المالية والإدارية. مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية. مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعمول بها.
- تقييم المخاطر كجزء من عملية التخطيط لأنشطة التدقيق الداخلي.
- التحقق من دقة الإجراءات المتبعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

١١,٣ التدقيق الخارجي

١١,٣,١ يقوم مجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي بناءً على توصية لجنة التدقيق. ويتم تعيينهم بقرار من الهيئة العامة للبنك. كما يجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً عن البنك ومجلس إدارته.

١١,٣,٢ يقوم مجلس الإدارة بضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب وحتسب عند بدء 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 آخر 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 مساءلة 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 برأسمال 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 إلى استراتيجية وسياسة مخاطر البنك على أن يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ضمان امتثال البنك لمستويات المخاطر المقبولة والمعتمدة من خلال رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر الفعلية بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة ومعالجة الانحرافات السلبية.
- ضمان المواءمة والتوافق بين آليات قياس المخاطر ونظام المعلومات.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- وضع وتطوير الطرق والأساليب لتحديد، الإشراف، فحص ومراقبة جميع أنواع المخاطر.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر المحتملة على البنك.
- تقديم التوصيات للجنة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات العمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

١١,٥ إدارة الامتثال

١١,٥,١ لدى البنك إدارة امتثال وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة الحاكمية المؤسسية والامتثال مع إرسال نسخة إلى الرئيس التنفيذي.

١١,٥,٢ يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة الامتثال وضمان توفر كوادر بشرية كافية ومدرية.

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 آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- اجتماعات الهيئة العامة.
- التقرير السنوي.
- تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية بالإضافة إلى تقرير حول تداول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
- الموقع الإلكتروني 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 الموردین ومزودي الخدمات

١٢,٣,١ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردین ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية. ويسعى لبناء والحفاظ على علاقات جيدة مع الموردین ومقدمي الخدمات. كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

١٢,٤ الموظفین

١٢,٤,١ يلتزم البنك بمعاملة الموظفین 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 الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أسس ومعايير تجارية ومصرفية محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.



2019

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 الحوكمة المؤسسية، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسهيلات ولجنة الامتثال بالإضافة إلى تشكيل عدد من اللجان مثل لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المناطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

معلومات عن أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان الحاليين / المستقلين

اسم العضو	اسم 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	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة الإقبال للاستثمار
بنك مصر	محمد محمود أحمد الأتربي	غير تنفيذي	غير مستقل	-
خالد صبيح طاهر المصري	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الحمة المعدنية
الشركة العربية للتمويل والتجارة	غسان إبراهيم فارس عقيل	غير تنفيذي	غير مستقل	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	فادي عبدالوهاب عبدالفتاح أبو غوش اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/٧/١٠	غير تنفيذي	غير مستقل	-
	رانية موسى فهد الأعرج لغاية تاريخ ٢٠١٩/٧/١٠	غير تنفيذي	غير مستقل	
ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	-	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة زارا للاستثمار القابضة شركة الفنادق والسياحة الأردنية شركة الكهرباء الأردنية شركة الحمة المعدنية
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 أندراوس 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 المهدي	-	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 سابيل / المدير التنفيذي / الامتثال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١. لجنة الحاكمية المؤسسية.
٢. لجنة التدقيق.
٣. لجنة الترشيحات والمكافآت.
٤. لجنة الاستراتيجيات.
٥. لجنة إدارة المخاطر.
٦. لجنة الاستثمارات والعقارات.
٧. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٨. لجنة التسهيلات.
٩. لجنة الامتثال.

أسماء رئيس وأعضاء لجنة التدقيق.

العضو	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
السيد سامي عيسى عيد سميرات رئيس اللجنة / مستقل	ماجستير إدارة أعمال (NYIT) ماجستير هندسة اتصالات / الجامعة الأردنية بكالوريوس هندسة كهرباء / الجامعة الأردنية	نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للاتصالات / الأردن رئيس تنفيذي لشركة واندو / الأردن نائب رئيس مجموعة الاتصالات 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 / غير مستقل	ماجستير إدارة / جامعة ثندربرد بكالوريوس محاسبة / الجامعة الأردنية مدقق معتمد (C.P.A) / جامعة إلينيوي	المدير التنفيذي لمجموعة أسترا. خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله كمدير تدقيق في شركة آرثر أندرسون.

× عقدت لجنة التدقيق (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩.

×× اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك مرتين خلال عام ٢٠١٩.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

المنصب	الاسم
الرئيس التنفيذي	كمال غريب عبدالرحيم البكري
رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	خالد محمود عبدالله قاسم
رئيس مجموعة خدمات الائتمان	رنا سامي جادالله الصناع
المدير التنفيذي / الخزينة والاستثمار	ريم يونس محمد العسعس
المدير التنفيذي / العمليات المركزية	جان شوكت محمود يدج زكريا
المدير التنفيذي / المالية وشؤون المساهمين	فؤاد يونس عبداللطيف صالح
المدير التنفيذي / التدقيق الداخلي	مرغريت مهيب عيسى مخامرة
المدير التنفيذي / الامتثال	أنطون فكتور أنطون سابيللا
المدير التنفيذي / إدارة المخاطر	يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء
المدير التنفيذي / خدمات الائتمان التجاري	يزيد صيتان يوسف عماري
المدير التنفيذي / خدمات الائتمان الشخصي	عزمي محمد حسن عويضة
المدير التنفيذي / الرقابة الداخلية	عمر سرحان أحمد عقل
المدير التنفيذي / التسويق	هاني محمد رشاش أحمد رشيد خضر
المدير التنفيذي / الخدمات المصرفية الخاصة	مها عبدالله عبد الحميد عبابنة
المدير التنفيذي / تقنية المعلومات	أحمد ياسين رشيد البلبيسي
المدير التنفيذي والمستشار القانوني/القانونية وتوثيق العقود	محمد علي محمود القيسي
نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية	نزار تيسير صالح محمد لغاية ٢٠١٩/٥/٣١
رئيس إدارة الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات	أولغينيا جمال سليم حداد لغاية ٢٠١٩/٢/٢٦
المدير التنفيذي / الموارد البشرية	غادة محمد ناجي نزال لغاية ٢٠١٩/٨/٢٩
المدير التنفيذي / الاستراتيجية والتميز المؤسسي	محمد كرم فخري محمد أبو شقرة لغاية ٢٠١٩/١٠/١٥
أمين سر مجلس الإدارة	ماري وديع حنا عواد

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر

السيد حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة - مستقل السيد عصام المهدي / نائب الرئيس - مستقل السيد يزيد المفتي / عضو - غير مستقل	لجنة الحاكمية المؤسسية
السيدة سهى عناب / رئيس اللجنة - مستقل السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس - مستقل السيد خالد المصري / عضو - غير مستقل	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد عصام المهدي / رئيس اللجنة - مستقل السيد محمد الأتري / نائب الرئيس - غير مستقل السيدة سهى عناب / عضو - مستقل السيد فادي أبوغوش / عضو - غير مستقل السيد سامي سميرات / عضو - مستقل	لجنة إدارة المخاطر

الجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٩

إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٩	مجلس الإدارة	لجنة التسهيلات	لجنة التدقيق	لجنة الحوكمة المؤسسية	لجنة الترشيحات والكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة الاستراتيجية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	لجنة الامتثال
	١	٢٣	٩	٢	١	٧	٢	١	٣	٥
السيد يزيد عدنان مصطفى المفتي	(١) ١	(٢٣) ٢٣		(٢) ٢		(٧) ٧	(٢) ٢	(١) ٥		
السيد محمد محمود أحمد الأتربي	(١) ١									
السيد خالد صبيح طاهر المصري	(١) ١			(١) ١			(٢) ١		(٣) ٣	
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	(١) ٢	(٢٣) ١١					(٢) ٢			
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	(١) ١		(٩) ٩					(١) ١		
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	(١) ١			(٢) ٢	(١) ١					(٥) ٥
السيد ثيرف مهدي حسني الصيفي	(١) ٥	(٢٣) ٢٢					(٢) ١			
السيدة سهلى باسيل أندراوس عتاب	(١) ١		(٩) ٩		(١) ١	(٧) ٧		(١) ١		(٣) ٣
السيد فادي عبدالوهاب أبو غوش	(٢) ٢	(٧) ١			(٢) ٢	(٢) ٢			(١) ١	(٢) ٢
السيد سامي عيسى عيد سميرات	(١) ١		(٩) ٩			(٧) ٧			(٣) ٣	(٥) ٥
السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المهدي	(١) ١	(٢٣) ٢٣		(٢) ٢		(٧) ٧	(١) ١			
رانية موسى فهد الأعرج	(٣) ٣	(١٢) ٩				(٤) ١			(٢) ١	(٢) ٢
السيد عماد خالد محمد الخزازنة	(١) ١									

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

يزيد عدنان المفتي
رئيس مجلس الإدارة

خالد مصطفى

- إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة الدرجة لسنة ٢٠١٧ ودليل الحاكمية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والنشور أيضاً 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.



2019

فروع ومكاتب البنك

////////////////////////////////////

فروع ومكاتب البنك

الإدارة العامة

عدد الموظفين ٦٨٩ موظف
شارع عرار، وادي صقرة
هاتف: ٥٠٠٧٧٠٠-٦
فاكس: ٥٠٠٧١٠٠-٦

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع

١. فرع أبو علندا

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٤١٦٦٨٥٧-٦
فاكس: ٤١٦٦٨٠١-٦

ص.ب ١٥٣، عمان ١١٥٩٢، الأردن

٢. فرع أبو نصير

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥١٠٥٧١٩-٦
فاكس: ٥١٠٥٧١٦-٦

ص.ب ٢٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٧٢٧٣٣٩٠-٢
فاكس: ٧٢٧٩٢٠٧-٢

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٨٥٩٠٤٥-٦
فاكس: ٥٨٥٧٦٣١-٦

ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٥٥١٤٠٧٢-٦
فاكس: ٥٥٣٤٢٩٠-٦

ص.ب ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٤٧٢٨١٩٠-٦
فاكس: ٤٧٢٦٨١٠-٦

ص.ب ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٧. فرع بني كنانة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٧٥٨٥١٩١-٢
فاكس: ٧٥٨٥٢١١-٢

ص.ب ١٠٩، إربد ٢١١٢٩، الأردن

٨. فرع بيار وادي السير

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٥٨٦٥٩٩٠-٦
فاكس: ٥٨١٤٩٣٣-٦

ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٥٣٤٢٢٢٥-٦
فاكس: ٥٣٣٣٢٧٨-٦

ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦٢٣١٨٥٦-٢
فاكس: ٦٢٣٤٦٥٥-٦

ص.ب ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٤٢٥٠٥٢٥-٦
فاكس: ٤٢٥٠٥٤٥-٦

ص.ب ٤٤٠، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢١٣٥٠٧١-٣
فاكس: ٢١٣٤٩٨٥-٣

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٧٠٩٥٧١٣-٢
فاكس: ٧٠٩٥١٦٨-٢

ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٦٣٧٤٦٠٤-٢
فاكس: ٦٣٧٤٦٠٥-٢

ص.ب ١، جرش ١٩٣٩٢، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٣٧٠١٨٢-٣
فاكس: ٢٣٧٠١٨١-٣

ص.ب ٨٨، مؤتة ٢١٧١٠، الأردن

١٦. فرع الجامعة الهاشمية

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٣٨٢٦٦٧٧-٥
فاكس: ٣٨٢٦٦٨٨-٥

ص.ب ٣٣٠١١١، الزرقاء ١٣١٣٣، الأردن

١٧. فرع جامعة اليرموك

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٧٢٧٠١٨١-٢
فاكس: ٧٢٧٠١٨٠-٢

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٨. فرع جبل الحسين

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥٦٠٤٩٧٤-٦
فاكس: ٥٦٠٥٦٣٢-٦

ص.ب ٨٦٣٦، عمان ١١١٢١، الأردن

١٩. فرع جبل عمان

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٤٦٢٥٢٢٨-٦
فاكس: ٤٦١٨٥٠٤-٦

ص.ب ٢٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

٢٠. فرع جبل اللويبة

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٤٦٢٨١٠٤-٦
فاكس: ٤٦٣٧٤٣٨-٦

ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

٢١. فرع جرش

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٦٣٤١٨٦٨-٢
فاكس: ٦٣٤١٨٧٠-٢

ص.ب ٩٦، جرش ٢٦١١١، الأردن

٢٢. فرع دير أبي سعيد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦٥٢٢١٩٠-٢
فاكس: ٦٥٢٢١٩٥-٢

ص.ب ٧، إربد ٢١٧١٠، الأردن

٢٣. فرع الرابية

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٥٥٢٤٢١٦-٦
فاكس: ٥٥٢٤٢٦٧-٦

ص.ب ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٤. فرع الرصيفة

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٣٧٥١٨٢٢-٥
فاكس: ٣٧٤٢٢٧٥-٥

ص.ب ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٢٥. فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٣٧٥٥٧٨٥-٥
فاكس: ٣٧٥٥٧٩٦-٥

ص.ب ١٢٠٢٢٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٦. فرع الرمثا

عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٧٣٨٤١٢٦-٢
فاكس: ٧٣٨٤١٢٨-٢

ص.ب ٥٢٦، الرمثا ٢١٤١٠، الأردن

٢٧. فرع زارا مول

عدد الموظفين ١٧ موظف
هاتف: ٥٠٠٦٢٢٠-٦
فاكس: ٤٦١٨٣٥٤-٦

ص.ب ١٧٨٦٨، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٣٩٨٢٧٢٩-٥
فاكس: ٣٩٣١٤٢٤-٥

ص.ب ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء الجديدة/ المول

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٣٨٦٤١١٨-٥
فاكس: ٣٨٦٤١٢٠-٥

ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٣٠. فرع الزرقاء/ شارع بغداد

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٣٩٧٥٢٠٢-٥
فاكس: ٣٩٧٥٢٠٣-٥

ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣١. فرع الزرقاء/ شارع الجيش

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٣٩٦٨٠٣١-٥
فاكس: ٣٩٦٨٠٣٣-٥

ص.ب ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٢. فرع السلط / شارع اليرموك
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥-٣٥٥٠٦٦٦
فاكس: ٥-٣٥٥٦٧١٥
ص.ب ١١٠١، السلط، الأردن

٣٣. فرع السلط / ش. الملك عبدالله الثاني
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٥-٣٥٠٠١٧٣
فاكس: ٥-٣٥٠٠١٧٨
ص.ب ٢١٤، البلقاء، الأردن

٣٤. فرع سيتي مول
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٦-٥٨٢٠٠٢٨
فاكس: ٦-٥٨٦٤٧٢٦
ص.ب ٧١٥، عمان، الأردن

٣٥. فرع شارع الحرية
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٤٢٠٥٩٢٣
فاكس: ٦-٤٢٠٦٩٦٢
ص.ب ٥١٥، عمان، الأردن

٣٦. فرع شارع حكما
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢-٧٤٠٨٣٧٧
فاكس: ٢-٧٤١٢٥٤٥
ص.ب ٣٣٦، إربد، الأردن

٣٧. فرع إربد / شارع عمر المختار
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢-٧٢٥٠٩٥٠
فاكس: ٢-٧٢٥٠٩٥٤
ص.ب ١٥٠٠٢، إربد، الأردن

٣٨. فرع الشونة الشمالية
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢-٦٥٨٠٨١٦
فاكس: ٢-٦٥٨٠٨١٨
ص.ب ٢٠، إربد، الأردن

٣٩. فرع خلدا
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٣٣١٢٠٦
فاكس: ٦-٥٣٣٥١٥٩
ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان، الأردن

٤٠. فرع شارع المدينة المنورة
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٦-٥٥٦٠٢٨٥
فاكس: ٦-٥٥٣٧٩٥٧
ص.ب ١٣٠١، عمان، الأردن

٤١. فرع شارع مكة
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٥٥٢٢٨٥٠
فاكس: ٦-٥٥٢٢٨٥٢
ص.ب ١١٧٢، عمان، الأردن

٤٢. فرع الشميساني
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٦٨٥٠٧٤
فاكس: ٦-٥٦٨٧٧٢١
ص.ب ٩٦٢٢٩٧، عمان، الأردن

٤٣. فرع الصويفية
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٦-٥٨٦٥٨٠٥
فاكس: ٦-٥٨٦٣١٤٠
ص.ب ٧١٥، عمان، الأردن

٤٤. فرع صويلح
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٦-٥٣٣٢٥٨٥
فاكس: ٦-٥٣٣٢٤٨٥
ص.ب ٣١٦، عمان، الأردن

٤٥. فرع ضاحية الياسمين
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٦-٤٢٠١٧٤٨
فاكس: ٦-٤٢٠١٤٥٩
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان، الأردن

٤٦. فرع طبربور
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٠٥٤١٧٠
فاكس: ٦-٥٠٥٣٩١٦
ص.ب ٢٧٣، عمان، الأردن

٤٧. فرع الطفيلة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٣-٢٢٥٠٧٥٦
فاكس: ٣-٢٢٥٠٧٥٤
ص.ب ٢٨، عمان، الأردن

٤٨. فرع العبدلي
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٥٦٥٠٨٥٣
فاكس: ٦-٥٦٠٢٤٢٠
ص.ب ٩٢٨٥٠٧، عمان، الأردن

٤٩. فرع عبدون
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٥٩٢٠١٣١
فاكس: ٦-٥٩٢٠١٤١
ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان، الأردن

٥٠. فرع عجلون
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢-٦٤٢٢٨٩٥
فاكس: ٢-٦٤٢٢٨٩٧
ص.ب ٥٥، عجلون، الأردن

٥١. فرع الكرك / الثنية
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٣-٢٣٨٧٦٢٧
فاكس: ٣-٢٣٨٧٦٢٦
ص.ب ٦، الكرك، الأردن

٥٢. فرع العقبة / ش. اليرموك
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٣-٢٠١٣٣٥٥
فاكس: ٣-٢٠١٥٥٥٠
ص.ب ١١٦٦، العقبة، الأردن

٥٣. فرع عمان
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٦-٤٦٥٨٤٢٨
فاكس: ٦-٤٦٣٩٣٢٨
ص.ب ٧١٥، عمان، الأردن

٥٤. فرع غور الصافي
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٣-٢٣٠٠٤٣٧
فاكس: ٣-٢٣٠٠٤٣٨
ص.ب ٥٧، غور الصافي، الأردن

٥٥. فرع الفحيص
عدد الموظفين ٨ موظفين
هاتف: ٦-٥٣٧٣٠٦١
فاكس: ٦-٥٣٧٣٠٦٤
ص.ب ١٨٠، الفحيص، الأردن

٥٦. فرع فندق الماريوت
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٦-٥٥٦٠١٤٩
فاكس: ٦-٥٦٢٣١٦١
ص.ب ٧١٥، عمان، الأردن

٥٧. فرع قصر العدل
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٦-٥٦٧٧٢٨٦
فاكس: ٦-٥٦٧٧٢٨٧
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان، الأردن

٥٨. فرع القويسمة
عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٦-٤٧٧١٣٣٣
فاكس: ٦-٤٧٥١٧٣٧
ص.ب ٣٨٩٧١، عمان، الأردن

٥٩. فرع مادبا
عدد الموظفين ١٣ موظف
هاتف: ٥-٣٢٥٣٤٧١
فاكس: ٥-٣٢٥٣٤٦٥
ص.ب ٥٨٥، مادبا، الأردن

٦٠. فرع ماركا
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٦-٤٨٩٦٠٤٤
فاكس: ٦-٤٨٩٦٠٤٢
ص.ب ٧١٥، عمان، الأردن

٦١. فرع المحطة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٦-٤٦٥١٣٢٦
فاكس: ٦-٤٦٥١٩٩١
ص.ب ٦١٨٠، عمان، الأردن

٦٢. فرع مجمع السفريات/إربد
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢-٧٢٤٩٨١٥
فاكس: ٢-٧٢٥٠٧١٥
ص.ب ٣٧٥٧، إربد، الأردن

٦٣. فرع مرج الحمام
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٦-٥٧١٢٣٨٣
فاكس: ٦-٥٧١١٨٩٥
ص.ب ٣٠، مرج الحمام، الأردن

١٤. فرع مستشفى

الأمير حمزة

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٠٦-٥٥٢٢٦١

فاكس: ٠٦-٥٥٢٠٤

ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن

١٥. فرع مستشفى

الجامعة الأردنية

عدد الموظفين ١٢ موظف

هاتف: ٠٦-٥٥١٤٠٧٢

فاكس: ٠٦-٥٣٣٣٢٤٨

ص.ب ١٣٠٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٦. فرع مستشفى الملك

عبدالله المؤسس الجامعي

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧٢٣

فاكس: ٠٢-٧٠٩٥٧٢٥

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٧. فرع معان

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٠٣-٢١٣٦٥٩٠

فاكس: ٠٣-٢١٣٦٥٩٤

ص.ب ١٣٥، معان ٧١١١١، الأردن

١٨. فرع معدي

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٠٥-٣٥٧٠٠٣٠

فاكس: ٠٥-٣٥٧١٩٠٤

ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

١٩. فرع المفرق

عدد الموظفين ١٩ موظف

هاتف: ٠٢-٦٢٣٥٥١٦

فاكس: ٠٢-٦٢٣٥٥١٨

ص.ب ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

٧٠. فرع المفرق/

شارع الأمير حسن بن طلال

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٠٢-٦٢٣٠٥٥٥

فاكس: ٠٢-٦٢٣٠٥٥٦

ص.ب ٢٥١١٠، المفرق ١٢٣٧، الأردن

٧١. فرع ميدان

الملك عبدالله / إربد

عدد الموظفين ١١ موظف

هاتف: ٠٢-٧٢٤٠٠٧١

فاكس: ٠٢-٧٢٤٠٠٦٩

ص.ب ٢٠٦٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٧٢. فرع النزهة

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٦-٥٦٢٦٢٢٠

فاكس: ٠٦-٥٦٢٦٣٣٥

ص.ب ٨٠٨٠، عمان ١١١٢١، الأردن

٧٣. فرع الهاشمي الشمالي

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٦-٥٥٣٩٠

فاكس: ٠٦-٥٥٤٠١

ص.ب ٢٣١١٠٦، عمان ١١١٢٣، الأردن

٧٤. فرع وادي صقرة

عدد الموظفين ١٣ موظف

هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٠٠٠

فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٢٤

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٧٥. فرع الوحدات

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٠٦-٤٧٧١١٧١

فاكس: ٠٦-٤٧٥٣٣٨٨

ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

فروع لينك LINC

١. فرع لينك / إربد

عدد الموظفين ٥ موظفين

هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٨

فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٤٣٨

ص.ب ١٥٠٠٠٢، إربد ٢١١٤١، الأردن

٢. فرع لينك / بوليفارد

العبدلي

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٥٢٤

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٣. فرع لينك / تاج مول

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٦-٥٠٠٦٠٠٠

فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٤. فرع لينك / الجامعة

الأردنية

عدد الموظفين ٢ موظف

هاتف: ٠٦-٥٣٤٣٧٤٣

فاكس: ٠٦-٥٣٤١٥٩٤

ص.ب ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

المكاتب

١. مكتب جمرع عمان

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٦-٤٧٠٥٤٤٧

فاكس: ٠٦-٤٧٠٥٤٧٥

ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٢. مكتب جرش

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٢-٦٣٥٤٠١٠

فاكس: ٠٢-٦٣٥٤٠١٢

ص.ب ٩٦، جرش ٢٦١١١، الأردن

٣. مكتب الشونة الجنوبية

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٥-٣٥٨١٣٢٢

فاكس: ٠٥-٣٥٨١٣٢١

ص.ب ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٤. مكتب طلبة جامعة اليرموك

عدد الموظفين ٦ موظفين

هاتف: ٠٢-٧٢٧٠١٨١

فاكس: ٠٢-٧٢٧٠١٨٠

ص.ب ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٥. مكتب طلبة جامعة

العلوم والتكنولوجيا

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٢-٧٠٩٥٧١٣

فاكس: ٠٢-٧٠٩٥١٦٨

ص.ب ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

٦. مكتب فرع الجامعة

الأردنية / العقبة

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٧

فاكس: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٩

ص.ب ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

٧. مكتب كوزمو

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٦-٥٨٢١٦٣٤

فاكس: ٠٦-٥٨٥٣٤٨٠

ص.ب ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٨. مكتب المنطقة الحرة/

الزرقاء

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٥-٣٨٢٦٧٠٠

فاكس: ٠٥-٣٨٢٦٧٠٠

ص.ب ١٢٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٩. مكتب الشوبك

عدد الموظفين ٣ موظفين

هاتف: ٠٣-٢١٦٥٤٧٦

فاكس: ٠٣-٢١٦٥٤٧٧

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٠. مكتب وادي موسى

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٣-٢١٥٤٩٧٥

فاكس: ٠٣-٢١٥٤٩٧٤

ص.ب ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١١. مكتب السلط

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٠٥-٣٥٥٢١٩٨

فاكس: ٠٥-٣٥٥٦٧١٥

ص.ب ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

١٢. مكتب الزرقاء

عدد الموظفين ٤ موظفين

هاتف: ٠٥-٣٩٣١٩٨٠

فاكس: ٠٥-٣٩٣١٩٨٨

ص.ب ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

مكاتب وزارة المالية

١. مكتب دائرة أراضي شمال

عمان

عدد الموظفين ١ موظف

هاتف: ٠٦-٥٠٠٧٧٠٠

فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢. مكتب مديرية ترخيص

السواقين والمركبات/ ماركا

عدد الموظفين ١ موظف

هاتف: ٠٦-٥٠٠٧٧٠٠

فاكس: ٠٦-٥٠٠٧١٠٠

ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٣. مكتب مديرية ترخيص السواقين والمركبات/ سحاب
عدد الموظفين ١ موظف
هاتف: ٥٠٠٧٧٠٠-٦
فاكس: ٥٠٠٧١٠٠-٦
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٤. مكتب مديرية ترخيص السواقين والمركبات/ شمال عمان
عدد الموظفين ١ موظف
هاتف: ٥٠٠٧٧٠٠-٦
فاكس: ٥٠٠٧١٠٠-٦
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

المراكز الاستشارية والتسويقية

مركز استشاري إريد
هاتف: ٧٢٥٧٥٢٧-٢
فاكس: ٧٢٥٧٥٣٠-٢
ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع فلسطين

الإدارة الإقليمية
عدد الموظفين ٢٣٨ موظف
هاتف: ٢٩٧٧٢٤١-٢
فاكس: ٢٩٧٩٧٤٨-٢
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ١٨٧٠

الفروع

فرع الماصيون - رام الله
عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٢٩٧٧٠٨٠-٢
فاكس: ٢٩٧٩٧٥٥-٢
شارع المعاهد - رام الله - ص.ب ٢٤١٩

فرع نابلس

عدد الموظفين ٢٨ موظف
هاتف: ٢٣٩٣٠٠١-٩
فاكس: ٢٣٨١٥٩٠-٩
مركز المدينة - الدوار الرئيسي - ص.ب ٥٠
دوار الحسين - نابلس

فرع الأهلية - رام الله

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٢٩٨٣٥١١-٢
فاكس: ٢٩٥٥٤٣٧-٢
شارع الكلية الأهلية - رام الله
ص.ب ٢٣٥٩

فرع الشلالة - الخليل

عدد الموظفين ٦ موظفين
هاتف: ٢٢٢٧٧٠٣/٢-٢
فاكس: ٢٢٢٩٣٢٧-٢
شارع الشلالة - الخليل-ص.ب ٦٦٢

فرع شارع حيفا - جنين

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٢٤١٨٠٠١-٤
فاكس: ٢٤٣٩٤٧٠-٤
شارع حيفا - جنين - ص.ب ٦٦

فرع شارع الإرسال - رام الله

عدد الموظفين ١٢ موظف
هاتف: ٢٩٤٨١٠١-٢
فاكس: ٢٩٥١٤٣٣-٢
شارع الإرسال - رام الله - ص.ب ٢١٢٣

فرع طولكرم

عدد الموظفين ٢٠ موظف
هاتف: ٢٦٨٨١٤١-٩
فاكس: ٢٦٧٢٧٧٣-٩
شارع المستشفى - ص.ب ١١٠

فرع باب الزقاق - بيت لحم

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٧٥٦٩٠٦-٢
فاكس: ٢٧٥٧٧٢٢-٢
باب الزقاق - الخليل بيت لحم - ص.ب ٦٠١

فرع قلقيلية

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٩٤١١١٧-٩
فاكس: ٢٩٤١١١٩-٩
شارع عبد الرحيم السبع - قلقيلية
ص.ب ٤٣

فرع أريحا

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٣١٢٩١٠-٢
فاكس: ٢٣٢١٩٨٢-٢
شارع عين السلطان - أريحا - ص.ب ٥٥

فرع شارع فيصل - نابلس

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٢٣٨٨٦٧١-٩
فاكس: ٢٣٨٣٢٥٦-٩
شارع فيصل - نابلس - ص.ب ١٥٥٩

فرع وادي التفاح - الخليل

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٢٢٦٨٣٦-٢
فاكس: ٢٢٢٥٣٥٨-٢
وادي التفاح - الخليل-ص.ب ٦٦٢

فرع خان يونس

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٠٦٥٦٨٠-٨
فاكس: ٢٠٥٤٠٨٤-٨
شارع الجندي المجهول - خان يونس
ص.ب ١٥٨

فرع السرايا - غزة

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢٨٣٢٣٠١-٨
فاكس: ٢٨٢٤٨٣٠-٨
شارع عمر المختار - مدينة غزة-ص.ب ١٦٧

فرع دير البلح

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢٥٣٧٧٧٠-٨
فاكس: ٢٥٣٩٩٤٧-٨
الشارع الرئيسي - دير البلح
ص.ب ٦٠٧

فرع رفح

عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٢١٣٠٧٧٧-٨
فاكس: ٢١٣٦٢٥٠-٨
شارع البحر - رفح - ص.ب ٨٢٠٥

فرع الرمال - غزة

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٢٨٢٢٣٣١-٨
فاكس: ٢٨٢١٠٨٨-٨
شارع عمر المختار مقابل الجندي المجهول - ص.ب ٥٣٥٠

فرع ساحة المهدي - بيت لحم

عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٢٧٥٧٧٧١-٢
فاكس: ٢٧٤٤٩٧٤-٢
ساحة المهدي - بيت لحم - ص.ب ٧٠٩

فرع عين سارة - الخليل

عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٢٢٢١٦٨٠٢-٢
فاكس: ٢٢٢٢١١٤٠-٢
شارع الحرس - الخليل - ص.ب ٦٦٣

فرع ضاحية البريد - بيت حنينا

عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٢٣٦٥٧٠٠-٢
فاكس: ٢٩٧٧١٦٣-٢
رام الله - بيت حنينة - ص.ب ٦٠٦١

المكاتب

مكتب جامعة النجاح

عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٢٣٤٣٥٥٠-٩
فاكس: ٢٩٧٧١٦٧-٢
الحرم الجديد - نابلس - ص.ب ٥٠

مكتب شارع أبو بكر - جنين

عدد الموظفين ١٤ موظف
هاتف: ٢٥٠٥٢٧٠-٤
فاكس: ٢٥٠٣١١٠-٤
شارع أبو بكر - جنين - ص.ب ٦٧

فرع ملكة البحرين

عدد الموظفين ٤ موظفين
هاتف: ٩٧٣١٦٦١١٠٠٠+
فاكس: ٩٧٣١٦٦١١٠٠١+
النامة - ملكة البحرين
ص.ب ٩٢٥١٠٢، عمان ١١١١٠، الأردن

الشركات التابعة

مصرف الصفا

عدد الموظفين ١٢٧ موظف
هاتف: ٢٢٩٤١٣٣٣+
فاكس: ٢٢٩٥٧٩٧٥+
ص.ب ١٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار

عدد الموظفين ٢٠ موظف
هاتف: ٥٥٠ ٣٨٠٠ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٥٠ ٣٨٠٢ (٦) ٩٦٢+

شركة تملك للتأجير التمويلي

عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٥٠٠ ٦٦٥١ (٦) ٩٦٢+
فاكس: ٥٢٠ ١٧٧٢ (٦) ٩٦٢+
ص.ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للأوراق المالية

عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٢٩٨ ٠٤٢٠ (٢) ٩٧٠+
فاكس: ٢٩٨ ٧٢٧٧ (٢) ٩٧٠+
ص.ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين



CairoAmmanBank