

20



التقرير السنوي
**ANNUAL
REPORT**

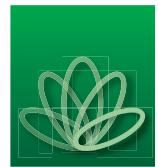


حضره صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير الحسين بن عبدالله الثاني ولي العهد





بنك القاهرة عمان
CairoAmmanBank

Together we grow

نعاشر
عاشر



التقرير السنوي
ANNUAL
REPORT



2018

صفحة

٩	أعضاء مجلس الإدارة
١١	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٤	تقرير مجلس الإدارة
١٧	الأداء الاقتصادي
٢٠	المركز المالي ونتائج أعمال البنك
٢٧	نشاطات وإيجازات البنك
٢٨	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٢٩	المخطة المستقبلية
٣٣	إدارة المخاطر المصرفية
٦٣	القواعد المالية الموحدة
١٦٨	دليل الحاكمة المؤسسية
١٨٥	تقرير الحكومة
١٩١	فروع ومكاتب البنك



التقرير السنوي

**ANNUAL
REPORT**

1

8

0

رئيس مجلس الإدارة

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى

ممثل بنك مصر ش.م.م

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد محمد محمود أحمد الأتربي

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 أندراؤس عناب

السيد سامي عيسى عيد سميرات

السيد عصام "محمد فاروق" المهدى

المدير العام

الأستاذ كمال غريب عبدالرحيم البكري

مدققو الحسابات

السادة ديلويت أند توش - الشرق الأوسط



التقرير السنوي
ANNUAL
REPORT



2 / 0 / 1 / 8



السادة المساهمين الكرام.

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

حق الأقتصاد الأردني نمواً متواضعاً بلغ ٢٠٪ في العام ٢٠١٨ متأثراً بالأوضاع الإقليمية. بالرغم من ذلك، بُخَّ البنك المركزي في زيادة جاذبية الدينار عن طريق رفع أسعار فائدة الأساس عدة مرات تزامناً مع قيام الفيدرالي الأمريكي برفع أسعار فائدة الأساس على الدولار بغية الحفاظ على صلابة الدينار مدعاً بالمستويات المرتفعة لاحتياطات المملكة من العملات الأجنبية التي بُخَّ البنك المركزي بالحفاظ عليها.

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

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

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

على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة، تمكّن البنك من تحقيق معدلات نمو في محفظته الائتمانية بنسبة ٧٧,٣٪ لتصل إلى ١,٥٥ مليون دينار مع الحفاظ على جودة المحفظة حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة. وهي من المعدلات المتدنية في القطاع المصرفي. هذا وقد ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة ٥٪ لتبلغ ٢,٩٣٥,٤ مليون دينار، وبلغ رصيد ودائع العملاء ١٩١٣,٩ مليون دينار حيث نمت ودائع العملاء بنسبة ٩,٤٪.

وبلغ رصيد استثمارات البنك في الأسهم والسنديات مبلغ ١٦٧ مليون دينار للعام السابق. وبهدف البنك من استثماراته في المودعات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متعددة، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك. ويحتفظ البنك بحسب سيولة تنسجم مع المعايير العالمية ومتطلبات الجهات الرقابية. هذا وتشكل ودائع العملاء المصدر الأساسي من مصادر التمويل للبنك حيث تمثل ما نسبته ٦٦,١٪ من إجمالي مصادر الأموال.

ارتفاع صافي إيراد الفوائد بنسبة ٥,٩٪ ليبلغ ٩٨,٣ مليون دينار مقارنة مع ٩١,٨ مليون دينار للعام ٢٠١٧. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٣ مليون دينار مقارنة مع ١٠,١ مليون دينار في العام ٢٠١٧. في المقابل أدى ارتفاع إجمالي المصروفات والمخصصات بنسبة ٩,١٪ ليبلغ ٩١,٧ مليون دينار إلى تحقيق صافي ربح بعد الضريبة ٣٠,١ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,٣ مليون دينار للعام السابق وبانخفاض بنسبة ١,٠٪. لتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ١١٧,٠ دينار مقابل ١١٩,٠ دينار للعام السابق.

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٣١,٤ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٣٣١,١ مليون دينار في العام السابق. وقد بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٥,١٪ مقابل ١٥,٤٪ لعام ٢٠١٧. وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي والبالغ ١٤,٥٪ لعام ٢٠١٨. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات (Leverage Ratio) ٧,٩٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاءة. بناءً على النتائج المالية، فقد قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة الموقرة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧٪ من القيمة الإسمية للسهم وببلغ ١٦,٥ مليون دينار بالإضافة إلى توزيع أسهم مجاني بنسبة ٥,١٪ وبما يعادل ١٠ مليون سهم بحيث يرتفع رأس المال المكتتب به من ١٨٠ مليون دينار إلى ١٩٠ مليون دينار.

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

وفي الختام، ونيابة عن مجلس الإدارة، أعرب عن شكري الحالص لكافة مساهمي البنك لولائهم ودعمهم المستمر ولعملائنا الكرام على ثقتهم ومساندتهم التوأصلة لنا. وتقدير الكبار لكافة موظفي البنك على اختلاف مواقع عملهم لعملهم الجاد وتفانيهم وإخلاصهم وعنایتهم التامة بعملائنا. كما أود أن أعرب عن شكري وتقديرني للبنك المركزي الأردني لجهوده المخلصة وعلى دعمه الدائم. وكلنا ثقة بواصلة الجهود لتقديم خدمات مصرفيّة ميزة وتحقيق نتائج أفضل في السنوات القادمة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يزيد عدنان المفتى
رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي

ANNUAL
REPORT

2018



الاقتصاد الأردني:

عاني الاقتصاد الأردني من العديد من الظروف التي أثرت سلباً على النمو الاقتصادي للمملكة. ليسجل الاقتصاد الأردني معدلات نمو إيجابية وإن كانت منخفضة حيث من المتوقع أن يسجل الاقتصاد الأردني نمواً يبلغ ٢٪ في العام ٢٠١٨ مقارنة بنمو قد بلغ ٢,٣٪ للعامين ٢٠١٦ و ٢٠١٧. أنت تلك النتائج بالرغم من المصاعب والتوترات السياسية التي تحيط بالمملكة والتي كان أبرزها أعباء اللجوء السوري. تذبذب أسعار النفط. مصحوبة ببقاء الحدود الأردنية العراقية والمحدود الأردنية السورية مغلقة في وجه الصادرات الوطنية حتى آخر أشهر العام المنصرم.

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

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

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

بلغت قيمة إجمالي الدين العام بحسب تصريحات وزارة المالية ٢٨,٣١ مليار دينار أي ما يعادل ما نسبته ٩٤,٠٪ من الناتج المحلي الإجمالي لعام ٢٠١٨ مقارنة مع ٢٧,٥٥ مليار دينار بنسبة ٩٤,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام ٢٠١٧. علماً بأن قيمة الزيادة في رصيد الدين العام لعام ٢٠١٨ قد بلغت ١,٠١ مليار دينار عن الرصيد في عام ٢٠١٧. مقارنة مع زيادة بلغت بالمتوسط ٢,١ مليارات دينار خلال الخمسة أعوام السابقة.

التوقعات لعام ٢٠١٩ :

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

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

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

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

اقتصاديات المنطقة: البلدان المصدرة للنفط:

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

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

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

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

البلدان المستوردة للنفط:

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

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

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

الاقتصاد العالمي:

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

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

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

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

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

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

أدت الظروف الاجتماعية والسياسية لكتاب دول اليورو لتتسرب بتحفيض توقعات النمو الاقتصادي للمنطقة، حيث ظهرت حركة السترات الصفراء التي بدأ ظهورها في فرنسا وامتدت لظهور في سبعة بلدان أوروبية أخرى، علماً بأن أبرز طلبات الحركة هي تحفيض الضرائب المتربطة على المشتقات النفطية.

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

من ناحية أخرى، انخفض معدل نمو الاقتصاد الصيني من ٦,٧٪ والتي سجلها في العام ٢٠١٧ إلى ٦,٥٪ كما في نهاية العام ٢٠١٨، ليسجل أبطأ وتيرة نمو له منذ ثلاثة عقود متاثراً بالنزاعات الاقتصادية مع الولايات المتحدة الأمريكية والتي حدث من نمو الصادرات الصينية وأسفرت عن إغلاق العديد من المصانع الكبيرة القائمة على الأراضي الصينية، كما من المتوقع أن يواصل النمو الاقتصادي الصيني نسقه التراجعي في العام ٢٠١٩ ليسجل معدلاً نمواً قد يصل إلى ٦,١٪.

أهم المؤشرات والنسب المالية

التغير	٢٠١٧	٢٠١٨	(ألف دينار باستثناء حصة السهم من الربح)
أهم بنود قائمة المركز المالي			
% ٥,٥	٢,٧٩٤,٣٤٧	٢,٩٣٥,٤١٤	مجموع الموجودات
% ٧,٢٦	١,٥٣٧,٩٣٧	١,٦٤٩,٥٧٠	التسهيلات الائتمانية بالصافي
% ٩,٣٧	١,٧٤٩,٨٦٥	١,٩١٣,٩٠٢	ودائع العملاء
(%) ٠,٠١	٣٣٦,٥٨٤	٣٣٦,٣٩٧	إجمالي حقوق المساهمين
نتائج العمليات			
% ٤,١٩	١١٢,٩٠٩	١١٧,٦٤٢	صافي إيراد الفوائد والعمولات
% ٥,٢١	١٢٧,٧٥٢	١٣٤,٤٠٨	الدخل من العمليات التشغيلية (باستثناء أرباح بيع وتقييم موجودات مالية)
% ٦,١٤	١٢٥,٩٧٢	١٣٣,٧٠٤	إجمالي الدخل
% ٠,٢١	٤١,٨٩٥	٤١,٩٨٤	الربح قبل الضرائب
(%) ٠,١٩	٣٠,٣٣٦	٣٠,١٢٧	الربح العائد لمساهمي البنك بعد الضرائب
(%) ٠,١٩	٠,١٦٩	٠,١٦٧	حصة السهم من صافي الربح (دينار)
أهم النسب المالية			
	% ١,١٥	% ١,٠٥	العائد على معدل الموجودات
	% ٩,١٥	% ٨,٩٥	العائد على معدل حقوق المساهمين
	% ٤,٢٧	% ٤,١١	صافي إيراد الفوائد والعمولات إلى معدل الموجودات
	% ١٥,٠٤	% ١٥,٢١	كفاية رأس المال
	% ٨٧,٨٩	% ٨٦,١٩	صافي التسهيلات إلى ودائع العملاء
	% ٣,٨٢	% ٤,٢٤	صافي التسهيلات غير العاملة إلى التسهيلات
	% ٧٧,٧٨	% ١٩,٤١	تغطية المخصص لصافي التسهيلات غير العاملة

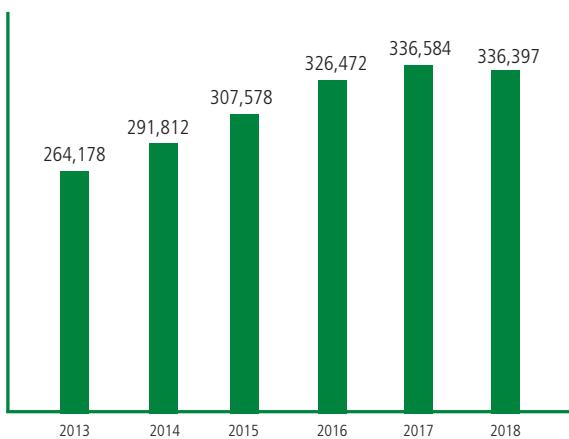
المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة

(بالآلاف باستثناء سعر السهم)

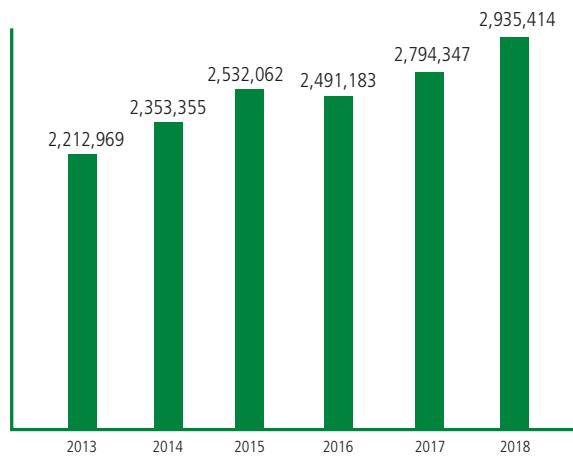
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
٣٠,١٢٧	٣٠,٣٣٦	٣٥,٥٦١	٤١,١٦٨	٤٤,٥٣٣	٤٠,٧٩٦	صافي الربح العائد لمساهمي البنك
* ١٦,٢٠٠	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	١٦,٠٠٠	١٦,٤٥٠	١٧,٠٠٠	الأرباح الموزعة
* ١٠,٠٠٠	-	-	٢٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	الأسهم الموزعة
٣٣٦,٣٩٧	٣٣٦,٥٨٤	٣٣٦,٤٧٢	٣٠٧,٥٧٨	٣٩١,٨١٢	٣٦٤,١٧٨	حقوق المساهمين
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الأسهم المصدرة
١,٣٣	١,٥٠	١,٨٥	٢,٥٥	٢,٨٧	٢,٧٨	سعر السهم في السوق المالي (دينار)

* توصية مجلس الإدارة للهيئة العامة عن عام ٢٠١٨

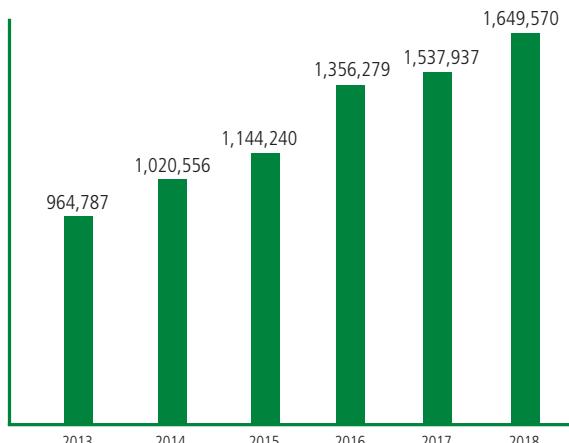
إجمالي حقوق المساهمين



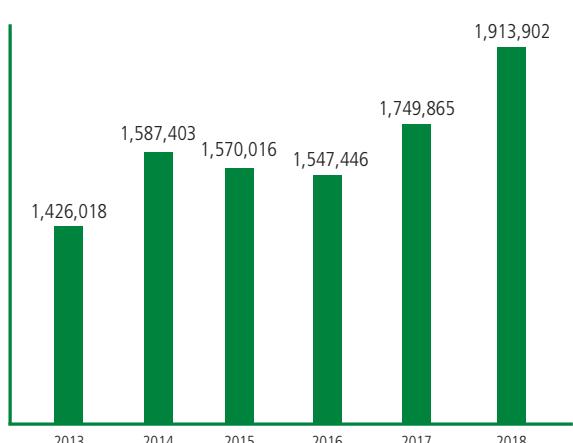
إجمالي الموجودات



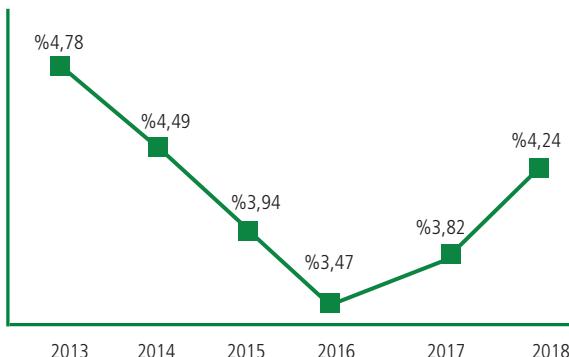
صافي التسهيلات الائتمانية



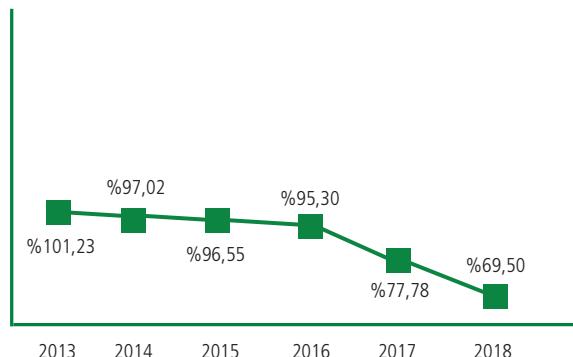
إجمالي ودائع العملاء



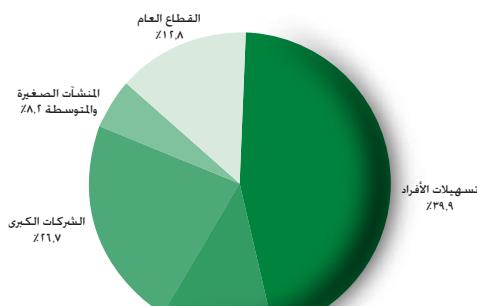
نسبة صافي الدين المتعثر



نسبة تغطية المخصصات

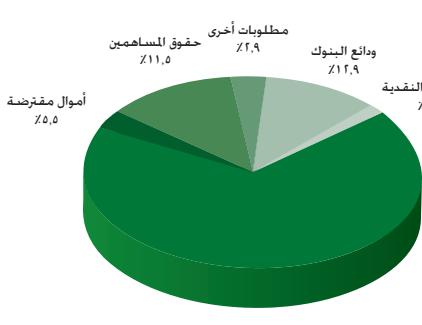


المركز المالي للبنك



بلغ إجمالي الموجودات ٢٩٣٥,٤ مليون دينار بارتفاع ١٤١,١ مليون دينار عن نهاية العام السابق وبنسبة ارتفاع ٥٪. في حين شهد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بلغ ١٢٤,٢ مليون دينار ليصل إلى ١٧٢١,٤ مليون دينار وبنسبة ٧,٨٪. هذا وقد حافظ البنك على جودة محفظة التسهيلات الائتمانية حيث بلغت نسبة صافي التسهيلات غير العاملة ٤,٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة مقابل ٣,٨٪ للعام السابق. وقد بلغ صافي محفظة التسهيلات الائتمانية ١١٤٩,١ مليون دينار مقابل ١٥٣٧,٩ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٧,٣٪. كما يحتفظ البنك بخصصات كافية مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ومعيار التقارير المالية IFRS9 وبرصيد ١١,٥ مليون دينار تبلغ نسبة تغطية المخصصات لصافي التسهيلات غير العاملة ١٩,٥٪.

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



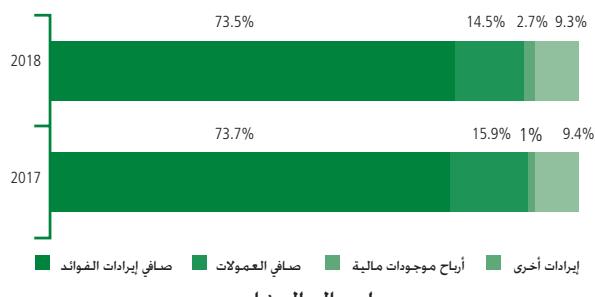
ويهدف البنك من استثماراته في الموجودات المالية إلى تحقيق التوازن في توظيف الأموال في أدوات ذات مخاطر متعددة، وعوائد أعلى وبما يحافظ على سيولة البنك.

وبال مقابل انخفضت الأرصدة والإيداعات لدى البنك بنسنة ١١,٣٪ لتصل إلى ٢٠٧,٤ مليون دينار مقارنة مع ٢٤٧,٩ مليون دينار للعام السابق. كما انخفضت أرصدة النقد والأرصدة لدى البنك المركزية بنسبة ٣٣,٤٪ لتصل إلى ٣٣٣,٤ مليون دينار مقارنة مع ٥١٩,٢ مليون دينار للعام السابق.

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

بلغ إجمالي حقوق المساهمين ٣٣٦,٤ مليون دينار كما في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٣٣١,١ مليون دينار في نهاية العام السابق. وقد ساهمت سياسة البنك في توزيع الأرباح من تعزيز كفاية رأس المال حيث بلغت ١٥,١٪ لعام ٢٠١٨ مقابل ١٥,٤٪ لعام ٢٠١٧ وهي أعلى من الحد الأدنى المقرر من قبل البنك المركزي الأردني البالغ ١٤,٥٪. كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي للموجودات المرجحة بالمخاطر ١٤,٦٪ مقابل ١٤,١٪ للعام السابق. وبلغت نسبة حقوق المساهمين المرجحة إلى إجمالي الموجودات ٧,٩٪. الأمر الذي يضع البنك ضمن الفئة الأولى (رأسمال جيد) وفقاً لدرجة الملاعة.

نتائج أعمال البنك



استطاع البنك أن يستمر في تحقيق نتائج مالية مقاربة لما كان متوقعاً ضمن الموازنة التقديرية للسنة. فقد بلغ الربح قبل الضريبة ٤٢ مليون دينار مقارنة مع ٤١,٩ مليون دينار لعام ٢٠١٧ بارتفاع نسبته ٢,٠٪. فيما بلغ صافي الربح بعد ضريبة الدخل ٣٠,١ مليون دينار مقارنة مع ٣٠,٣ مليون دينار للعام السابق وتبلغ حصة السهم الواحد من صافي الربح ١١٧,٠٠ دينار مقابل ١١٩,٠٠ دينار للعام السابق.

تشغيلياً، ارتفع صافي إيرادات الفوائد بنسبة ٥,٩٪ ليبلغ ٩٨,٣ مليون دينار مقارنة مع ٩٢,٨ مليون دينار للعام السابق. كما بلغ صافي الإيرادات من العمولات ١٩,٣ مليون دينار بانخفاض نسبته ٣,١٪ عن العام السابق. فيما بلغت إيرادات استثمارات البنك ٣,١ مليون دينار مقابل ١,٢ مليون دينار للعام السابق، وارتفعت إيرادات البنك الأخرى بنسبة ٥,٤٪ لتبلغ ١٥,٥ مليون دينار. وبالتالي فقد بلغ إجمالي الدخل ١٣٣,٧ مليون دينار تشكل الجزء الأكبر من إجمالي الدخل بنسنة ٨٨٪ مقارنة مع نسبة ٨٩,١٪ للعام السابق.

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

توزيع الأرباح

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

خدمات الأفراد

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

واستمرت برامج بنك القاهرة عمان الداعمة لبدأ الشمول المالي في العام ٢٠١٨ حيث تم إطلاق حملات خففية منافسة لدعم الأدخار وزيادة ودائع البنك قليلة الكلفة بإعداد برنامج جوائز خففي لمحبي حسابات التوفير يتميز بجوائز قيمة ومتعددة لاستقطاب أكبر عدد ممكن من العملاء ونتيجة لذلك شهد البنك نمواً في ودائع حسابات التوفير بنسبة ٥٪ عن العام السابق.

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

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

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

و قام البنك بالتعاقد مع شركة سامسونج العالمية بغية تمكن عملاء البنك من استخدام حساباتهم بسهولة من خلال تمكينهم من تسجيل الدخول لحساباتهم بتعرف بصمة العين في حال كانوا من مالكي أجهزة سامسونج ما من شأنه أن يتيح للعملاء سهولة استخدام حساباتهم بأمان وسهولة. كما قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بعمل تعديلات على سياسات إقراضه للقروض الشخصية مقابل تحويل الراتب للمناطق المفتوحة المتواجد بها البنك كجامعات وغيرها لجذب أكبر عدد ممكن من العملاء للاستفادة من الخدمات المقدمة للأفراد كما عمل البنك على تعديل سياسة منح القروض السيارات حيث أضاف قطاعات جديدة وطور برنامج خففي لأصحاب معارض ووكالات السيارات وذلك من أجل زيادة حصته السوقية.



برنامج جوائز حسابات التوفير



برنامج شغلي



بطاقة جامعة آل البيت



بطاقة الجامعة الهاشمية

الخدمات والمنتجات المصرفية للشركات

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

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

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

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



الاسترجاع النقدي (Cashback)



برنامج الولاء (استبدل نقاطك بمكافآت)

المخزنة وتنمية مصادر الأموال

CABFX

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.

CABEPB

CAB E-Trading

وقد عمل البنك خلال العام على تعزيز شبكة علاقاته مع البنوك المرأسلة بكفاءة وفاعلية والعمل على إنشاء علاقات جديدة بالرغم من الظروف الصعبة التي تشهدها المنطقة وفي ظل التغيرات المتعددة التي تفرضها الجهات الرقابية. كما حافظ على توطيد وإدامة العلاقات المصرفية مع البنك 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 بخيارات الاستثمارية المتقدمة، حيث أطلق البنك منصة تداول إلكترونية تتيح للعملاء خيارات التداول بالأوراق المالية، السندات، الصناديق الاستثمارية والصناديق الاستثمارية المتداولة في مختلف أسواق التداول العالمية.

التأجير التمويلي

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

الخدمات الاستثمارية

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

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع

تطبيقاً لأهداف الهوية المؤسسية وخطط الانتشار الجغرافي للبنك، قام البنك خلال العام بافتتاح فرع جديد في مدينة السلط الذي يتميز بتصميم عصري توافق المعايير ويتميز بأجواء هادئة وشبكات إلكترونية مزودة بأحدث أجهزة الكمبيوتر تضمن تقديم الخدمات المصرفية للعملاء بسهولة وتحقق السرية والخصوصية. حيث تهدف إلى استيعاب الزيادة المضطردة في عدد العملاء في مدينة السلط بالإضافة إلى تأمين الفرع القديم إلى مكتب من أجل تعزيز التواجد في المناطق الحيوية بالأردن كما تم تحديث فرع جامعة اليرموك وفرع أسواق السلام وتحويل مكتب معان ليصبح فرع يستطيع من خلاله تقديم جميع الخدمات لعملاء المنطقة ليصل إجمالي عدد الفروع والمكاتب ٢١٠ منها ٢١ في فلسطين وفرعاً واحداً في مملكة البحرين. ويقوم البنك بخدمة عملائه من خلال شبكة الصرافات الآلية المنتشرة في كافة مناطق الأردن وفلسطين.



فرع جامعة اليرموك



فرع أسواق السلام



فرع السلط

تقنية المعلومات

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

قامت إدارة تقنية المعلومات بتحديث البنية التحتية للبنك من خلال استبدال الخوادم الرئيسية للبنك بأحدث أنواع التكنولوجيا عالمياً من شركة HP حيث قامت باستبدال جميع الخوادم ونقل الخدمات إليها في كلا الموقعين (الرئيسي والبديل) لضمان استمرارية العمل دون انقطاع في أي نوع من الخدمات. هذا وقامت إدارة تقنية المعلومات باستبدال أجهزة الشبكات الداخلية والخارجية بأحدث تكنولوجيا متوفرة عالمياً من شركة HP شاملة خطوط الاتصالات وترفيتها إلى ١٠ أضعاف السرعة الحالية من شركات الاتصالات. بالإضافة إلى عمل موقع احتياطي بديل في كل من شركة مايكروسوف وأوراكل لضمان استمرارية العمل وحفظ البيانات خارج الأردن بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي والقوانين العالمية لأمن المعلومات. هذا وقد حصل البنك على كل من شهادات ISO 27001 مثل GDPR و COBIT Level 3 من منظمة ISACA بالإضافة إلى الامتثال إلى تعليمات البنك المركزي بما يتعلق بأمن المعلومات وأجهزة التشفير لضمان حماية المعلومات.

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

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



سياسة البنك في التعيين

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

بلغ معدل الدوران الوظيفي للاستقالات الطوعية ٨,١١٪ للعام ٢٠١٨ بارتفاع مقداره ١,١٪ عن العام السابق ٢٠١٧ ويعتبر معدل الدوران الوظيفي ضمن المعدل المقبول وفق أفضل الممارسات ل معدل الدوران الوظيفي.

سياسة المكافآت

انسجاماً مع تعليمات المحكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني تم وضع سياسة لتوزيع المكافآت المالية على موظفي البنك مبنية على المبادئ الرئيسية الأساسية التي تقوم عليها المحكمة المؤسسية في تطبيق مبادئ العدالة والشفافية في منح المكافآت المالية لموظفي البنك. وتحدد سياسة منح المكافآت إلى وضع أساس 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 أساس ومعايير لأداء الإدارات والدوائر المختلفة وأداء الموظف.

بلغ عدد موظفي البنك والشركات التابعة ٢,٥٥١ موظفاً وفقاً للمؤهلات التالية:

المجموع	ملك للأوراق المالية	الوطنية للأوراق المالية	أوراق للاستثمار	مصرف الصفا	البنك	
٢	-	-	-	-	٢	دكتوراه
٩٦	٣	١	٢	١٠	٨٠	ماجستير
١,٥٨٩	٨	١٣	١٥	٨٤	١,٤٦٩	بكالوريوس
٢٧٧	١	-	١	٨	٢٦٧	دبلوم
٢٧٨	٣	٣	٢	٧	٢٦٣	توجيهي فما دون
٢,٤٥١	١٥	١٧	٢٠	١٠٩	٢,٠٧٩	المجموع

أهم الإيجازات التي قام بها البنك خلال عام ٢٠١٨ :

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

تطبيقاً لأحد أهم الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالمسؤولية المجتمعية كان للبنك دور كبير خلال العام بتدريب ٥٧ طالب جامعي و خريجين جامعيين من منتسبي النقابات والجهات التسغيلية تدريباً عملياً على أعمال البنك و مساعدتهم للتأهل لسوق العمل بالإضافة للمشاركة الفعالة لموظفي البنك في برامج إخراج تدريب وتأهيل طلاب المدارس والجامعات والمعاهد التعليمية. وامتثالاً لتعليمات المحكمة المؤسسية. شاركت إدارة الموارد البشرية بوضع خطة الإحلال الوظيفي واعتمادها ل المباشرة تطبيقها بهدف ضمان سير الأعمال في البنك من ناحية. وخلق قيادات مؤهلة للمراحل القادمة من ناحية أخرى حيث تم انتخاب المرشحين لشغل الوظائف القيادية مستقبلاً لبرامج تدريبية متخصصة (الوظائف القيادية) داخل المملكة وخارجها.

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

خطط تطوير وتدريب الموارد البشرية

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

خلال عام ٢٠١٨ تم عقد ٣٤٤ برنامج تدريبي بواقع ٤٣٥٠,٥ ساعة تدريبية منها ١٣١ برنامج تدريبي تم عقدها في مركز تدريب بنك القاهرة عمان و ١١٠ برامج تدريبية تم عقدها بالتعاون مع مراكز التدريب المحلية و ٣ برامج تدريبية خارج المملكة الأردنية الهاشمية بإجمالي عدد حضور تلك البرامج التدريبية يبلغ ٣٥٢٧ مشاركاً.

شارك البنك في تحمل تكاليف الدراسة الجامعية والجامعة المتوسطة من خلال تقديم ١٧ منحة دراسية منها ١١ منحة لأبناء الموظفين و ٦ منح للموظفين. قام البنك في عام ٢٠١٨ من خلال إدارة الموارد البشرية بتدريب ٢٥٧ طالب جامعي وخريجين جامعيين منتسبي النقابات والجهات التشغيلية تدريباً عملياً على أعمال البنك.

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

تضمنت البرامج التدريبية التي قام بها البنك المجالات التالية:

مجال التدريب	عدد البرامج التدريبية	عدد المشاركين	عدد الساعات التدريبية
التدقيق	٥	١١	٥٥,٠٠٠
الأنظمة البنكية	١٥	٢٥٧	٦٣,٥٠٠
التميز المؤسسي	٢	٤٧	٤,٠٠٠
الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٣٣	٣٩٠	٤٤٨,٠٠٠
التدريب الشامل	٢	٦	٢٤٨,٠٠٠
مؤتمرات	٣	٧	٢٨,٥٠٠
التسهيلات الائتمانية والتمويل	٣٧	٢٢٦	٦٤٥,٥٠٠
خدمة العملاء	١٥	٣٦٤	٧١,٠٠٠
الخدمات البنكية الإلكترونية والمدفوعات	١٣	٤٩	١٥٣,٠٠٠
اللغة الإنجليزية	١٤	٢٥	٣٧,٠٠٠
المعارف المصرفيّة الأساسية	٢١	٢٧٢	٣٦٢,٠٠٠
المالية والمحاسبة	١٣	٧٩	٣٩٠,٥٠٠
الموارد البشرية	٦	٥١	٨٠,٠٠٠
تقنيّة المعلومات	١٨	٨١	٣٥٨,٥٠٠
التأمين	٣	٣	٤٢,٠٠٠
المواضيع القانونية	٣	٩	٢٤,٠٠٠
الإدارة	١٢	٦٣	٣٤٨,٠٠٠
التسويق	١٠	١١٤	٨٨,٠٠٠
الحوالات المصرفيّة والماليّة	٣١	٧٦٧	٧١,٠٠٠
الجوانب القانونية للعمليات	٩	٦٤	١١٩,٥٠٠
إجراءات العمل	٥	٧٦	١٨,٥٠٠
المخاطر	١٩	٩١	١٩٣,٥٠٠
المبيعات	٩	١٣١	٩٠,٠٠٠
السلامة العامة	٦	١٣١	٣٩,٠٠٠
المهارات السلوكية	٢٠	١٢٤	٢٣٤,٠٠٠
التمويل التجاري	١٤	٥٤	١٦٧,٠٠٠
الخزينة والاستثمارات	٦	٢٥	٧١,٥٠٠
المجموع	٣٤٤	٣٥٢٧	٤٣٥٠,٥٠٠
المجموع	٤٢٩	٤٩٤٤	٥٠١٤

الوضع التنافسي للبنك

استطاع البنك تعزيز موقعه ضمن البنوك الأردنية من خلال ما حققه من إيجازات خلال العام الحالي والأعوام السابقة. حيث تبلغ حصة البنك من إجمالي الودائع والتسهيلات في الأردن ٤٤,٥١٪ و ٣٣,٩٠٪ على التوالي، فيما تبلغ ١١,١٥٪ في فلسطين. هذا وقد حافظ البنك على التصنيف الآئتماني له من قبل وكالات التصنيف الدولية، كما يلي:

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

الشركات التابعة للبنك

فيما يلي نبذة عن الشركات التابعة للبنك:



تأسس مصرف الصفا كشركة مساهمة عامة في فلسطين في العام ٢٠١١ وبأشهر أعماله بتاريخ ٢٢/٩/٢٠١١ كمؤسسة مصرية تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية من خلال فرعه في مدينة رام الله. يملك البنك ما نسبته ٧٩٪ من رأس المال المصرفي 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 مصرية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.



تأسست الشركة الوطنية للخدمات المالية "أوراق للاستثمار". كشركة محدودة المسئولية في المملكة الأردنية الهاشمية خلال عام ١٩٩٦. يملك البنك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال الشركة المدفوع والبالغ ٥ مليون دينار. تقوم الشركة بتقديم خدمات الوساطة المحلية والإقليمية والدولية. بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول ومحافظة العملاء الاستثمارية. كما تقوم بتأسيس وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة المالية والاستثمارية. وقد أوكل البنك للشركة مهام إدارة محفظته الاستثمارية في مجال السندات بحيث تصبح الشركة الذراع الاستثماري للبنك. رغم المنافسة الشديدة. فقد تمكنت الشركة من تحقيق مركز متميز في السوق. سواء في حجم التداول أو من حيث قاعدة العملاء. حيث حافظت الشركة على مرتبة جيدة ما بين الشركات العاملة في بورصة عمان.



تأسست الشركة الوطنية للأوراق المالية كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسئولية في رام الله في فلسطين في عام ١٩٩٥. تعمل الشركة ك وسيط في سوق فلسطين للأوراق المالية. وقد باشرت الشركة عملها مع بداية عمل السوق. وافتتحت فرعاً لها في مدينة غزة ونابلس. يملك البنك كامل رأس المال الشركة المدفوع البالغ ١,٥ مليون دينار.



تأسست شركة تمالك للتأجير التمويلي بتاريخ ١٢/١١/٢٠١٣ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة وبلغ رأس المالها ٥ مليون دينار أردني. وملوکة بالكامل من بنك القاهرة عمان بنسبة ١٠٠٪. لتكون بمثابة ذراع استثماري في مجال تقديم خدمة التأجير التمويلي. تقدم الشركة مجموعة متكاملة من خدمات التأجير التمويلي تتناسب وطبيعة نشاط المستأجر وتدفقاته النقدية. ولكافحة القطاعات الاقتصادية. كما وتسعى الشركة لرفع مستوى الاهتمام بالخدمات المقدمة للأسوق المستهدفة لتلبية احتياجاتها التمويلية من خلال نشر مفهوم التأجير التمويلي لما له من مزايا اقتصادية ومالية للقطاعات المستهدفة.



المخيم الصيفي الثاني عشر لمركز الحسين للسرطان



افتتاح معرض بمناسبة عشر سنوات على تأسيس المعرض



من حفل معرض مسابقة رسمات الأطفال التاسعة ٢٠١٨



المشاركة في المعرض الوظيفي لجامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا

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

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

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

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

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

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

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

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

وقدم بنك القاهرة عمان الرعاية الفضية لمؤتمر المرأة والتكنولوجيا الذي نظمته ملتقي سيدات الأعمال لعام ٢٠١٨ خلال شهر تشرين الأول في مبني غرفة جارة عمان بمنطقة الشميساني.

وكرّمت إدارة الملتقي بنك القاهرة عمان في حفل الافتتاح الذي شاركت فيه قيادات مصرافية واقتصادية محلية وخارجية. وفي قطاع الطاقة، مكّن بنك القاهرة عمان ١٥ مشروع رياضاً في مجال الطاقة المتعددة بمختلف مناطق المملكة الأردنية الهاشمية من العمل على أرض الواقع بدعمها وتمويلها.

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

وراية بنك القاهرة عمان في المجال المصرفي حصدت في جديد البنك الأوروبي لإعادة الإعمار والتنمية اتفاقية من البنك قرضًا قيمته ٢٠ مليون دولار لإعادة إقراضها للمشاريع الصغيرة والمتوسطة. واختيار البنك الأوروبي لبنك القاهرة عمان بمنحه هذا القرض جاء لضمان استمرارية دعم تنمية الأعمال التجارية في الأردن.

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

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

التمويل والرعاية

بلغ إجمالي ما قام به البنك من تبرعات ورعاية فعاليات مختلفة خلال العام ٦٧١ ألف دينار ضمن المجالات التالية:

	(ألف دينار)
المجال التعليمي	٣٤٠
المجال الثقافي والفناني	٥٧
مجال الخدمات الاجتماعية	١١٩
المجال الصحي	١٠
مؤسسات وطنية	١٠٠

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

فيما يلي أهم بنود خطة البنك لعام ٢٠١٩:

- ١- المحافظة على نسبة مرتبة لكفاية رأس المال وعلى تصنيف "رأسمال جيد" وفقاً لمتطلبات البنك المركزي الأردني وبما يمكّن البنك من الاستمرار في توسيع أعماله.
- ٢- المحافظة على نسب سيولة مناسبة لدعم أعمال البنك من خلال العمل على زيادة ودائع العملاء بمختلف أنواعها مع التركيز على ودائع التوفير من خلال الاستمرار في تقديم برامج المواتي النقدية والعينية.
- ٣- تعزيز مكانة البنك ضمن البنوك الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد من خلال التوسيع في البيع المتقاطع وجهيز برامج محددة تلبي حاجات مختلف شرائح العملاء مع التركيز على خدمات البطاقات بكلفة أنواعها بما في ذلك البطاقات الذكية للجامعات الأردنية.
- ٤- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية من خلال التوسيع المدروس في التسهيلات الائتمانية بما في ذلك الاستفادة من مصادر التمويل متعددة الكلفة المتاحة من البنك المركزي الأردني والجهات الدولية المختلفة، ومواصلة الجهود لتسوية وتحسين التسهيلات غير العاملة بما يخفض نسبة التسهيلات غير العاملة، مع العمل على زيادة نسبة تغطية المخصصات.
- ٥- الاستمرار في تطبيق الخطة الاستراتيجية لتطوير أنظمة تقنية المعلومات بما يسهم في تطوير عمليات البنك.
- ٦- العمل على زيادة كفاءة الأداء وضبط النفقات مع العمل على تحسين مستوى الخدمات المقدمة للعملاء.
- ٧- زيادة شبكة المنافذ البدنية والعمل على تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية من خلال التوزيع الأمثل لأجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها.
- ٨- الاستمرار في تحديث فروع البنك ضمن متطلبات الهوية المؤسسية.
- ٩- تطوير كفاءات ومهارات موظفي البنك من خلال تطبيق خطة التدريب السنوية، مع العمل على تطوير نظام متكملاً للأداء المؤسسي.
- ١٠- الاستمرار في مساهمة البنك في دعم المجتمع المحلي كجزء من مسؤولية البنك الاجتماعية.
- ١١- ضمن رؤية البنك القائمة على تقديم ما هو جديد وفريد من نوعه لعملائه ومواكبة تطورات التكنولوجيا على الصعيد العالمي سيقوم بنك القاهرة عمان بإطلاق علامة خارجية جديدة (Sub Brand) وهي ملك لبنك القاهرة عمان وتستهدف فئة الشباب ومحبي التكنولوجيا بإسم لينك (LINC) الذي سيبدأ بتقديم خدماته خلال العام ٢٠١٩ من خلال أربعة فروع تم اختيارها لتناسب الفئات المستهدفة وأماكن تواجد الشباب ومحبي التكنولوجيا؛ في عمان ثلاثة فروع في (تاج مول وداخل الجامعة الأردنية وبوليفارد العبدلي) وفرع في محافظة إربد (المدينة الجامعية)، قام البنك بتصميم فروع لينك (LINC) بالتعاون مع أفضل شركات التصميم بالعالم والمختصة بقطاع البنك للحصول على تصاميم عصرية لتوفير الخدمات البنكية بأفضل الممارسات العالمية.
- ويعتبر بنك لينك (LINC) من أوائل البنوك الرقمية في الأردن ويتميز بتوفير أحدث التقنيات المصرفية الرقمية من خلال منصاته المتوفرة على الأجهزة الذكية (Mobile Application) من خلال الإنترنت (Internet Banking) بالإضافة إلى أجهزة الخدمة الذاتية المتوفرة لدى فروعه.
- تمتاز فروع لينك (LINC) بكثورتها فروع ذكية تقدم خدماتها البنكية ذاتياً من قبل العميل (Self Service) بالإضافة إلى توفير كادر مدرب للمساعدة في حال احتاج العميل ذلك (Assisted Service).
- ويتميز الاسم "LINC" إلى "Learn" وهو من أجل التعليم، التدريب وتهيئة المسار الوظيفي حيث يساعد البنك الخريج في البحث عن مسار وظيفته المستقبلية ومسار حياته.
- "Inspire" ويهدف إلى الإلهام وتنمية العمل بالقنوات الإلكترونية والخدمات البنكية التي يوفرها البنك والتي تم تصميمها خصيصاً لعميل البنك وخبرائنا الملهمين الذين سيساهمون بتمكن عمالء البنك من الوصول إلى أقصى درجات الإبداع والثقة بالنفس.
- "Network" وذلك من أجل تقوية التواصل وتوفير إنترنت مجاني حتى تصرف العميل وغرف إلكترونية وقاعات اجتماعات لكل ما يحتاجه العميل من أجل بناء شبكة من المعارف ليبقى بالمقدمة.
- "Create" ويهدف إلى الإبداع وتوفير جميع الخدمات البنكية مع إمكانية التحكم بها من خلال المنصات الإلكترونية المتاحة.



نموذج بنك لينك (LINC)

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

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

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

إن الإطار العام لإدارة المخاطر لدى البنك يسبر وفق منهجية وأسس رئيسية منسجمة مع حجم نشاطاته وتركيزها 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.
 - طيور عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وتحليل المتطلبات المالية المستقبلية 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 لتفطتها.
 - 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.
 - خليل 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 الأئتمانية 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 استثمارية العمل وتحديثها بشكل دوري.
 - توجيهه وتدريب وإرشاد موظفي البنك فيما يتعلق بثقافة إدارة المخاطر في البنك.
 - تطبيق وتنفيذ تعليمات البنك المركزي الأردني المرتبطة بإدارة المخاطر.
- هذا ويعرض البنك لمجموعة من المخاطر الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي قد تنتجم 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 و تعالج كافة جوانب منح وصيانة الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف لبالغ التسهيلات الائتمانية المنوحة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية.

يتبع البنك عدة أساليب لتخفييف 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 تخفييف 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 خليل الحساسية واختبار الأوضاع الضاغطة Stress Testing إضافة إلى حدود وقف سقف الخسائر Stop loss Limits.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتلبية التزاماته في تاريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر.

للوقاية من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بإدارة مخاطر السيولة عن طريق تنوع مصادر التمويل وعدم حصول تركيز في مصادر التمويل. كما يتم وضع الخطط ل توفير 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 لتغطية كافة دوائر البنك وفروعه الداخلية والخارجية وشركته التابعة.

مخاطر الامتثال

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

يدرك البنك أهمية الرقابة على الامتثال حيث يطبق البنك سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتواافق وتعليمات مراقبة الامتثال رقم ٢٠٠٦/٣٣ الصادرة عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية في هذا المجال لإدارة مخاطر الامتثال على مستوى المجموعة البنكية لبنك القاهرة عمان للحد من مخاطر عدم الامتثال التي يتعرض لها البنك. كما يتتوفر لدى الدائرة برنامج رقابي لمراقبة الامتثال للقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والتي تحكم طبيعة عمل ونشاطات البنك بما يتواافق 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 شكوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وسياسة شكوى العملاء المعتمدة من مجلس الإدارة باستلام ومعالجة كافة شكوى العملاء بطريقة فاعلة بما فيها التواصل مع العملاء وإعلامهم بجهود ونتائج متابعة ومعالجة تلك الشكاوى وتوثيقها على النظام الآلي لشكوى العملاء بطريقة يسهل الرجوع إليها عند الحاجة.

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

فيما يتعلق بأعمال البنك في مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فإن البنك يتبع سياسات وإجراءات عمل معتمدة من قبل مجلس الإدارة تتواافق وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٤١ 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 خذيل إجراءات التعامل مع العمليات المالية واتخاذ إجراءات العناية الواجبة أو الخاصة لمعرفة العملاء المتعامل أو المزمع التعامل معهم والتتأكد من صفتهم الشخصية والقانونية ووضعهم القانوني والمستفيد الحقيقي والاستمرار في الإحاطة والعلم بعمليات العملاء المصرفية طوال فترة تعاملهم مع البنك.

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

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

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

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

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

مصلحة المساهمين، المودعين وكافة الجهات ذات العلاقة.

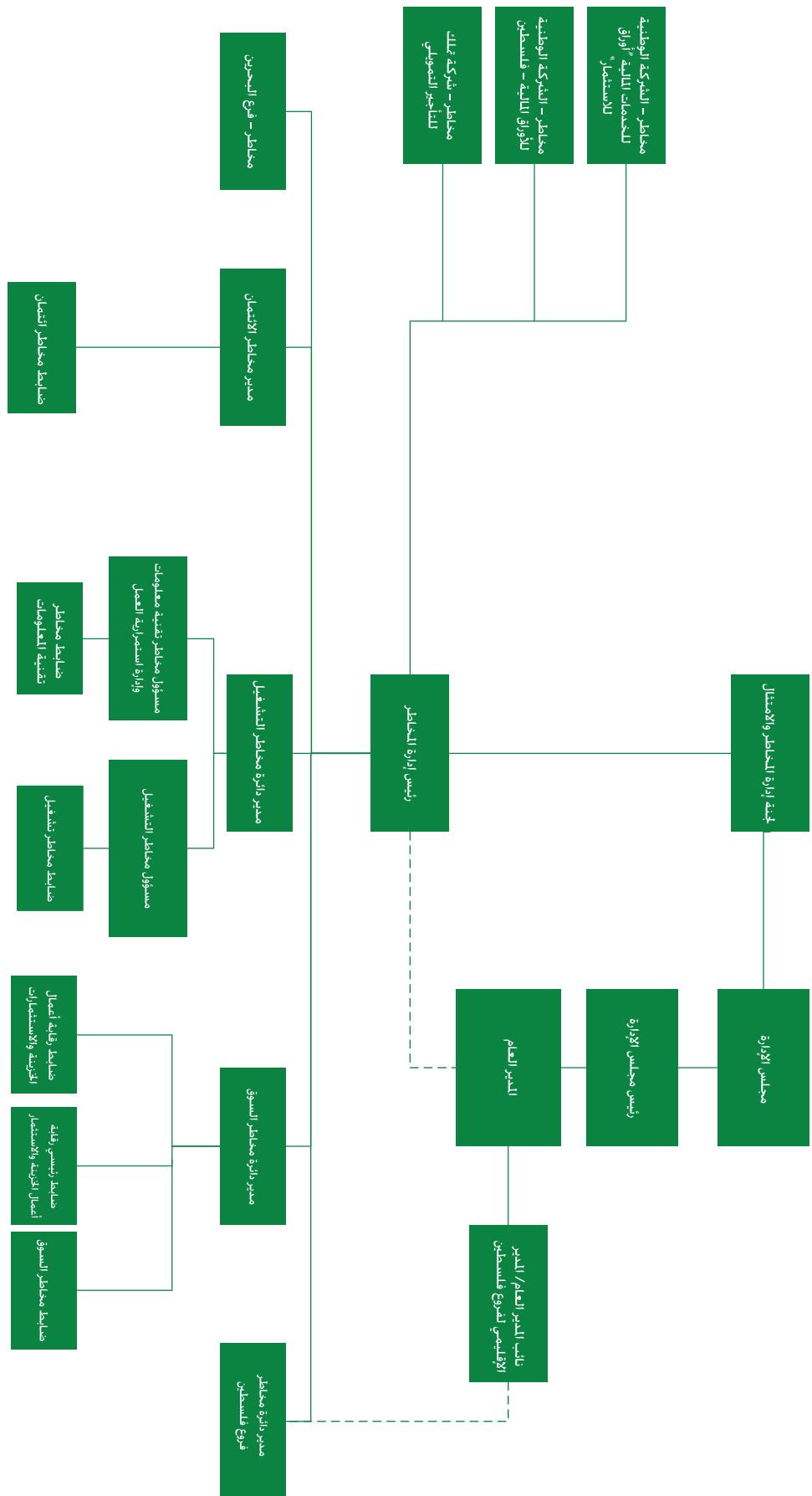
إدارة استثمارية العمل

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

تقرير وحدة شكاوى العملاء

بلغ إجمالي عدد الشكاوى الواردة إلى وحدة شكاوى العملاء والتي تم رفعها للإدارة العليا خلال العام ٦٥٤ شكوى وتم تصنيفها حسب متطلبات البنك المركزي الأردني وقد تم معالجتها أصولياً بما يتواافق 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، المسائلة والمسؤولية بهدف تدعيم ثقة المودعين والمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة بالبنك وها يضم من مراقبة مستمرة لتقييد البنك بالسياسات والحدود المقرة وتوافقها مع أهدافه المرسومة بشكل عام، كما يلتزم البنك بتطبيق أعلى معايير الأداء المهنية على كافة نشاطاته والتي تتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البلدان التي يتواجد فيها البنك وأفضل الممارسات الدولية. وعليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحاكمية المؤسسية.

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

ويتألف مجلس الإدارة من ١٢ عضواً تم انتخاب ١١ عضواً من قبل الهيئة العامة للبنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٤ ولدة أربع سنوات، ويتمتع أعضاء المجلس بخبرات ومهارات مختلفة ومتعددة تزيد من فعالية وكفاءة المجلس، إن جميع أعضاء مجلس الإدارة هم أعضاء غير تنفيذيين. ينبع 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 من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، هم:

السيد حسن أبو الراغب - رئيس اللجنة / مستقل.

السيد عصام المهدي - نائب الرئيس / مستقل.

السيد يزيد المفتى - عضو

تضمن 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 الحكومة وتقديمه لمجلس الإدارة.

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

- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحكومة 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 بين فعالية أعمال وأنشطة اللجنة.

- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر

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

السيد عصام المهدي - رئيس اللجنة / مستقل.

السيد محمد الأتربي - نائب الرئيس.

السيدة سهى عنب - عضو / مستقل.

السيدة رانيا الأعرج - عضو.

السيد سامي سميرات - عضو / مستقل.

تضمن 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 والتناسب 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 والتتأكد من شمولها ومراجعتها سنويًا.
- التتأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة المخاطر بما يمكنها من إيجاز كافة المسؤوليات.
- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات وأو كلما دعت الحاجة لذلك ورفع أي تعديلات عليه لمجلس الإدارة لاعتمادها.
- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

لجنة التدقيق

ت تكون لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين، هم:

السيد سامي سميرات، رئيس اللجنة / مستقل

السيدة سهى عناب، نائب الرئيس / مستقل

السيد غسان عقيل، عضو

تضمن مسؤوليات لجنة التدقيق المهام الرئيسية التالية:

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك والقضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية.
 - التتحقق من مدى كفاية وفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المعتمدة من مجلس الإدارة ومراجعتها سنويًا، والتحقق من قيام المدقق الداخلي والخارجي بمراجعتها مرة واحدة سنويًا على الأقل.
 - مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة مع الإدراة 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 وأو إنهاء عمل ومكافآت المدقق الخارجي وأى شروط تعاقدية أخرى تتعلق به. ليتم عرض ذلك في اجتماع الهيئة العامة العادي، والموافقة المساعدة على أية أعمال يكلف بها المدقق الخارجي خارج نطاق عملية التدقيق وتقييم مدى تأثيرها على استقلالية المدقق.
 - التتأكد من الدوران المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وفق تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي.
 - التتأكد من استقلالية موضوعية التدقيق الداخلي ومن عدم تكليفه بأى أعمال تنفيذية، وأن لإدارة التدقيق حق الوصول لجميع السجلات والمعلومات والاتصال بأى موظف، الأمر الذي يمكنها من أداء عملها وإيجاز التقارير دون تدخل خارجي.
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وقبول استقالة رئيس إدارة التدقيق الداخلي، وتقييم أدائه.
 - التوصية لمجلس الإدارة بأية أمور مرتبطة بإجراءات التدقيق الداخلي عند الحاجة، ومراجعة ميثاق التدقيق الداخلي ليتم الموافقة عليه واعتماده من قبل مجلس الإدارة.
 - مراجعة الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي المعدة على أساس المخاطر وأى خطط عمل مرتبطة بالتدقيق الداخلي من أجل اعتمادها بعد التتأكد من مدى شموليتها من حيث نطاقها ونتائجها ومدى كفایتها، وكذلك التتأكد من عدم وجود أي محددات على نطاق عمل التدقيق الداخلي.
 - 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 التتأكد من أن العمليات المالية والتعاقدات لمختلف المشاريع تمت حسب السياسات المعتمدة.
 - جتمع اللجنة بدعوة من رئيسها مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل أو أربعة اجتماعات سنويًا على الأقل أو كلما دعت الحاجة لذلك أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة أو على طلب من أكثريّة الأعضاء، وكذلك جتمع اللجنة بناءً على طلب من المدقق الخارجي أو رئيس إدارة التدقيق الداخلي إذا كان هناك ضرورة لذلك، ويحضر رئيس إدارة التدقيق الداخلي اجتماعات اللجنة.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي ورئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال مرة واحدة على الأقل في السنة وبدون حضور أي من أعضاء الإدراة التنفيذية العليا.

لجنة الترشيحات والمكافآت

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين. هم:
 السيدة سهى عناب، رئيس اللجنة / مستقل
 السيد حسن أبو الراغب، نائب الرئيس / مستقل
 السيد خالد المصري، عضو

تضمن 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.
- التأكيد من إرسال جميع البيانات والنماذج اللازمة إلى البنك المركزي للحصول على الموافقة الالزمة على تعيين أعضاء المجلس.
- إعداد سياسة وإجراءات الترشيحات والملاعنة للمجلس والمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين تتطابق مع متطلبات تعليمات الحكومية المؤسسية السارية المفعول وتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.
- التأكيد من إرسال جميع البيانات والنماذج الالزمة للحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيين المدير العام والحصول على عدم مانعة البنك المركزي على تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- ترشيح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. والتأكيد من مطابقة مؤهلاتهم مع سياسة الترشيحات والملاعنة.
- التأكيد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والكفاءة والنزاهة والخبرات الالزمة والقدرة على الالتزام وتكرис الوقت الكافي لعمل البنك.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل أخذين بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في سياسة الترشيحات والملاعنة المعتمدة والتأكيد من استمرار مطابقة هذه الشروط سنويًا.
- تطبيق إجراءات الترشيح والتأكيد من استمرارية الملاعنة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين سنويًا والتناسب لجلس الإدارة باتخاذ القرار المناسب.
- إعداد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPI) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- إعداد نظام لتقدير أداء المدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين. كما يتم رفع التوصيات المتعلقة بتقييم أداء المدير العام إلى مجلس الإدارة وإعلام البنك المركزي بهذا التقييم.
- التأكيد من وجود نظام لتقدير أداء موظفي البنك من غير المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- إعداد سياسة منح المكافآت لأعضاء المجلس والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد سياسة منح المكافآت المالية لموظفي البنك والتوصية بها لمجلس الإدارة.
- إعداد نظام منح المكافآت المالية للمدير العام والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتوصية به لمجلس الإدارة.
- التناسب للمجلس بتحديد رواتب المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- إعلام المجلس عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاعنة و/أو استقلالية أي من أعضاء المجلس أو ملاعنة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكيد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- توفير معلومات ملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب. والتأكيد من إطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- إعداد نظام لتقدير أداء المجلس وأعضائه وبلغاته والتناسب لمجلس لاعتماده.
- متابعة تعبئة نماذج التقييم المعتمدة لتقدير المجلس وأعضائه وبلغاته. 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 بنشاط عملها وتنفيذها لمسؤولياتها وصلاحياتها.
- وضع سياسة للإحال والتعاقب الوظيفي والسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.
- القيام بأية مسؤوليات أخرى يقررها مجلس الإدارة دراسة أي موضوع ترى اللجنة ضرورة بحثه ضمن نطاق عملها وإبداع 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 المناظرة بمسؤوليات اللجنة أعلى كل 3 سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك.
- إيجاد منهجة واضحة للتحقق من قيام عضو مجلس الإدارة بتخصيص الوقت الكافي للاطلاع بهامه كعضو مجلس إدارة بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو ببعضويات مجالس إدارة أخرى / هيئات / منتديات /.....



لجنة الاستثمارات والعقارات

ت تكون لجنة الاستثمارات والعقارات من أربعة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتى، رئيس اللجنة

السيد خالد المصري، نائب الرئيس

السيد ياسين التلهوني، عضو

السيد شريف الصيفي، عضو

تتضمن مسؤوليات لجنة الاستثمارات والعقارات المهام الرئيسية التالية:

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

- دراسة التوصيات بالفرص الاستثمارية الجديدة والتنسيب باتخاذ القرار المناسب بحسب السياسات المعتمدة.

- الإشراف على إدارة المحافظ الاستثمارية والتنسيب باتخاذ القرارات المناسبة بحيث يتحقق تعظيم الأرباح أو تحجيم الخسائر.

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

- الدراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المستملكة لقاء ديون.

- دراسة التوصيات المقدمة المتعلقة بالتصريف بالعقارات المستملكة لغایات 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 وأو 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 وإبداع الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة الاستراتيجيات

ت تكون لجنة الاستراتيجيات من أربعة أعضاء هم:

السيد غسان عقيل، رئيس اللجنة

السيدة سهى عناب، نائب الرئيس / مستقل

السيد يزيد المفتى، عضو

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 والتنسيب لمجلس الإدارة لاعتمادها.

- ضمان إعداد الخطة 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 وأو 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 وإبداع الرأي والتوصية بشأنه إلى مجلس الإدارة.

لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات:

ت تكون لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات من أربعة أعضاء. هم:

السيد خالد المصري. رئيس اللجنة

السيد عصام المهدى. نائب الرئيس / مستقل

السيدة رانيا الأعرج. عضو

السيد سامي سميرات. عضو / مستقل

تتضمن مهام لجنة حاكمة 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 المخصوص (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 تحقيق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) (ROI). واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return On Investment) (ROI). وقياس

أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا المخصوص وعلى وجه التحديد (Objectives for information and related Technology Control) (COBIT). يتواافق 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، وبغطي 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، وتصنيف الأهداف الفرعية الازمة لتحقيقها.

- اعتماد مصفوفة للمؤليات (RACI Chart) بجاه 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) بجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعايير (Enabling Processes COBIT) (5).

- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق وينتمي 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 والإطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.

- الإطلاع على تقارير التدقیق لتقنيات المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات الازمة لتصحيح أية انحرافات.

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

- مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات وأ/أ 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

ت تكون لجنة التسهيلات من خمسة أعضاء هم:

السيد يزيد المفتى. رئيس اللجنة

السيد عصام المهدى. نائب الرئيس / مستقل

السيد شريف الصيفي. عضو

السيدة رانيا الأعرج. عضو

السيد ياسين التلهوني. عضو

يتوجب على كل عضو تخصيص الوقت الكافي للإطلاع 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 تم الموافقة عليها من قبلها.

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

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

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



لجنة الامتثال

ت تكون لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين:

السيدة رانيا الأعرج، رئيس اللجنة

السيد حسن أبو الراغب، نائب الرئيس / مستقل

السيد سامي سميرات، عضو / مستقل

تتضمن مسؤوليات لجنة الامتثال المهام الرئيسية التالية:

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

- مراجعة سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وأية سياسات أخرى ضمن نطاق عمل اللجنة سنويًا وأو كلما دعت الحاجة والتنسيب لمجلس الإدارة باعتماد التعديلات إذا لزم الأمر.

- مناقشة ومراجعة تقارير إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وإصدار التوصيات الازمة حسب مقتضيات الحال إلى مجلس الإدارة إذا لزم الأمر.

- الاطلاع على واعتماد الخطة 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 ومكافحة غسل الأموال وأية أمور أخرى، وفي استمرار التعارض، يتم رفع الحالة لمجلس الإدارة بالتفاصيل المناسبة لاتخاذ القرار المناسب.

- التأكد من توفر الخبرات والموارد المناسبة لدى إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال بما يكفيها من إنجاز مهامها ومسؤولياتها على أكمل وجه.

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

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

- تقدير رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- أية أمور أخرى يقررها مجلس الإدارة.

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

الجنة الامثل	لجنة الاستثمارات والعقارات	لجنة المخاطر	لجنة الاستراتيجيات والعلومات	لجنة ال NSKolia	لجنة التشييدات	لجنة التحقيق الحاكمية	الجمعية النـسـبـيـة	لجنة المكافآت	لجنة الإـادـة	مجلس الإـادـة	إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٨
٣	٥	٤	٣	٧	١	٧	٢٤	٦	١	٣٤(٣٤)	(١٦)
											السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى
											السيد محمد محمود أحمد الأتربي
											السيد خالد صبح طاهر المصري
											السيد ياسين خليل محمد التلهوني
											السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
											السيد حسن علي حسين أبو الراغب
											السيد شريف مهدي حستني الصيفي
											السيدة سهى بassel Andraos عناب
											السيدة رانيا موسى فهد الأعرج
											السيد سامي عيسى عيد سميرات
											السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المحتدي
											السيد عماد خالد محمد الخرازنه
											المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعبيتر
											السيد عرفان خليل كامل اياس
											السيد طارق مفلح محمد عقل

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

مجلس الإدارة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ يزيد عدنان مصطفى الفتى

رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

١٩٩٠/٠٩/٣

تاريخ العضوية:

١٩٥٣/٠٣/٢٧

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس إدارة أعمال - الجامعة الأمريكية/ بيروت

المؤهلات العلمية:

رئيس مجلس إدارة البنك منذ ٧ تشرين الأول ٢٠١٢

الخبرات العملية:

مدير عام بنك القاهرة عمان من ١٩٨٩ وحتى تشرين الأول ٢٠٠٤

خبيرة مصرفيّة من خلال عمله في سينتي بنك

رئيس لجنة التسهيلات

رئيس لجنة الاستثمارات والعقارات

عضو في لجنة الحكومية المؤسسية

عضو في لجنة الاستراتيجيات

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس

إدارة البنك

عضو في مجالس إدارات الشركات:

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

محمد محمود أحمد الأتربي بنك مصر.م.م

نائب رئيس مجلس الإدارة

طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

٢٠١٥/٠٤/٢٢

تاريخ العضوية:

١٩٥٥/٠١/٠١

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس بجامعة تخصص محاسبة/ جامعة عين شمس

المؤهلات العلمية:

رئيس مجلس إدارة بنك مصر

الخبرات العملية:

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك المصري الخاليجي

نائب رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري العربي

الرئيس التنفيذي لبنك الاستثمار العربي

رئيس مجلس إدارة البنك العقاري المصري

رئيس مجلس إدارة بنك مصر لبان

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

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

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى

عضو مجلس إدارة أخاء بنوك مصر

نائب رئيس مجلس إدارة أخاء 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

١٩٩٥

تاريخ العضوية:

١٩٦٦/٠٢/١٩

تاريخ الميلاد:

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

المؤهلات العلمية:

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

الخبرات العملية:

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

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس
إدارة البنك

شركة واحدة أيلة للتطوير
شركة زارا (القابضة) للاستثمار
شركة الفنادق والسياحة الأردنية
شركة الحمة المعدنية

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

رئيس مجموعة أسترا

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

ياسين خليل محمد ياسين التلaponi

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

١٩٩٨

تاريخ العضوية:

١٩٧٣/٠٥/٠٨

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس علوم اقتصادية / جامعة جورج تاون / أمريكا

المؤهلات العلمية:

رجل أعمال
عضو في لجنة التسهيلات
عضو في لجنة الاستثمارات والعقارات

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس
إدارة البنك

شركة زارا للاستثمار القابضة
شركة الفنادق والسياحة الأردنية
شركة الكهرباء الأردنية

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

رجل أعمال

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك



غسان إبراهيم فارس عقيل

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

٢٠٢٠/١/٤٩

تاريخ العضوية:

تاريخ الميلاد:

١٩٦٨/٥/٠٣

المؤهلات العلمية:

ماجستير إدارة - جامعة ثاندرييد
بكالوريوس محاسبة - الجامعة الأردنية
محاسب قانوني معتمد CPA - جامعة ألينوي

رئيس لجنة الاستراتيجيات
عضو في لجنة التدقيق

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس
إدارة البنك

الخبرات العملية:

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

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

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

حسن علي حسين أبو الراغب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١٦/٤/١٧

تاريخ العضوية:

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 الحكمية المؤسسية
نائب رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
نائب رئيس لجنة الامتثال

العضوية في مجالس إدارات الشركات الأخرى

شركة الأطياف العالمية للاستثمارات التجارية
شركة الإشراق للاستثمارات التجارية
الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتى

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

رجل أعمال

شريف مهدي حسني الصيفي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

٢٠١٠/٣/٢٨

تاريخ العضوية:

١٩٧٢/٠١/٠١

تاريخ الميلاد:

المؤهلات العلمية:

ماجستير حماية البيئة البحرية / بريطانيا

بكالوريوس علاقات خارجية / الولايات المتحدة

دورة ضابط الائتمان / كميكل بنك نيويورك

العضوية في اللجان المنبثقة عن

مجلس الإدارة

الخبرات العملية:

شريك ونائب المدير العام لشركة المسار المتحدة للمقاولات

الرئيس التنفيذي للشركة الموحدة لصناعة الألبسة الجاهزة سابقاً

مدير مشروع منتزه العقبة البحري سابقاً

مدير العمليات في شركة المسار للمقاولات سابقاً

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

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

سهي باسيل اندراؤس عناب

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

تاريخ العضوية:

٢٠١٥/٠٢/١٢

تاريخ الميلاد:

١٩٦٠/٠٢/٠٤

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة الأمريكية / بيروت

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.

نائب رئيس لجنة التدقيق.

نائب رئيس لجنة الاستراتيجيات.

عضو في لجنة إدارة المخاطر.

الخبرات العملية:

مستشار مالي وإداري / الشركة الماثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١١.

خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢١ 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 ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣.

- نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٦.

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

عضو مجلس إدارة شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين. عضو مجلس إدارة شركة الشركاء

لأفضل. عضو مجلس إدارة شركة الشركاء للتمويل الأصغر. عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية

للخدمات المالية (أوراق للاستثمار).



سامي عيسى عيد سميرات

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١٨

تاريخ العضوية:

١٩٧١/٠٤/١٣

تاريخ الميلاد:

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 واندوالأردن.

نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية.

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس

إدارة البنك:

رئيس لجنة التدقيق.

عضو في لجنة إدارة المخاطر.

عضو في لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات.

عضو في لجنة الامتثال.

العضوية في مجالس إدارات الشركات

الأخرى:

الأخاد العربي للاتصالات والإنترنت.

جامعة الأميرة سمية.

عصام "محمد فاروق" رشدي المهتمي

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل

٢٠١٨

تاريخ العضوية:

١٩٦٨/١١/١٨

تاريخ الميلاد:

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 حاكمة تكنولوجيا المعلومات

عضو في لجنة الاستراتيجيات

العضوية في مجالس إدارات الشركات

الأخرى:

مصرف الصفا / فلسطين

عضو في هيئة مدير شركة تملك للتأجير التمويلي

رانيا موسى فهد الأعرج

طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل

٢٠١٦/٥/٢٢

تاريخ العضوية:

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 البنك المركزي - دائرة الاستثمارات والعمليات الخارجية في البنك المركزي الأردني ٢٠٠٢-٢٠٠٠

العضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة البنك

رئيس لجنة الامتثال

عضو في لجنة التسهيلات

عضو في لجنة إدارة المخاطر

عضو في لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات

العضوية في مجالس إدارات الشركات:

الوظائف التي يشغلها حالياً خارج البنك

مدير مديرية الخزينة والقروض - صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي



الإدارة العليا كما في ٢٠١٨/١٢/٣١
كمال غريب عبدالرحيم البكري

المدير العام

٢٠٠٣/٠١/٠٤

تاريخ التعيين:

١٩١٩/٠١/٠٧

تاريخ الميلاد:

المؤهلات العلمية:

ماجستير في إدارة البنوك الدولية والتمويل من سالفورد مانشستر / بريطانيا

بكالوريوس قانون / حاصل على لقب الأستاذية في المحاماة

مدير عام البنك منذ ٢٠٠٨/٠١

الخبرات العملية:

خيرة 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) مع.م.

عضو مجلس إدارة جمعية البنوك العاملة في الأردن.

عضو مجلس إدارة في شركة التأمين الأردني مع.م.

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

عضو مجلس إدارة في شركة المحفظة العقارية مع.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 والتقاض.

عضو مجلس الأمانة الجامعية الأردنية.

د. خالد محمود عبدالله قاسم

نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساعدة

٢٠٠٨/١٠/٠٥

تاريخ التعيين:

١٩١٣/٠٢/٢٢

تاريخ الميلاد:

دكتوراه إدارة أعمال

المؤهلات العلمية:

بكالوريوس تمويل

حاصل على شهادة CIB من المعهد البريطاني للمصرفيين

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

بنكالأردن وبنك الكويت الوطني

رئيس هيئة مدیری شرکة حلول للدفع بالهواتف النقال

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا

عضو هيئة مدیری شرکة تملك للتأجير التمويلي

الخبرات العملية:

رنا سامي جاد الله الصناع

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة

١٩٩٥/٠٨/١٥ تاريخ التعيين:

١٩١٦/٠٨/١٢ تاريخ الميلاد:

ماجستير إدارة أعمال المؤهلات العلمية:

بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

نائب المدير العام للأعمال المصرافية اعتباراً من ٢٠٠٩/١٢

خبرة مصرافية 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

نizar Taysir Saleh Mohamad

نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرافية

٢٠٠٤/٠٤/١١ تاريخ التعيين:

١٩٧٢/٠٨/١١ تاريخ الميلاد:

بكالوريوس محاسبة المؤهلات العلمية:

محلل مالي معتمد CFA

الخبرات العملية:

محاسب قانوني معتمد CPA JCPA

نائب المدير العام لخدمات والمنتجات المصرافية اعتباراً من ٢٠١٤/١٠

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

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

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

ريم يونس محمد العسعس

رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات

١٩٩٠/٠٣/٠١ تاريخ التعيين:

١٩١٤/٠٥/١٨ تاريخ الميلاد:

ماجستير اقتصاد المؤهلات العلمية:

بكالوريوس اقتصاد

الخبرات العملية:

رئيس إدارة الخزينة منذ ٢٠٠٨/١٠

خبرة مصرافية في مجال الخزينة من خلال العمل في وكبير لدائرة الخزينة في بنك القاهرة عمان منذ عام ١٩٩٠

باحثة اقتصادية في الجمعية العلمية الملكية منذ عام ١٩٩٧

عضو مجلس إدارة مصرف الصفا



جان شوكت محمود يدج زكريا

رئيس إدارة العمليات	١٩٩٠/١٠/٢٠
تاريخ التعيين:	١٩٦٨/٢/٢٠
تاريخ الميلاد:	بكالوريوس أدب إنجليزي
المؤهلات العلمية:	رئيس إدارة العمليات منذ ٢٠١٣/١٢
الخبرات العملية:	رئيس إدارة تطوير ودعم العمليات وإجراءات العمل منذ ٢٠٠٩/٠٩
	خبرة مصرافية منذ عام ١٩٩٠ في مجال العمليات، الفروع ودعم إجراءات العمل

يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء

رئيس إدارة المخاطر	٢٠٠٥/٠٨/٠١
تاريخ التعيين:	١٩٧٦/٠١/٠١
تاريخ الميلاد:	بكالوريوس إدارة عامة
المؤهلات العلمية:	رئيس إدارة المخاطر منذ ٢٠١٤/١٢
الخبرات العملية:	مدير دائرة مخاطر التشغيل منذ ٢٠٠٨/٠٣
	خبرة في العمل المصرفي في البنك في مجال العمليات وإدارة المخاطر
	خبرة في العمل المالي من خلال عمله كمدير مالي لمدة سنتين

أنطون فكتور أنطون سابيلا

رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٢٠٠٥/١٠/١٦
تاريخ التعيين:	١٩٧٧/١٢/٠٢
تاريخ الميلاد:	بكالوريوس محاسبة
المؤهلات العلمية:	حاصل على الشهادات المهنية CAMS, CCO, Dip. Fin. Crime
الخبرات العملية:	رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال اعتباراً من ٢٠١٣/١٠
	مدير دائرة مكافحة غسل الأموال منذ ٢٠٠٩ ولغاية ٢٠١٣/٧، وقبل ذلك مدير دائرة الامتثال منذ ٢٠٠٥
	خبرة في مجال التدقيق من خلال عمله في شركة تدقيق حسابات كبرى

مرغريت مهيب عيسى مخامرة

رئيس إدارة التدقيق الداخلي

٢٠٠٤/٠٧/٢٧

تاريخ التعين:

١٩٧٧/٠٤/٠٩

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس إدارة أعمال

رئيس إدارة التدقيق منذ ١٤/١/٢٠١٤

المؤهلات العلمية:

مدير دائرة التدقيق منذ ٥/١٢/٢٠١٢

الخبرات العملية:

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

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

رئيس الإدارة المالية وشئون المساهمين

١٩٩٢/٠٤/١١

تاريخ التعين:

١٩٦٠/٠١/٠٨

تاريخ الميلاد:

بكالوريوس محاسبة

رئيس الإدارة المالية منذ ٤/١٥/٢٠١٥

المؤهلات العلمية:

مدير دائرة المحاسبة منذ ٤/١٩٩٤

الخبرات العملية:

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



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

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة

المجموع		الجهات ذات العلاقة				
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أخرى *	الإدارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة بأعضاء المجلس		
بنود داخل قائمة المركز المالي						
٤٩,٣٨٨,٨٨٤	٤٥,٤١٩,٨٩٢	١٩,٧٥٧,٩٩٢	٤,٦١٤,٦٨١	٢١,٠٩٧,٢١٩	تسهيلات مباشرة	
٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٣٩,٦١٣,٥٦٩	٨,٧٥٠,٩٣٢	١,٩٩٥,١٥٠	١٨,٨٧٠,٤٨٧	ودائع لدى البنك	
٨٨٧,٣٩٩	٢٤٤,٤٨٨	٩١,١٨٠	١٤٢	١٥٣,١٦٦	التأمينات النقدية	
بنود خارج قائمة المركز المالي						
٣,٣٩٠,٧٣٤	٢,٧٠٢,٧٥٥	٣١٤,٩٨٦	-	٢,٣٨٧,٧٦٩	تسهيلات غير مباشرة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول						
٢٠١٧	٢٠١٨					
بنود قائمة الدخل						
٦,٥٥٣,٣٥٨	٤,٨٣١,٥٩٨	٢,٨٥٧,٧٣٩	٨٨,١٦٤	١,٨٨٥,٦٩٥	فوائد وعمولات دائنة	
٨٧٩,٣١٠	٣٨٧,٦٧٠	١٢٣,٣٢٨	٢١,١١٥	١٤٣,٣٢٧	فوائد وعمولات مدينة	

تفاصيل التسهيلات المنوحة لأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
الإجمالي			منوحة لذوي العلاقة			منوحة للعضو				
المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	تسهيلات مباشرة	تسهيلات غير مباشرة	المجموع	السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى
١,٩٧٩	-	١,٩٧٩	-	-	-	١,٩٧٩	-	١,٩٧٩	١,٩٧٩	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني
١,١٩٢,٦٨١	٨١٣,٧٥٠	٣٧٨,٩٣١	٨١٣,٧٥٠	٨١٣,٧٥٠	-	٣٧٨,٩٣١	-	٣٧٨,٩٣١	٣٧٨,٩٣١	السيدة سهى بassel اندراؤس عناب
٦٨,١٧٢	-	٦٨,١٧٢	-	-	-	٦٨,١٧٢	-	٦٨,١٧٢	٦٨,١٧٢	السيد خالد صبيح طاهر المصري
٩,١٠٠,٤٨٠	١,٠١٠,٣٢٢	٨,٥٩٠,١٥٨	٩,٥٩٨,٦٨٣	١,٠١٠,٣٢٢	٨,٥٨٨,٣٦١	١,٧٩٧	-	١,٧٩٧	١,٧٩٧	السيد حسن علي حسين أبو الراغب
١٢,٠١٥,٤٠٩	١٠,٠٠٠	١٢,٠٥٥,٣٠٩	١٢,٠٦٥,٣٠٩	١٠,٠٠٠	١٢,٠٥٥,٣٠٩	-	-	-	-	السيد شريف مهدي حسني الصيفي
٥٥٣,٦٩٧	٥٥٣,٦٩٧	-	٥٥٣,٦٩٧	٥٥٣,٦٩٧	-	-	-	-	-	السيد سامي عيسى عيد سميرات
٩٥٨	-	٩٥٨	-	-	-	٩٥٨	-	٩٥٨	٩٥٨	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل
١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	-	-	-	١,٤٤٤	-	١,٤٤٤	١,٤٤٤	عصام محمد فاروق رشدي المهتمي
٣٧٨	-	٣٧٨	-	-	-	٣٧٨	-	٣٧٨	٣٧٨	المجموع
٢٣,٤٨٤,٩٨٨	٢,٣٨٧,٧٦٩	٢٣,٠٣١,٣٣٩	٢,٣٨٧,٧٦٩	٢٠,٦٤٣,٥٧٠	٤٥٣,٦٤٩	-	٤٥٣,٦٤٩	-	٤٥٣,٦٤٩	

مساهمة أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢,٠٤٤	٢,٠٤٤	السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى مساهمة الأقارب
-	-	
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	السيد خالد صبيح طاهر المصري مساهمة الأقارب
-	-	
١٩,٣٩٩,٦٤٤	١٩,٣٩٩,٦٤٤	بنك مصر مساهمة السيد محمد الأتربي مساهمة الأقارب
-	-	
٥,٩٨٨,٥٣٤	٤,٧٢٩,٧٢٧	السيد ياسين خليل محمد ياسين التلهوني مساهمة الأقارب
-	-	
٣,٦٧١,٠٣٥	٣,٦٧١,٠٣٥	الشركة العربية للتمويل والتجارة مساهمة السيد غسان إبراهيم عقيل مساهمة الأقارب
٩٢,٧٠٠	٩٢,٧٠٠	
-	-	
١٧,٣٢٥	١٧,٣٢٥	ديمة جمال زهدي حميد (زوجة)
١٥,١٠٧	١٥,١٠٧	إبراهيم غسان إبراهيم عقيل (ابن)
١٥,١٠٧	١٥,١٠٧	عمر غسان إبراهيم عقيل (ابن)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مايا غسان إبراهيم عقيل (ابنة)
٤٨,٣٧٥	٤٨,٣٧٥	السيد حسن علي أبو الراغب مساهمة الأقارب
-	-	
١٢,٨٧٥,٩٣٤	١٢,٩٧٥,٣٩٨	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي مساهمة السيدة رانية الأعرج مساهمة الأقارب
-	-	
٤٠١,٤٨٣	٤٠١,٤٨٣	السيد شريف مهدي حسني الصيفي مساهمة الأقارب
-	-	
١٠٥,٤٨٢	١٠٥,٤٨٢	تيمور شريف مهدي الصيفي (ابن)
١٠٨,٣٦٣	١٠٨,٣٦٣	كيان شريف مهدي الصيفي (ابن)
١,٤٤٠	١,٤٤٠	السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب مساهمة الأقارب
-	-	
-	١,٠٠٠	السيد سامي عيسى عيد سميرات مساهمة الأقارب
-	-	
-	٥,٠٤٧	السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدى مساهمة الأقارب
-	-	

علمًاً 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

الاسم	الجنسية	شخصي	الأقارب	٢٠١٨		٢٠١٧	
				شخصي	الأقارب	شخصي	الأقارب
السيد كمال غريب عبدالرحيم البكري	أردنية	-	-	١٠٠	-	-	-
السيد خالد محمود عبدالله قاسم	أردنية	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-
السيدة رنا سامي جاد الله الصناع	أردنية	٧,٥٠٠	٤,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	-
السيد نزار تيسير صالح محمد	أردنية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-
السيدة رم يونس محمد العسعس	أردنية	-	-	-	-	-	-
الأنسفة جان شوكت محمود يدج	أردنية	-	-	-	-	-	-
السيد يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	أردنية	-	-	-	-	-	-
السيد أنطون فيكتور أنطون سابيلا	أردنية	-	-	-	-	-	-
السيدة مргريت مهيب عيسى مخامرية	أردنية	-	-	-	-	-	-
السيد فؤاد يونس عبداللطيف صالح	أردنية	-	-	-	-	-	-
المجموع		٤٧,٣٠٠	١٤,٥٠٠	٧,٥٠٠	-	-	-

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

المساهمون الذين يملكون ١٪ من رأس المال البنك

اسم العميل	الرصيد	الرهون	الرصيد	الرهون	المستفيد النهائي
شركة المسيرة للاستثمار	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	-	٢٠,٤٩٨,٠٤٣	-	صبيح طاهر درويش المصري
بنك مصر	١٩,٣٩٩,٦٤٤	-	١٩,٣٩٩,٦٤٤	-	خالد صبيح طاهر المصري
شركة المسيرة الدولية	١٨,٩٨١,٤٥٨	-	١٨,٩٨١,٤٥٨	-	صبيح طاهر درويش المصري
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٢,٩٧٢,٣٩٨	-	١٢,٨٧٥,٩٣٤	-	خالد صبيح طاهر المصري
شركة الاتصالات الفلسطينية	١٠,٥٧٩,٢٨٠	-	١٠,٥٧٩,٢٨٠	-	صبيح طاهر درويش المصري
صبيح طاهر درويش المصري	٩,٣٨٤,٦٥٢	-	٩,٣٨٤,٦٥٢	-	نفسه
شركة الظافر للاستثمار	٧,٧٠٧,٠٥٥	-	٧,٧٠٧,٠٥٥	-	هشام ظافر طاهر المصري
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٧٣٩,٧٣٧	٢,٣٩٧,٥٦٤	٥,٩٨٨,٥٣٤	٢,٣٩٧,٥٦٤	هناه ظافر طاهر المصري
الشركة العربية للتمويل والتجارة	٣,١٧١,٠٣٥	-	٣,١٧١,٠٣٥	-	مها ظافر طاهر المصري
رلى خليل محمد ياسين التلهوني	٣,٥٥٧,٨٤٨	-	٣,٧٤٣,٢٠٤	-	رغدة إبراهيم نمر النابلسي
THE CONGRESS FOUNDATION	٧,٢٠٣,٨١١	-	٧,٢٠٣,٨٦٦	-	مفيدة عبد الرحمن ماضي
ياسين خليل محمد ياسين التلهوني	٤,٧٣٩,٧٣٧	٢,٣٩٧,٥٦٤	٥,٩٨٨,٥٣٤	٢,٣٩٧,٥٦٤	نفسه
KUWAIT WEALTH HOLDING LTD	٣,٠٣٢,٧١٧	-	-	-	خالد صبيح طاهر المصري
لاناجين منيب عبد الرحمن ماضي	٤,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	٢,٥٤٩,١٤٣	٢,٣٧٨,١٠٣	نفسه
KUWAIT PROJECTS PROSPECTOR LTD	٢,٠٩٣,٥٩٩	-	-	-	عبدالكرم علاؤي الكباريتي
شركة الشرق الأوسط للتأمين	٤,٠٣٠,٤٨٨	-	٢,٠٣٠,٤٨٨	-	فاتنة أحمد ملص
جوى بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نور عبدالكرم الكباريتي
عبير بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	عون عبدالكرم الكباريتي
زينة بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
رولا بنت نافذ بن صالح مصطفى	١,٩٩٩,٩٩٥	-	١,٩٩٩,٩٩٥	-	نفسه
حمزة خليل محمد ياسين التلهوني	١,٩٩٨,٥٠٠	٤,٥٩٨,٥٠٠	١,٣٢٥,٠٠٠	٣,٩٢٥,٠٠٠	نفسه
ماري عيسى الياس اللووصي	١,٨٩٩,٩٩٤	-	١,٨٩٩,٩٩٤	-	نفسه
المجموع	١٤٠,٢٨٩,٤٠٧	١,١٠٠,١١٧	١٣٩,١١٠,٨١٠	٨,٧٠٠,١١٧	المجموع

بلغ مساهمة مجموعة السيد صبيح طاهر المصري ١٩,١٪ من رأس المال البنك
بلغ مساهمة مجموعة السيد ياسين خليل التلهوني ٧,٧٪ من رأس المال البنك

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨

اسم العضو	التنقلات	بدل حضور مكان	بدل سفر	رواتب وعلاوات	مكافآت	المجموع
أعضاء المجلس						
السيد يزيد عدنان مصطفى الفتى	-	-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠
السيد خالد صبح طاهر المصري	١٨,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٨,٠٠٠
السيدة محمد محمود الأتربي	١٨,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-	٢٩,٢٩٨
السيد ياسين خليل محمد التلهوني	١٨,٠٠٠	٧,٥٠٠	-	٥,٠٠٠	-	٣٠,٥٠٠
السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	١٨,٠٠٠	٧,٢٧٢	١٩,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٩,٧٧٢
السيد حسن علي حسين أبو الراغب	١٨,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٥,٥٠٠
السادة المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٨,٠٠٠	-	٢٠,٩٠٠	٥,٠٠٠	-	٤٣,٩٠٠
السيد شريف مهدي حسني الصيفي	١٨,٠٠٠	-	١٢,٣٠٠	٥,٠٠٠	-	٣٥,٣٠٠
السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب	١٨,٠٠٠	-	٣٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٦,٥٠٠
السيد طارق مفلح محمد عقل	٨,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٢٣,٠٠٠
السيد سامي عيسى عيد سميرات	١٢,٣٠٠	-	٢٢,٠٠٠	-	-	٣٤,٣٠٠
السيد عصام محمد فاروق رشدي المهدى	٩,٩٠٠	-	١١,٠٠٠	-	-	٢٥,٩٠٠
المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعبيتر	٢,٤٥٠	-	٣٠٠	٥,٠٠٠	-	٧,٥٥٠
السيد عرفان خليل كامل اياس	٥,٧٠٠	٣٤٠	٢,٥٠٠	٥,٠٠٠	-	١٣,٥٤٠
المجموع	١٨٢,١٥٠	١٠,٩١٠	١٧٥,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	-	٧٤٨,٦٠
الإدارة التنفيذية						
كمال غريب عبدالرحيم البكري	-	-	-	٢٤٥,٨٥٨	٥٤٩,٢٣٣	٧٩٥,٩١
خالد محمود عبدالله قاسم	-	-	-	١٠٢,١٥٥	٢٥٤,٨٤١	٣٥٦,٩٩٦
رنا سامي جاد الله الصناع	-	-	-	٤٦,٨٠٠	٢٠٥,٤٠٨	٤٥٢,٢٠٨
نزار تيسير صالح محمد	-	-	-	٤٠,٠٠٠	١٩٩,٢٠٠	٤٣٩,٢٠٠
ريم يونس محمد العسعس	-	-	-	٣١,٠٠٠	١٢٦,٦٥٦	١٥٧,٦٥٦
جان شوكت محمود بدج زكريا	-	-	-	١٩,٦١٠	١٣٦,٨٩٠	١٥٦,٥٠٠
يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	-	-	-	١٨,٧٠٠	٧٣,٣١٧	٩٢,٠١٧
أنطون فكتور أنطون سايبلا	-	-	-	١٧,٠٠٠	٩٠,٤١٦	١٠٧,٤١٦
مرغريت مهيب عيسى مخامرية	-	-	-	١٧,٥٠٠	٧٠,٥٧٦	٨٨,٠٧٦
فؤاد يونس عبد اللطيف صالح	-	-	-	١٤,٠٠٠	٩٣,٨٣٢	١٠٧,٨٣٢
المجموع	-	-	-	٥٥٢,٦٢٣	١,٨٠٠,٣٦٩	٢,٣٥٢,٩٩٢

يتم صرف سيارة وسائق لكل من رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

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

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

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- يطبق البنك معايير الجودة وأفضل الممارسات العالمية لكافة أنشطته المصرفية.
- لم يقم البنك بعمليات ذات طبيعة متكررة ليست من ضمن نشاطه الرئيسي.
- بلغ الاستثمار الرأسمالي للبنك خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ٩,١٤٩,٥٥٦ دينار.
- بلغت أتعاب مدحّق حسابات البنك والشركات التابعة لعام ٢٠١٨ مبلغ ٢٢٣,٠٢٨ بالإضافة إلى ضريبة المبيعات موزعة على النحو التالي:

دinar	
	بنك القاهرة عمان
١٩٧,٥٤٨	
٣,٠٠٠	شركة تملك للتأجير التمويلي
٤,٢٠٠	شركة أوراق
٣,٠٠٠	الشركة الوطنية للأوراق المالية فلسطين
١٥,٤٨٠	مصرف الصفا
٢٢٣,٠٢٨	المجموع

- كما بلغت أتعاب الاستشارات الأخرى المدفوعة لمدققي الحسابات ١١١,٨٤٤ دينار بالإضافة إلى ضريبة المبيعات.
- لا توجد أي عقود أخرى تم إبرامها مع الشركات التابعة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية والتي تم الإفصاح عنها في الإيضاح (٤) حول البيانات المالية وتخصّص هذه المعاملات لتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة.

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

رئيس الإدارة المالية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

فؤاد يونس عبداللطيف صالح

كمال غريب عبد الرحيم البكري

يزيد عدنان مصطفى المفتى

إقرار مجلس الإدارة

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

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

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

خالد صبيح طاهر المصري

محمد محمود الأتربي

يزيد عدنان مصطفى المفتى

عرفان خليل كامل أياس

ياسين خليل محمد التلهوني

سامي عيسى عيد سميرات

شريف مهدي حسني الصيفي

حسن علي حسين أبو الراغب

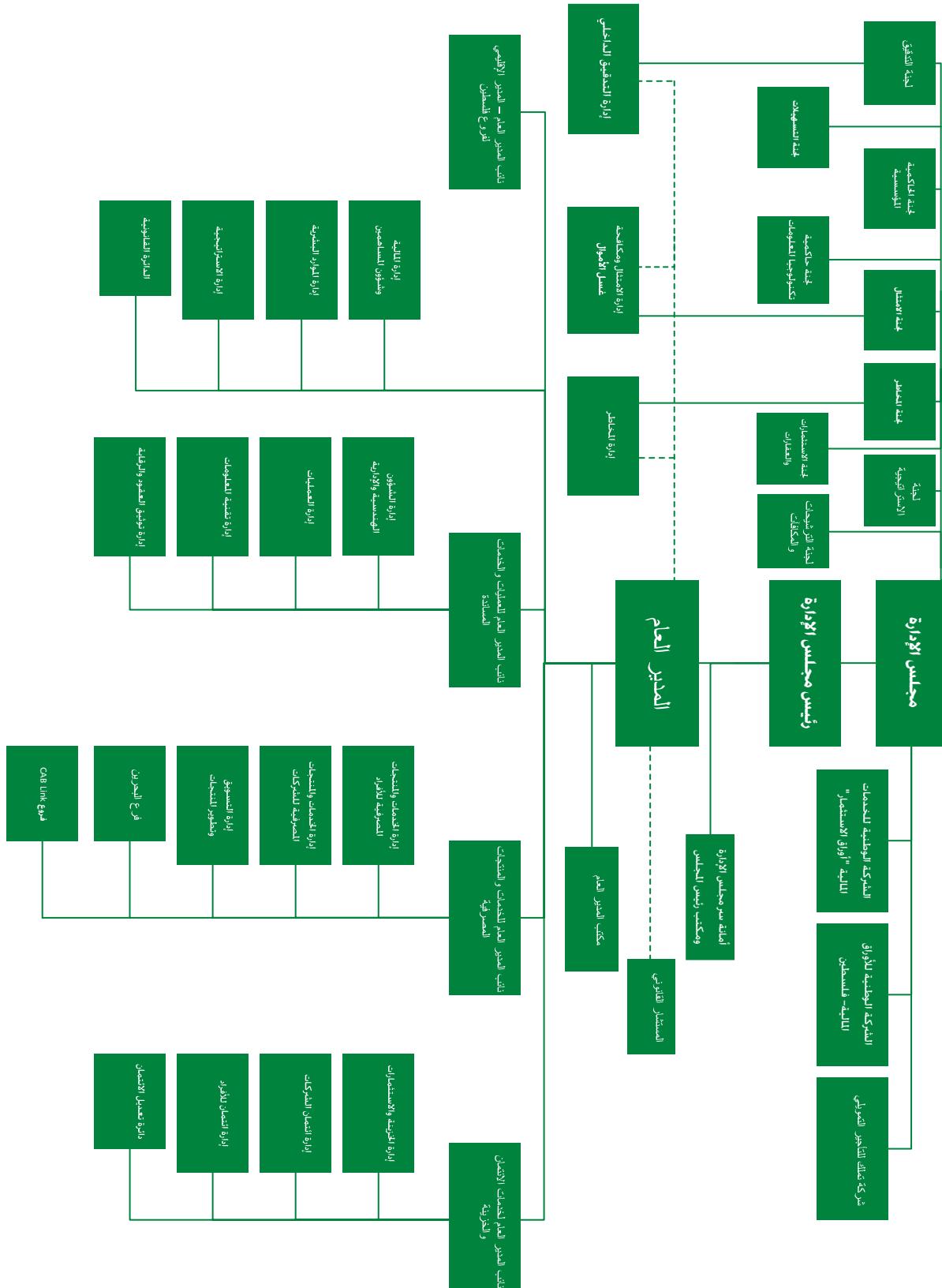
غسان إبراهيم فارس عقيل

رانية موسى فهد الأعرج

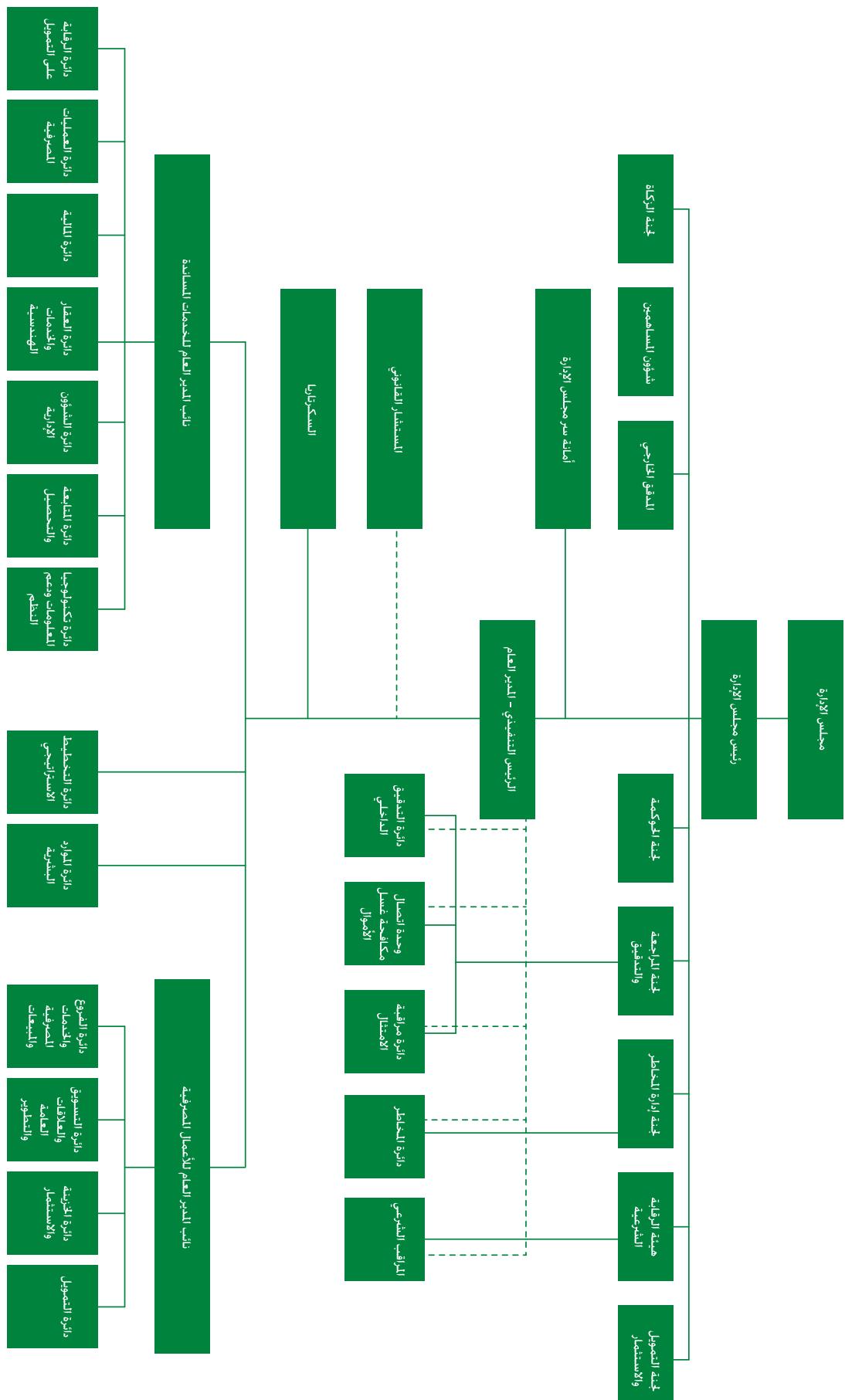
عصام "محمد فاروق" رشدي المحتدي

سهري باسل اندراؤس عناب

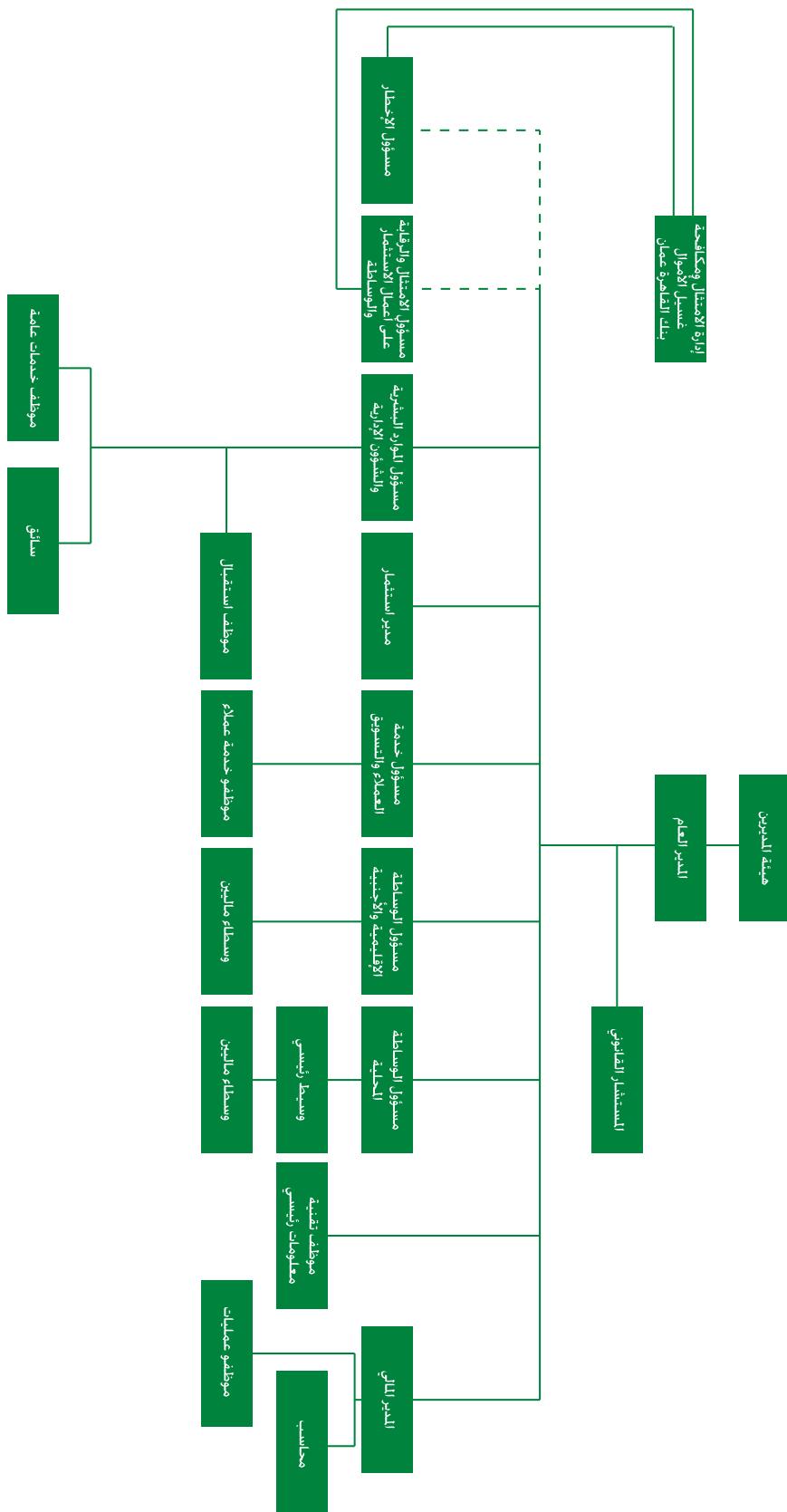
الهيكل التنظيمي لبنك القاهرة عمان



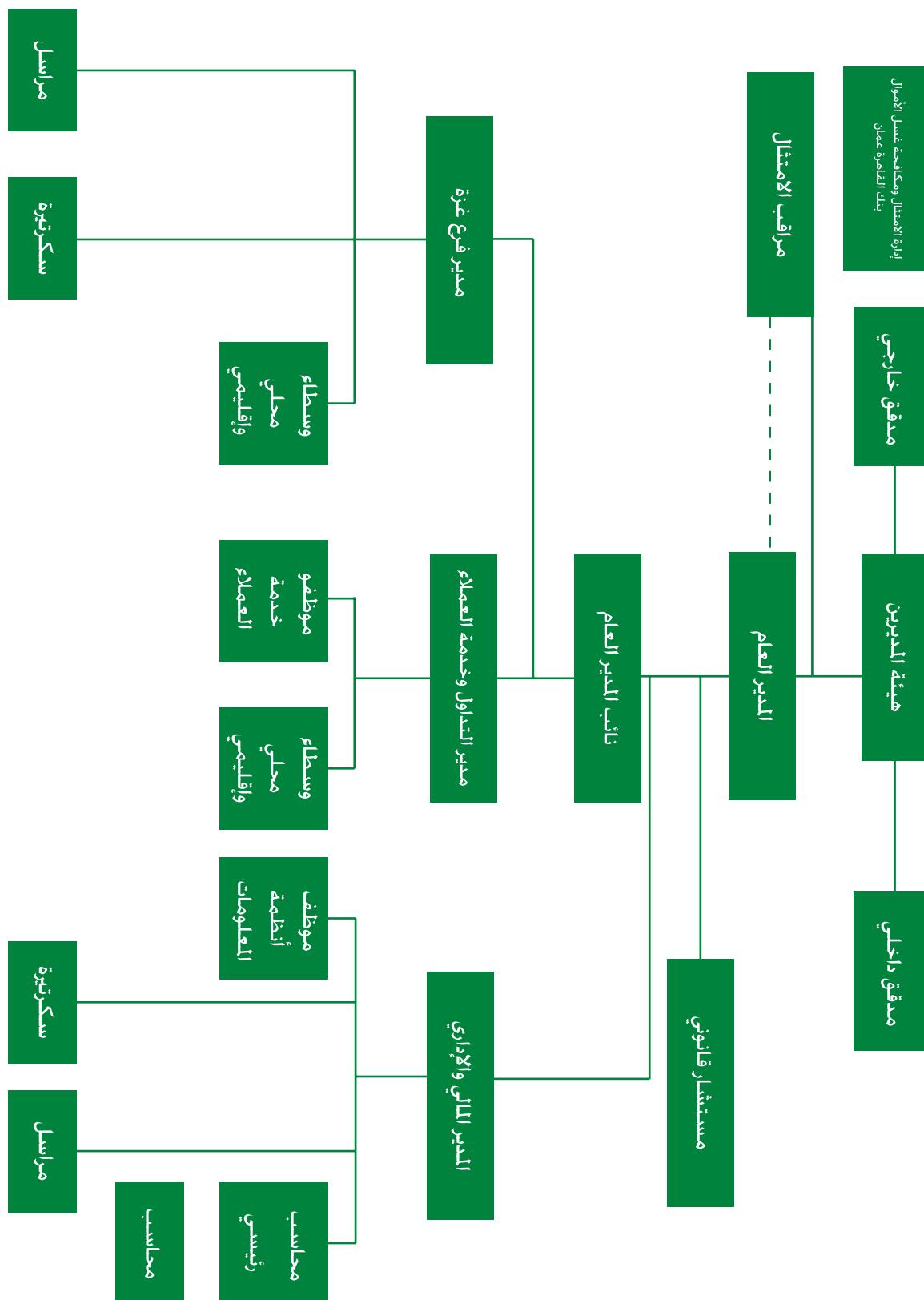
الهيكل التنظيمي لمصرف الصفا



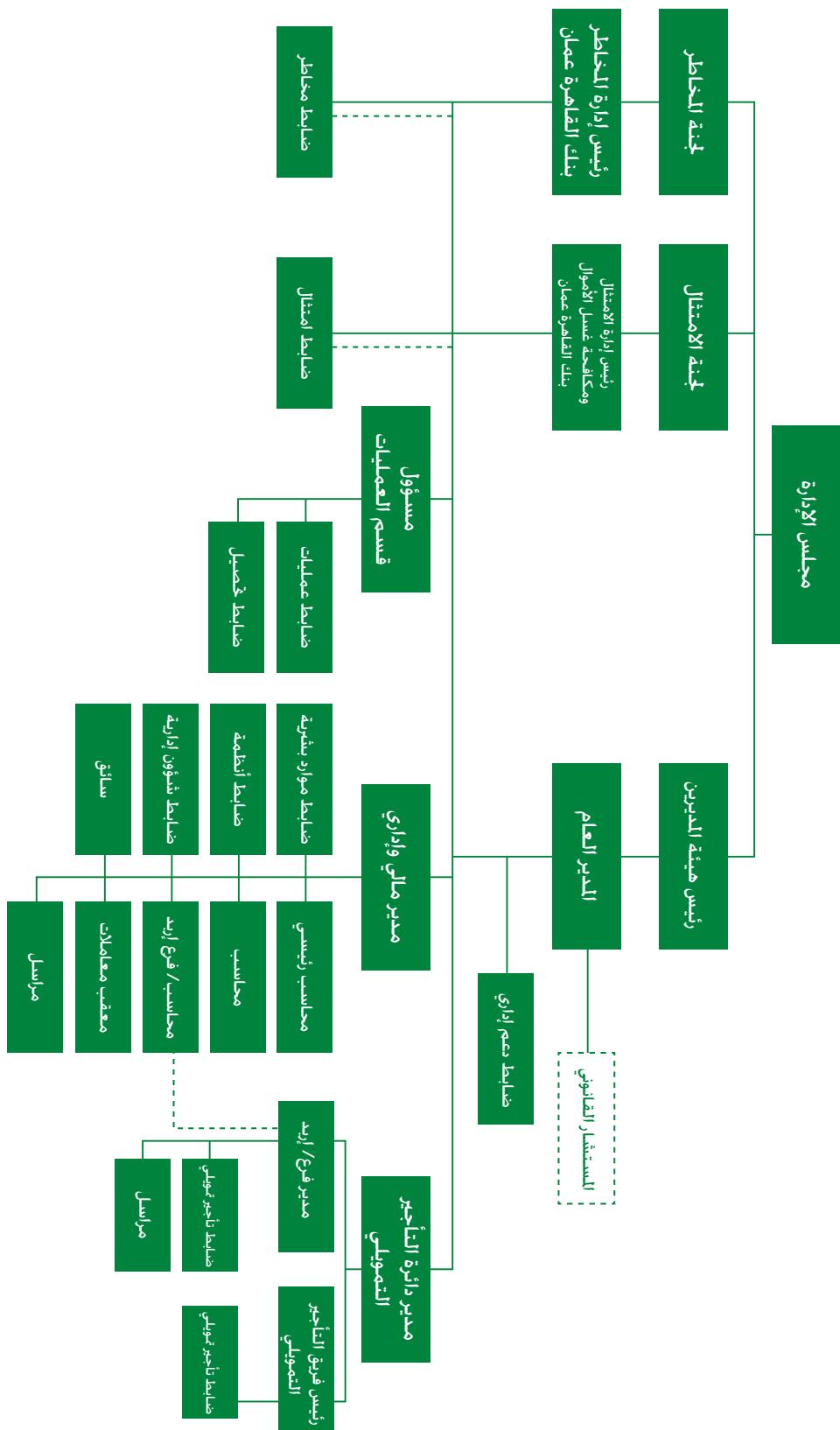
الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية لخدمات المالية (أوراق للاستثمار)



الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للأوراق المالية



الهيكل التنظيمي لشركة تملّك للتأجير التمويلي



التقرير السنوي
ANNUAL
REPORT

2017 // 2018

القوائم المالية
المودعة



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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠٠٩٤٨٩ ع / م

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

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

أساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تدبيرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقواعد المالية كل، 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 بناءً عليه، فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للإلتزام بالمتطلبات الأخلاقية الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة كل امر من الأمور المشار إليها أدناه ضمن إجراءات التدقيق:

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر**امور التدقيق الرئيسية**

- مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعرض في السداد وأحتمالية حدوث التعرض في السداد والخسارة في حالة حدوث التعرض في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الإنمائية المتوقعة لعينة من التعرضات.
 - التسهيلات الإنمائية التي تم تحديد وجود تدبي في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣).
 - تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها ونتائج عملية احتساب المخصصات.
- ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهمامة وإفصاحات إدارة مخاطر الإنمائي في الإيضاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤) و(١٢) و(٤١) حول القوائم المالية الموحدة.
- ٢ - تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ باثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتتفق مع المعيار أعلاه.
- تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية وبالبالغة حوالي ٨ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.
- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الإنمائية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

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

امور التدقيق الرئيسية

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

السياسات المحاسبية والتقدیرات المحاسبية الھامة وإفصالات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات رقم (٢) و(٣) و(٤) حول القوائم المالية الموحدة.



- ٥ -

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

امور التدقيق الرئيسية

٣ - تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقدير الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

ان الاوضاع المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في ايضاح (١٢) حول القوائم

المالية الموحدة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق للتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها.

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

ويعتبر القائمين على الحكومة 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 جوهريه، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، ولا يشكل ضمانة بأن تكشف دائمًا عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريه بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية، فإننا نمارس الاجتهد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريه في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتحطيط 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 تحطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثمارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريه من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستثمار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريه من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستثمار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإضاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

Deloitte.

- ٧ -

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٠١٩ شباط ٢٨


كريم بهاء التليلي
إجازة رقم (٦٦١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010101



بنك القاهرة عمان
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات
الموجودات			
٥١٩,١٩٣,٣٧٠	٣٣٣,٣٧٠,٣٨٦	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	١١,٥٠٣,٧٩٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٦٧,٢١٣	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤٤,٥٦٢,٠٠٠	١١	موجودات مالية مرهونة
١,٥٣٧,٩٣٧,٧٩٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٤١,٣٩٣,٨٢١	٤٣,٢٣٢,٣٤٥	١٣	متلكات ومعدات - بالصافي
٩,٩٤٥,٣٢٤	٨,١٢٠,٥١٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥,٧٤٣,٠٠٦	٨,٧٩٩,٦٢٨	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٥٧,٥٣٣,٣٦٥	١٥	موجودات أخرى
<u>٥,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧</u>	<u>٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	١٧	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	١٨	تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١٦٢,١٠٩,٣٠١	١٩	أموال مقترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١٥,٤٠٣,٥٣٣	٢٠	مخصصات متنوعة
١٧,٣٢١,٤٦١	١٥,٥٠٢,٧٣٢	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٧٧٠,٠٦٨	٨٨٣,١٠٠	٢١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤٨,٧٠٥,١٦٣	٥٣,١٨٩,١٤١	٢٢	مطلوبات أخرى
<u>٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧</u>	<u>٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -			
حقوق مساهمي البنك			
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٩,٩٥٥,٥٠٣	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	٢٤	الاحتياطي القانوني
١٦,٥٩٧,٠٨١	٣,٢٣٠,٧٦٥	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفيه عامة
٧,٧٥٦,٩٩٧	١٠,٨٩١,٣٦٢	٢٤	احتياطي تقلبات دورية
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	٢٦	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
٧١,٢٧٩,٧٦٠	٧٧,٤٨٦,٠٣٦	٢٧	أرباح مدورة
<u>٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧</u>	<u>٣٣٦,٣٩٧,١٣٧</u>		مجموع حقوق الملكية مساهمي البنك
<u>١٠,٤٦٩,٢٨٣</u>	<u>٩,٩٤٢,٩٣٢</u>		حقوق غير المسيطرین
<u>٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠</u>	<u>٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧</u>	<u>٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥</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 الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٤٣,٠٤٨,٥٩١	١٦٤,٩٦٣,٣٤٥	٢٨	الفوائد الدائنة
<u>(٥٠,١٩٩,١٩٥)</u>	<u>(١١,٦٦٠,٢٨٤)</u>	٢٩	ينزل: الفوائد المدينة
<u>٩٣,٨٤٩,٠٩٦</u>	<u>٩٨,٣٠٣,٠٦١</u>		صافي إيرادات الفوائد
			صافي إيرادات العمولات
<u>٤٠,٠٥٩,٨٨٦</u>	<u>١٩,٣٣٨,٩٤٣</u>	٣٠	
<u>١١٥,٩٠٨,٩٨٥</u>	<u>١١٧,٦٤١,٩٨٤</u>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٨٣٦,٧١٧	٤,٧٦٠,٠٧٣	٣١	أرباح عمليات أجنبية
٩٩,٣٩٦	(٣٤٣,٤٣٧)	٣٢	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٠٦,٤٦	٣,٩٠٣,٩٩٦	٣٣ و ٩	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٨,٠٣٠,٧٤٨</u>	<u>٧,٧٤١,٤٣٨</u>	٣٤	إيرادات أخرى
<u>١٢٥,٩٧١,٨٨٩</u>	<u>١٣٣,٧٠٤,٠٥٤</u>		إجمالي الدخل
٤٠,١٥٠,٤١٠	٤١,١٢٥,٨٧٥	٣٥	نفقات الموظفين
٩,١٧١,٠٩٩	٩,٥١٠,٨٧٧	١٤ و ١٣	استهلاكات وإطفاءات
٢٨,٩٣٩,٣٨٩	٣١,١٤٠,٤١٨	٣٦	مصاريف أخرى
٣,٧٩٣,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣٧	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>(١,٠٠٠,٠٠٠)</u>	-	١٥	(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة
<u>٣,٠٢٨,٣٤١</u>	<u>٩١٢,٩٢٧</u>	٢٠	مخصصات متعددة
<u>٨٤,٠٧٦,٦٨٥</u>	<u>٩١,٧١٩,٥٨٠</u>		إجمالي المصروفات
٤١,٨٩٥,٥٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤		الربح للسنة قبل الضريبة
<u>(١١,٩٢٧,٤٢٤)</u>	<u>(١٢,٢٧٧,٧٣٩)</u>	٢١	ضريبة الدخل
<u>٣٩,٩٦٧,٧٨٠</u>	<u>٣٩,٧٠٦,٧٣٥</u>		الربح للسنة قائمة (ج) و (د)
			ويعود إلى:
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣٠,١٢٦,٦٧٠		مساهمي البنك
<u>(٣٦٨,٦٩٠)</u>	<u>(٤١٩,٩٣٥)</u>		حقوق غير المسيطرین
<u>٣٩,٩٦٧,٧٨٠</u>	<u>٣٩,٧٠٦,٧٣٥</u>		الربح للسنة قائمة (ج) و (د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
<u>٠,١٦٩</u>	<u>٠,١٦٧</u>	٣٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

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



قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	

٩٩,٩٦٧,٧٨٠

٩٩,٧٠٦,٧٣٥

الربح للسنة

يضاف، بنود الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة والتي لن يتم تحويلها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة

١,٣٩٥,٤٥٣	(٧٧٧,٦١٨)	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
<u>٣١,٣٦٣,٠٣٣</u>	<u>٢٨,٩٢٩,١١٧</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

الدخل الشامل للسنة العائد إلى:

مساهمي البنك

٣١,٧٣١,٧٢٣

٩٩,٣٤٩,٠٥٥

حقوق غير المسيطرین

(٣٦٨,٦٩٠)

(٤١٩,٩٣٥)

إجمالي الدخل الشامل للسنة

٣١,٣٦٣,٠٣٣٢٨,٩٢٩,١١٧

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

بنك القاهرة عمان

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

الاحتياطي										
رأس المال المكتتب به وال مدفوع	قانوني عامة*	مخاطر صرافية الدولية	التقلبات العادلة	احتياطي الأرباح المدورة	حقوق مساهمي الملكية البنك	مجموع حقوق غير إجمالي حقوق	حقوق المساهمين	الملكية	دينار	دينار
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٥٠٣	١٦,٥٩٧,٠٨١	٧,٧٥٦,٩٩٧	٧١,٢٧٩,٧٦٠	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	٧١,٢٧٩,٧٦٠	٣٣٦,٥٨٣,٦٧٧	١٠,٤٦٩,٢٨٣	٣٤٧,٠٥٥,٩١٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨										
-	-	-	-	-	-	١٧٤,٣٣١	١٧٤,٣٣١	١٧٤,٣٣١	١٧٤,٣٣١	١٧٤,٣٣١
التأثير الناجم عن تطبيق المعيار الدولي للنظام المالي رقم (٩) إعادة التصنيف										
-	-	-	-	-	-	(٨,٢١٣,٧٤٩)	(١٠,٤١٦)	(٨,١٠٧,٣٣٣)	٤,٤٤٦,٧٧٨	-
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٥٠٣	٤,٠٤٢,٩٧٠	٧,٧٥٦,٩٩٧	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	(٩,٠٠٥,٣٦٤)	٣٣٨,٦٥٠,٦٧٥	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	٣٣٨,٦٥٠,٦٧٥	١٠,٣٦٢,٨٦٧	٣٣٩,٠١٣,٥٤٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ المعدل										
-	-	-	-	-	-	٢٩,٣٤٩,٥٥٢	٣٠,١١٦,١٧٠	(٧٧٧,٦١٨)	-	٢٨,٩٣٩,١١٧
-	-	-	-	-	-	(٤١٩,٩٣٥)	٣٠,١١٦,١٧٠	(٧٧٧,٦١٨)	-	(٤١٩,٩٣٥)
-	-	-	-	-	-	(١,٩٤٥,٤١٣)	-	٣,١٢٤,٣٦٥	(٨١٢,٢٠٥)	٤,٦٢٣,٢٥٣
-	-	-	-	-	-	(٢,٥٩٠)	(٢,٥٩٠)	(٢,٥٩٠)	-	٢,٥٩٠
محاريف زيادة رأس المال										
-	-	-	-	-	-	٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	-	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)
أرباح نقدية موزعة **										
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٥٠٣	٣,٢٣٠,٧٦٥	٧٤,٥٧٨,٤٠١	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤٦,٣٤٠,٠١٩
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨										
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٨٣٦,٠٧٥	١٣,٩٨٢,٠٠٢	١,٨١٦,٩١٦	٧٠,١٨٤,٥٣٠	(١٠,٣٤٧,٤٨٤)	٣٣٦,٤٧٣,٠٣٩	٣٣٧,٣١٠,٠١٢	١٠,٨٣٧,٩٧٣	٣٣٧,٣١٠,٠١٢	-	-
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١١٩,١٢٨	٤,١١٥,٠٧٩	٩٤٠,٠٨١	(٧,٦٧٤,٢٨٨)	-	٣١,٧٣١,٧٢٣	٣١,٣٦٣,٠٣٣	(٣٦٨,٦٩٠)	(٣٦٨,٦٩٠)	-	-
المحول من الاحتياطي										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٠,٠٨٥	(٢٠,٠٨٥)	(٢٠,٠٨٥)	(٢٠,٠٨٥)	-	-	-	-	-	-	-
محاريف زيادة رأس المال										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦,٥٠٠	(٦,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
الربح الناجم عن بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٣,١٣٣	(٥٣,١٣٣)	(٥٣,١٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
** أرباح نقدية موزعة										
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٩٥٥,٥٠٣	٣,٢٣٠,٧٦٥	٧٤,٥٧٨,٤٠١	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣٤٧,٠٥٥,٩١٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧										

* يحظر التصرف بأحتياطي المخاطر الصافية العامة والرصيد الدائن لأحتياطي تقييم الموجودات المالية إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

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

(مقابل ١٪ من رأس المال الذي نقداً على المساهمين أي ما يعادل ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار) بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان (٢٠١٧).

- بلغ رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الذي لا يمكن التصرف به والناتج عن أثر التطبيق المبكر للمعايير الدولي للنظام المالي رقم (٩) بـ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار.

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٨,١٩٩,١٢٨ دينار رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني بحظر التصرف بها.

- لا يمكن التصرف بـ٩,٧٨٩,٤٨٢ دينار وبمثل الرصيد السالب للموجودات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.

- لا يمكن التصرف بـ١٠,٤٦٩,٢٨٣ دينار وبمثل الرصيد المتبقى من أحتياطي مخاطر صافية عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- بلغ الربح القابل للتوزيع مبلغ ٤٢,٤٨٩,٢٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:			
	٤١,٨٩٥,٣٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤	الربح للسنة قبل الضريبة
			تعديلات:
٩,١٧٦,٠٩٩	٩,٥٦٠,٨٧٧	١٣٩١٤	استهلاكات وإطفاءات
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	٣٧	مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		(المسترد من) مخصص تدني موجودات مستملكة
٣,٢٨٣,٣٤١	٩١٢,٩٢٧	٢٠	مخصصات متعددة
١,٧٩١,٨٢٤	٥٦٨,٣١٧	٣٢	خسائر تقييم الموجودات المالية في القيمة العادلة من قائمة الدخل
٤,٨٧٢	١٠,٤٢٢	٣٤	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(٩٣,٩٤٢)	(٥,٥٢٠)	٣٤	(أرباح) بيع موجودات مستملكة
(٣,١٢٣,٧٦٣)	(٤,٥٦٣,٣٣٦)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٤,٩٦٢,١٨١	٥٧,٤٤٧,٧٥٤		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات
(١,١٣٤,٤٠٠)	(١,٢٧٦,٣٠٠)		أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك المركزية
(٢٠,٩٥١,٨٣٥)	٤,٦٧٥,٤٢٧		النقد (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٧٥٥,٥٤٠	(٨,٣١٥,٤٢٥)		(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٥,٤٥٠,١٤٧)	(١٣٢,٩٨٢,١٤٠)		(الزيادة) في التسهيلات الأئتمانية المباشرة
(٩,٦٩٠,٥٤١)	(١٠,٣٤٤,٩٤٢)		(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٥٢,٥١٨,٢٩١	٩,٥٩٢,٥٢٩		الزيادة في ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)
٢٠,٥,٤١٨,٠٩٨	١٦٤,٠٣٧,٢٤٧		الزيادة في ودائع العملاء
(٣٠,٢٠٩,١٣٠)	(١,٦٨٦,٧٤٨)		(النقد) في التأمينات النقدية
١٣,٨٢٠,٤٨١	١,٦١٣,٩٥٨		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٧٧,٠٣٩,٠٣٨	٨٧,٧٨١,٤٦٠		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل والمخصصات المتعددة
(١١,٤٦٨,٢١٥)	(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٦٠,٥٠٨)	(٢,٦٧٧,٨٠٠)	٢٠	مخصصات متعددة مدفوعة
٥٩,٧١٠,٣١٥	٧٠,٦٦٣,٣٣٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
(٣١٨,٤٦٨)	(١,١٩٠,٠٨٢)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٤٣,١٠٥	١٥,٠٠٠		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢٧,٧٨٤,٧٥٠)	(٣٧٠,٩٥٤,٣٤٦)		(شراء) موجودات مالية أخرى بالكلفة المطأفة
١٤٧,٥٣٠,٨٤٧	١٣٦,٣٣٠,٨٥٤		استحقاقات وبيع موجودات مالية أخرى بالكلفة المطأفة
(٤,٩٩٥,٥١٦)	(٨,٩٢,٩٣٦)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٧,٦٢٩	٦٤,٢٤٠		بيع ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٣,١٤٩,٩٨٢)	(١,٥٥٦,٣٢٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
١١,٩٣٢,٨٦٥	(٢٤٥,٣٨٣,٥٩٠)		صافي (المستخدم في) التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
٤٤,٦٧٩,١٤٦	٥٥,٤٧٦,٧٣٦		الزيادة في الأموال المقترضة
(٢١,٩٣٧,٧٩٥)	(٨,٢٧٣,٨٧٨)		تسديد الأموال المقترضة
(٢١,٦٠٠,٠٠٠)	(٢١,٦٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة على المساهمين
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٥٩٠)		مصاريف زيادة رأس المال
١,١٢١,٣٦٦	٢٥,٦٠٠,٣٦٨		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣,٦٣٣,٧٦٣	٤,٥٦٣,٣٣٦		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٧٣,٧٦٤,٤٤٦	(١٤٩,١٢٠,٨٤)		صافي (النقد) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٧,٩٧٣,٦٠٥	٣٠,٤,٣٧٠,٨١٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠,٤,٣٧٠,٨١٤	١٥٩,٨١٣,٩٥٦	٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

بنك القاهرة عمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١- معلومات عامة

- تأسس بنك القاهرة عمان خلال عام ١٩٦٠ وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان - المملكة الأردنية الهاشمية بموجب القانون والأصول الصادرة عن الوزارة وتم توقيعه وفقاً لقانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بدمياط عمان وفروعه داخل المملكة وعددها ٩١ وخارجها في فلسطين وعددها ٢١ وفي البحرين وعددها فرع واحد ومن خلال الشركات التابعة له.
- إن أسهم البنك مدرجة ويتم التداول بها في سوق عمان المالي.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين والبنك المركزي الأردني.

٢- أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركات التابعة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ٢٠١٧ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٣ - (أ) و(ب)).

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على الحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها. ويتم استبعاد العمارات والأرصدة والإيرادات والملصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة للقوائم المالية للشركات التابعة لتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.



القوائم المالية الموحدة

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

اسم الشركة	رأس المال المدفوع (دينار)	نسبة الملكية ٪	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
الشركة الوطنية للخدمات المالية	٥,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	وساطة مالية وإدارة استثمارات	الأردن	١٩٩٥
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	٢٠١١
شركة ثمار للخدمات الاستثمارية *	٣٥,٤٥٠	١٠٠	استثمارات	فلسطين	٢٠١١

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

الشركة الوطنية للأوراق المالية	الشركة الوطنية للخدمات المالية (أوراق)				اسم الشركة
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول				
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
٢,٢٠١,٦٩٤	٢,٠٢٧,٥٨١	٢٠,٣١٣,٨٧١	١٥,٩٠١,٥٩٤		مجموع الموجودات
٦٥٨,٤٠٧	٦٤٤,١١٩	٨,٥٥٠,٢٥٤	١,٧١٩,٩٧٤		مجموع المطلوبات
١,٥٤٣,٣٨٧	١,٣٨٣,٤٦٢	١١,٧٦٣,٦١٧	٩,١٣١,٦٢٠		صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
١٥٤,٨٨٣	١٣٠,٦٨٧	١,٨٨٣,٠٠٣	١,٢٧٢,٣٩٧		مجموع الإيرادات
٣١٨,٦٨٣	٢٩٠,٥١٢	١٧٧,١٢٥	٧٢٣,٥١٤		مجموع المصروفات

مصرف الصفا	شركة تملك للتأجير التمويلي				
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول				
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
٩٠,٤٥٥,٠٨١	١١٧,٧٢٣,٥٠٧	٢٨,٥٥٠,٨٥٤	٣٢,٩٠٤,٤٠٣		مجموع الموجودات
٤٠,٥٧١,٦٣٢	٧٠,٣٤٦,٩٨٩	٢٢,٩١٧,٩٢٤	٢١,٨٩٣,٤٣٥		مجموع المطلوبات
٤٩,٨٨٣,٤٤٩	٤٧,٣٧٥,٥١٨	٥,٦٣٢,٩٣٠	١,٠١٠,٩٦٨		صافي الموجودات
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول					
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
١,٦٣٦,٩٨١	٢,٨٤٤,٢٦٨	١,٣٨٩,٨٨٨	١,٤٨٧,٧١٧		مجموع الإيرادات
٣,٣٩٣,٦٩٥	٤,٨٤٥,١٥٢	٩٩٦,٩٠٦	٨٦٥,٧١٣		مجموع المصروفات

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

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

وتحقيق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

ويعد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت المعايير والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط حقوق 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 المعايير والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها. ومن بين تلك المعايير والظروف:

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها;
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها;
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية;
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم;
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي مستثمار محفظ 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 لتنطاق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

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



معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات 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 بيئه اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

تتضمن إيرادات ومصروفات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة للبنك أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المصنفة كأدوات خطوط في خطوط التدفقات النقدية لمخاطر سعر الفائدة. وبخصوص خطوطات القيمة العادلة لخاطر أسعار الفائدة حول مصاريف وإيرادات الفوائد، يدرج أيضاً الجزء الفعال من تغيرات القيمة العادلة للمشتقات المحددة، وتدرج كذلك تغيرات القيمة العادلة للمخاطر المحددة للبند التحوط له في إيرادات ومصروفات الفوائد.

صافي إيرادات العمولات

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

تحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

يشمل صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل جميع المكاسب والخسائر الناجمة عن التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستثناء الموجودات المحفظة 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.

تعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحفظة بها للتحوط الاقتصادي حيثما لا تطبق محاسبة التحوط في "صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل". ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقة التحوط بالقائمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البنك في قائمة الدخل كبند متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعينة والفعالة وعلاقة محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية خطوطية مدرجة في قائمة الدخل، في نفس البنك كبند متحوط له يؤثر على قائمة الدخل.

إيراد توزيعات الأرباح

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعرف بال موجودات 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.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرةً إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، أو خصمها منها. حسب الضرورة، عند الاعتراف المبدئي. كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرةً باقتناص موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرةً 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 تقدير يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق. فإنه يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول):
- في جميع الحالات الأخرى. تُعدل القيمة العادلة لتنماش 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 منطقى. فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الأداة.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي

يتم الاعتراف بكلّة للموجودات 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 بتكليف المعاملة المتعلقة مباشرةً باقتناص 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 أعمالنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣). في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل 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 تقييمه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي. مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع. لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي المنح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عمّا إذا كان قريضاً 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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية. وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على 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 أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ عليها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج). وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛ و
- كيفية تعويض مدير 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 مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تقييم 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 تضمينها 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 التدبي.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ به بنك بموجودات مالية، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثير. تسرى 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 أدناه.

أرباح و خسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة خوطية محددة. فإنه يعترف بفرقوقات 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 يعترف بفرقوقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يعترف بفرقوقات 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 يعترف بفرقوقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. يعترف بفرقوقات 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 (الخيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولى بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسى لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضى أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القواعد أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات. أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف (عدم التطابق المحاسبى). يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية:

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبى.
 - إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تدار على أساس القيمة العادلة. وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛ أو
 - إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي.
- لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها. يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناجحة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدنى

- يقوم البنك بالاعتراف بخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرافية.
 - تسهيلات ائتمانية مباشرة (قرض ودفعت مقدمة للعملاء).
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أوراق أدوات الدين).
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاصة مخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).

لا يتم إثبات خسارة تدنى في أدوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيتها 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 والشار 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 الأولى. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى. تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بـ عادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

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

بالنسبة للسوق 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 الفعالة الأصلي للأصل. بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس فردي أو على أساس المحفظة.

الموجودات المالية المتدينية 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 المتدين ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة. تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في خول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدينة. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائد 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 يتتوفر دليل على أنه نتيجة لنج الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض انخفاضاً كبيراً. ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدين. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدنى ائتمانياً عندما يتتوفر دليل واضح على تدنى 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 المشتراء أو التي نشأت المتدينية ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراء أو التي نشأت المتدينية 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. يؤوي التغيير الإيجابي لـ مثل هذه الأصول إلى تحقيق مكاسب تدنى القيمة.

تعريف التخلف في السداد

يعتبر 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 مدى 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 للخلف في السداد:

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

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول. وتعتبر السحبوبات على المكتشوف مستحقة الدفع ب مجرد انتهاء العميل حداً محدداً أو تم إعلامه بحد أصغر من المبلغ الحالي غير المسدد.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات القيمة على نوع الأصل. وعلى سبيل المثال في الإقرارات للشركات، فإن المؤشر النوعي المستخدم هو خرق العهود. وهو أمر غير مناسب للإقرار بالتجزئة. إن المؤشرات الكمية، مثل التأخير في السداد وعدم سداد التزام آخر للطرف المقابل، هي مدخلات رئيسية في هذا التحليل. كما يستخدم البنك مصادر معلومات متعددة لتقدير التخلف عن السداد والتي تتطور داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان. نتيجةً لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والالتزامات 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 المتبقى 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 للدعوى، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبر الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تاريخ التقارير اللاحقة. سينتاج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة بشكل 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 وال محللين الماليين والهيئات الحكومية و مراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتعددة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والتوقعة. 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. يخصّص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعود المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير؛ و
 - احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن التي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.
- تُعتبر احتماليات التخلف عن السداد استشرافية، ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تتعكس 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 بالإيقاض للشركات، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الم إدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن إقراض الأفراد، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات بحصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله. وعلامات الائتمان والإحداث 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 مقارنة بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى.

وكصوم أمان عند جاوز استحقاق أصل لأكثر من (٤٥) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، معنى أن مخصص الخسارة يقايس 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 تعديلاها بطريقة أخرى بين الاعتراف الأولي واستحقاق الأصل المالي. يؤثر التعديل على مبلغ / أو توقيت التدفقات النقدية التعاقدية إما فوراً أو في تاريخ مستقبلي. بالإضافة إلى ذلك، سيشكل إدخال أو تعديل العهود القائمة لقرض قائم تعديلاً حتى إذا لم تؤثر هذه التعهدات الجديدة أو المعدلة على التدفقات النقدية على الفور ولكنها قد تؤثر على التدفقات النقدية بناءً على ما إذا كان التعهد مستوفياً أم لا (على سبيل المثال تغيير في الزيادة في معدل الفائدة الذي ينشأ عندما يتم فسخ التعهدات).

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعرض في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المفترض قد يذلل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية، وأن يكون خطر هام من التعرض في السداد أو التنصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المفترض 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 التعهادات. ينتهي البنك سياسة انتظار وتطبق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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



- إجراء تقييم كمي لمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتبقية في إطار الشروط الأصلية مع التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً للشروط المعدلة، وخصم كلاً المبالغ 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 متنبي ائتمانياً. ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطير كبير للتغير عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل. يرافق 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 للأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولى 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 ينبع 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 الأئتمانية المتوقعة مدى الحياة. عموماً، يقاس مخصص الخسارة للقرض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الأئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل بما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باسلام 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 الاحتفاظ 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

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

عرض مخصص الخسارة الأئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسائر الأئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلى:

- للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، كاستقطاع من القيمة الدفترية الإجمالية للأصل.
- لأدوات الدين التي تفاص 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 ممسحوب، ولا يمكن للبنك تحديد الخسارة الأئتمانية المتوقعة على مكون التزام القرض بشكل منفصل عن تلك على المكون المسحوب؛ فإن البنك يقدم مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يعرض 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 لضمون الترتيب التعاوني.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسلیم 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 بتسلیم 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 النشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعرف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للوائد المستلمة بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

أسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

تصنف الأجزاء المكونة للأدوات المركبة (مثل الأوراق القابلة للتحويل) الصادرة من البنك بشكل منفصل كمطلوبات مالية وحقوق ملكية وفقاً لضمون الترتيبات التعاقدية وتعرفيات الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية. إن خيار التحويل الذي سيتم تسويته من خلال تبديل مبلغ نقدى ثابت أو أصل مالى 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 مضمونة ذات صلة، يتم فصلها أولاً وتسجل باقي المطلوبات المالية على أساس التكلفة المطफأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة حتى إطفائها عند التحويل أو في تاريخ استحقاق الأداة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفظ 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 يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسب القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كلها. والتي تدار ويقيم أداؤها 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 يُشكل جزءاً من عقد يحتوى 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. ويُعرف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الدخل إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة خوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الدخل على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل".

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذى نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بأثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الدخل الموحدة. يُعرف بالبلع المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الدخل الموحدة. ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة النسوية إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الدخل. وبخلاف ذلك، تحوّل إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المططفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.



طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكالفة المطلوبة 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 الفعالة، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالطلبات المالية

يلغى البنك الاعتراف بالطلبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعرف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي أُلغت الاعتراف بها والمبلغ المدفوع المستحق في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يبادر البنك أداء دين واحدة مع المعرض الحالي بأداء آخر بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويعترف بطلوبات مالية جديدة. وبالتالي، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراض بالالتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفوظة 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 المحفوظة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها المركزية. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناجمة في قائمة الدخل على الفور لما تحدد المشتقة و تكون فعالة كأداء 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 لالتزامات الثابتة (خوطات التدفقات النقدية) أو خوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (خوطات الاستثمار الصافي).

يُعرف بالمشتقات ذات القيمة العادلة كأصول مالي في حين يُعرف بالمشتقات ذات القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداء 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 مضيفة الأصول غير المالية كمشتقات منفصلة عندما لا تكون مخاطرها وخصائصها مرتبطة بشكل وثيق بمخاطر العقود مضيفة ولا تقاس العقود مضيفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمان المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها. وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتهي 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

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

- 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 الالتزامات بتقديم 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 كتحوطات 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 لعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

عند بداية علاقة التحوط، يوثق البنك العلاقة بين أداة التحوط والبند المحوط له، بالإضافة إلى أهداف إدارة المخاطر واستراتيجيتها للقيام بمعاملات خوط متعددة. 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 المحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المحوط له، والتي تلبي عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

- توجد علاقة اقتصادية بين البند المحوط له وبين أداة التحوط؛ و
- لا يهيمن أثر مخاطر الأئتمانية على تغيرات القيمة التي تنتج عن هذه العلاقة الاقتصادية؛ و
- نسبة التحوط لعلاقة التحوط هي نفسها الناتجة عن كمية البند المحوط له والتي يقوم البنك بالتحوط له فعلياً وكمية أداة التحوط التي يستخدمها البنك بالفعل للتحوط لتلك الكمية من البند المحوط 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 جعل جزء من بند التحوط لا يعد جزءاً من علاقة التحوط. وبالتالي لا يتم إيقاف محاسبة التحوط إلا لحجم بند التحوط الذي لم يعد جزءاً من علاقة التحوط.

إذا توقفت علاقة التحوط عن وفاء متطلبات 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، يُحدد البنك القيمة الحقيقة للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يُؤجل تغيير القيمة العادلة لكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر على مدى فترة التحوط. إلى الحد الذي يتعلق به بالبند المحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عندما لا يؤدي البند المحوط 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 المحوط لها والتي يحددها البنك هي بنود خوط ذات صلة بالفترة الزمنية، مما يعني أنه تُطفأ القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبند المحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل على أساس رشيد (على سبيل المثال، وفقاً لطريقة القسط الثابت) على مدى فترة 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 مائلة للحالة المطبقة على القيمة الزمنية للخيارات. وتعتبر معالجة العنصر الآجل للعقد الآجل والعنصر على أساس العملة أمراً اختيارياً ويُطبق الخيار على أساس كل خوط على حدة، بخلاف معالجة القيمة الزمنية للخيارات التي تعتبر الزامية. وبخصوص علاقات التحوط والمشتقات الآجلة أو العملات الأجنبية مثل مقاييس 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 المستخدمة لأغراض التحوط والحركات في احتياطي التحوط في حقوق الملكية.

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الدخل، فإنه يُعترف بها في نفس البند مثل البند المحوط 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 إنهائها أو مارستها. وبحسب الاستبعاد للأثر المستقبلي، كما يتم إطفاء تعديل القيمة العادلة للقيمة الدفترية للبنود المحوط لها والتي تُستخدم بشأنها طريقة معدل الفائدة الفعال (أي أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطافأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) الناجم عن المخاطر المحوط لها في قائمة الدخل بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.



خوّطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة، في نفس سطربن الدخل المحوط له المستدرک. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث العاملة، 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 مارستها، أو عندما لا يعتبر حدوث معاملة خوط محددة أمراً محتملاً بدرجة كبيرة، ويحتسب التوقف بأثر مستقبلي. يتبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومتراكم 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.

خوّطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

تُعالج خوّطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية محاسباً على نحو مشابه لتحوطات التدفقات النقدية، ويعرف بأي أرباح / خسائر على أدلة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط في الدخل الشامل الآخر وتراثهم في احتياطي خوّيل العملات الأجنبية.

يعاد تصنيف الأرباح والخسائر الناجمة عن أداة التحوط المتعلقة بالجزء الفعال للتحوط المتراكم في احتياطي خوّيل العملات الأجنبية إلى الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة كفروقات أسعار صرف العملات الأجنبية العائنة للعملية الأجنبية كما هو موضح أعلاه.

التناص

يتم إجراء تناص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما توفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التناص أو يكون حقوق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مداره لصالح العملاء

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

يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقدير 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 يتبع على المشاركين بالسوقأخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأساس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليس قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٦).

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 يلى: مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطه من الأسعار المدرجة (غير العادلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛ مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطه من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ واللاحظة 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 بالخصصات 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 المسؤولين بأحكام قانون الضمان الاجتماعي.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم قيد المخصص للالتزامات المتبقية على البنك لقاء تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- حسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتحتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنتزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو المخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التنتزيل لأغراض ضريبية.
- حسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسبة 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 توقيع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.
- يقوم البنك باحتساب الضريبة المؤجلة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم احتساب مخصص لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استتمالكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وفقاً لعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١١٠٣٧ تاريخ ٢٠١٤ آذار ٢٠٢٠. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بهضمون التعميم المشار إليه أعلاه حتى نهاية عام ٢٠١٩ على أن يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٣٩١٧/١١٠٣٥ تاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٨.

الموجودات المالية المرهونة

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

عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائل نقل
٤٠	أجهزة الحاسوب 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 تقييد 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 عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدفق في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة.
- زمني محدد خلال هذا العمر ويتم تسجيل أي تدفق في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناجمة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدفق قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تغييرات على الفترات اللاحقة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة حاسوب وبرامج الحاسوب وإدارة البنك بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

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

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

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تمت من أجل التحوط لمخاطر عمليات 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 وبعيد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند البيع أو التصرف الجزئي بصفي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما يتحول 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 تُسدرك 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 الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبى تصبح فيها الحصة المحافظ بها أصلًا مالياً)، فإنه يعاد تصفيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل مثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالك البنك إلى قائمة الدخل الموحدة.

بالإضافة لذلك، فيما يتعلق بالتخليص الجزئي من شركه تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان السيطرة 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 الخليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان البنك لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة)، فإنه يعاد تصفيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحد.

عقود الإيجار

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 كمستأجر

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

البنك كمُؤجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولى بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة المالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تحويل وتحفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقى من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ - تعديلات لم ينجز عنها أثر جوهري على القواعد المالية الموحدة للبنك:

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

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

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

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

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ العاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الأولى بالأصل أو المصروف أو الإيرادات، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بأن ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعملة أجنبية أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بطلبات غير نقدية.

ويحدد التفسير أن تاريخ العاملة هو تاريخ الاعتراف الأولى بالأصول غير النقدية أو الالتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو استلام الدفعات مقدماً، وإذا كانت هناك مدفوعات أو مبادلات متعددة مقبوضة مقدماً، فإن التفسير يتطلب من البنك أن يحدد تاريخ العاملة لكل دفعه أو إسلام المقابل النقدي مسبقاً.

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

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسurer بالعملة الأجنبية:

- تعرف المنشأة بال موجودات المدفوعة مقدماً أو بطلبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الاعتراف بال موجودات أو الإيرادات أو المصروفات ذات الصلة:

- وأن الموجودات المدفوعة مقدماً أو بطلبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): "العمليات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".

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

- تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:
١. عند تقدير القيمة العادلة للدفع على أساس الأسهم التي تسدد نقداً ينبغي أن تتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الاستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.
 ٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدوداً من أدوات حقوق الملكية متساوية للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحول بعد ذلك إلى هيئه الضرائب (في العادة نقد). أي أن ترتيب الدفع على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي". فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية. بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفع على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.
 ٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفع على أساس الأسهم الذي يعدل المعاملة من سداد نفدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:
- أ - إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي.
- ب - الاعتراف بالدفع على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداء حقوق الملكية المنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قيمت حتى تاريخ التعديل.
- ج - الاعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الأيرادات من العقود مع العملاء".

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملًا للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة عن الأيرادات الناجمة عن العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات حقوق الأيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الأيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة.

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

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

المخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.

المخطوة ٣: تحديد سعر البيع.

المخطوة ٤: تحصيص سعر البيع للبيع للالتزامات الأداء في العقد.

المخطوة ٥: الاعتراف بالأيراد عندما تستوفي (أو لدى استيفاء) المنشأة التزام الأداء.

بهوجب هذا المعيار، تعرف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما تُحول "السبطة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

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

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

ب - تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس

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

التدريجي

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

محاسبة التحوط

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

إلغاء الاعتراف

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف بال الموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبى الدولى رقم (٣٩).



قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المراحل الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام (٢٠١٠). قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما ينماش مع متطلبات المعيار. ولم يقم البنك بتعديل أرقام المقارنة وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة (٨,١٧,٣٣٣) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (١٠,٤١٦) دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي لحقوق غير المسيطرین كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

البند	الرصيد كما في ٢٠١٧	تصنيفه	الرصيد كما في ٢٠١٨	المتسارعة الائتمانية المتوقعة *	أثر التطبيق	الرصيد كما في ٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الدينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة		-	٥١٩,١٩٣,٣٧٠	(١,٠٩٤)	-	٥١٩,١٩٢,١٧٦	-	-	-	-	-	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية		-	١٥٣,٤١٨,٥٥١	(١٥,١٩٣)	-	١٥٣,٣٥٦,٣٥٨	-	-	-	-	-	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرية		-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	(٣٣٢,٥٧٠)	-	٩٤,١٦٢,٣٣٣	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	٢٢,٣٧٥,٢٢٠	(١٨,٢٣٧,٣٥٩)	١٧٤,٣٣١	٤,٠٣٧,٨٦١	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		-	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	١٨,٢٣٧,٣٥٩	-	٥١,٠٢٧,٢٦١	-	-	-	-	-	
تسهيلات ائتمانية مباشرة		-	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	(٨,٨٢٦,٨٠٥)	-	١,٥٣٩,١٠٩,٩٤٤	-	-	-	-	-	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		-	٣٢٩,٩٥٣,١٩٨	(٧٤٥,١٨٣)	-	٣٢٩,٢٠٨,٠١٥	-	-	-	-	-	
كفالات مالية **		-	٥١,١٥٠,٦٧٠	(٣٨٦,١٧٤)	-	٥٠,٧٦٤,٤٩٦	-	-	-	-	-	
سقوف غير مستغلة **		-	١١١,٦٤٨,١٨٧	(١,٠٨٢,٤١٥)	-	١١٥,٥٦٥,٧٧٢	-	-	-	-	-	
اعتمادات مستندية **		-	٥٠,٨١٠,٤٣٩	(٨٧,٦٤٣)	-	٥٠,٧٢٣,٧٩١	-	-	-	-	-	
موجودات ضريبية مؤجلة		-	٥,٧٤٣,٠٠٦	٣,٣١٠,٣٦٧	-	٩,٠٥٣,٣٣٣	-	-	-	-	-	
مطلوبات ضريبية مؤجلة		-	٧٧٠,٠٦٨	١٠١,٨٤٨	-	٨٧٦,٩١١	-	-	-	-	-	
احتياطي مخاطر مصرفيّة عامة		-	١١,٥٩٧,٠٨١	(١٢,٥٥٤,١١١)	-	٤,٠٤٥,٩٧٠	-	-	-	-	-	
الأرباح المدورة		-	٧١,٣٧٩,٧٦٠	٤,٦٦١,١٠٩	-	٧٥,٩٠٠,٨٦٩	-	-	-	-	-	

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

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

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

رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المساورة الائتمانية المتوقعة	رصيد المخصص كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨	دinars	دinars	دinars	أرصدة لدى بنوك مركبة
١,٠٩٤	١,٠٩٤	-				أرصدة لدى بنوك مركبة
٦٢,١٩٣	٦٢,١٩٣	-				أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٣٣٢,٥٧٠	٣٣٢,٥٧٠	-				إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٨,٨٣٦,٨٠٥	٤٨,٦٦٣,٠٣٠				تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٤٥,١٨٣	٧٤٥,١٨٣	-				موجودات مالية بالكلفة المطلقة
٣٨٦,١٧٤	٣٨٦,١٧٤	-				كفالات مالية
١,٠٨٣,٤١٥	١,٠٨٣,٤١٥	-				سقوف غير مستغلة
٨٧,٦٤٣	٨٧,٦٤٣	-				اعتمادات مستندية

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

المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الأولى			
	المرحلة الثالثة	جُمِيعي	إفرادي	جُمِيعي	إفرادي	دinars	
دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	دinars	
١,٥٨٢	-	-	-	-	-	١,٥٨٢	أرصدة لدى بنوك مركبة
٤٧,٣٥٠	-	-	-	-	-	٤٧,٣٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٤٤٠,٣٦٣	-	-	-	-	-	٤٤٠,٣٦٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١١,٥١٥,٧٤٧	٥٠,٤٠٣,٩٧٨	٨٠٤,٠٩٤	٢,٨٩٤,١٨٤	٦,٣٧٣,٣٨٩	١,٠٤٠,١٠٢		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٩٤٧,٤٧٧	-	-	-	-	-	٩٤٧,٤٧٧	موجودات مالية بالكلفة المطلقة
٣٤٦,١٠٠	٩٥,٥١٩	-	١٤٥,٠٢١	-	-	١٠٥,٥٦٠	كفالات مالية
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٣٠٨	٩,٨٠٠	٩٥٤,٣٦٠	٦٢٢,٦٩٨	١٥٥,٩٣٩		سقوف غير مستغلة
٤١,٨٧٥	-	-	١٩,٥٥٤	-	-	٢٢,٣٢١	اعتمادات مستندية
١٤,٨١٢,٥٩٩	٥٠,٥٠١,٧٠٥	٨١٣,٨٩٤	٤,٠١٣,١١٩	١,٩٩١,٠٨٧	٥,٥٣٧,٤٩٤		المجموع



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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(١٣) "تكاليف الاقتراض".

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧ - ٢٠١٨ (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

يوضح التفسير خذيد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس 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:
- خذيد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبي، والأسس الضريبية غير المستخدمة، والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة:
- وأثر التغيرات في الواقع والظروف.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم تيقن حول معالجة ضريبة الدخل (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) كيف يمكن لعد التقارير بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بال موجودات والمطلوبات جمجم عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهاج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١١) "عقود الإيجار" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتعلق هذه التعديلات بزيادة 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.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتعلق هذه التعديلات بالحصول طويلاً للأجل في النشآت الخليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات أن النشآة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصول طويلاً للأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في النشآة الخليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الاستثمار في النشآت الخليفة والمشاريع المشتركة" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٩)

تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠)

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال" (يبدأ من أول كانون الثاني ٢٠٢٠).

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل. تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (١ و ٣ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) و تفسير (٢٠ و ٢٢) و تفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٦) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

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

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

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في النشأة المالية أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القواعد المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت المالية والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"

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

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

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

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

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

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

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



الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

إيجارات التشغيلية

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

- عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (باستثناء ما هو مشار إليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي جمجم عقود الإيجار:
- الاعتراف بمحظيات "حق الاستخدام" والالتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الدفوعة.
- الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.
- فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروف في إطار أنشطته التمويل) والفائدة (المعروفة في إطار الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان لدى البنك التزامات عقود إيجار تشغيلية ضمن إطار المعيار بقيمة ٤,١ مليون دينار. بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود إيجار تشغيل بقيمة ٤,١ مليون دينار عدا عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٤,٦ مليون دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٣,٥ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بقيمة ٤,١ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٣,٤ مليون دينار.

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

سيتم إلغاء الاعتراف بمحظيات عقود الإيجار المرهقة التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبى الدولى رقم (١٧).

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

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

إيجارات التمويلية

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

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

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

وموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، لغایات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتأجير الفرعى كعقددين منفصلين.

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

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

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القواعد المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن 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 اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

التدنى في قيمة العقارات المستملكة

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

الأعمال الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمال الإنتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغایات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمال الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم خصم السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً لأنظمة 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 تحد 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 جاه الموظفين حسب لوائح البنك الداخلية.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الإداره بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغایات تقدير أي تدنى في قيمتها ويتم قيد خسارة التدنى في قائمة الدخل 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).

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 المطफأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأساليب متفقة مع الهدف من الأعمال المحافظ 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 العقولة والمدعومة. إن التقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتأثير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٤).



إنشاء مجموعات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

بعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عند حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تتعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تراوح 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 تغيرات 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 بالدافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ- تصنیف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

ويحدد البنك التصنیف 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 الموجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة لللاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقاييس مؤهلين مهنياً. 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 الحصول على البيانات الدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوفية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام، وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات الدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التغير في السداد بشأن الأوراق المالية المدعمة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

ج- الأدوات المالية المشتقة

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

- التوقع واحتمالية الحدوث للتدفقات النقدية المستقبلية على الأداة، حيث تخضع تلك التدفقات النقدية بشكل عام إلى بنود شروط الأداة وذلك بالرغم من أن حكم الإداره قد يكون مطلوباً في الحالات التي تكون فيها قدرة الطرف المقابل لتسديد الأداة بما يتفق مع الشروط التعاقدية محل شرك.

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

المصادر الرئيسية للتقدیرات غير المؤكدة

فيما يلي التقدیرات الرئيسية التي استخدمتها الإداره في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثـر 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 المركبة المستقبلية لختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التغير

تشكل احتمالية التغير مدخلاً رئيسياً في قياس المخسارة الأئتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التغير تقديرًا لاحتمالية التغير عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

المخسارة بافتراض التغير

تعتبر المخسارة بافتراض التغير هي تقدير للمخسارة الناجمة عن التغير في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول حصولها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمادات الإضافية والتعديلات الأئتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

٥ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة

	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
نقد في الخزينة	٧٨,٦٨٥,٥٧	١١٣,٩١,١٥١	
أرصدة لدى بنوك مركبة:			
حسابات جارية وخت الطلب	١٣١,٩١,٧٩١	٥٣,٤٠١,٩٠٣	
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	١٤٣,٣٥٨,٨٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	
متطلبات الاحتياطي النقدي	٩٣,٥٧,٦٥٢	١٠٠,٨٤٣,٣١٤	
شهادات إيداع	<u>٨٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٥,٤٠٠,٠٠٠</u>	
مخصص المخسارة الأئتمانية المتوقعة (بنوك مركبة)	٥١٩,١٩٣,٣٧٠	٣٣٣,٣٧١,٨٦٨	
المجموع	<u>٥١٩,١٩٣,٣٧٠</u>	<u>٣٣٣,٣٧٠,٢٨١</u>	
	-	(١,٥٨٢)	

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب مبلغ ١٠,٦٣٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩,٣٥٨,٨٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بالإضافة إلى رصيد الاحتياطي النقدي كما هو مبين أعلاه.

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

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

إفصاح بتوزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركبة حسب فئات التصنيف الأئتماني الداخلي للبنك:

	٢٠١٨			
	المجموع	المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة
	دينار	دينار	دينار	دينار
فئات التصنيف الأئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
من (Baa3) إلى (Aaa)	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧	-	-	٢٢٠,٢٨٠,٢١٧
من (Caa3) إلى (Ba1)	-	-	-	-
المجموع	<u>٢٢٠,٢٨٠,٢١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٢٠,٢٨٠,٢١٧</u>



القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركبة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	-	-	٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٨,٥٢٢,٧١٢	-	-	٨,٥٢٢,٧١٢	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)	-	-	(٢٢٨,٧٥٠,٧٣٨)	الأرصدة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٢٠,٢٨٠,٢١٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٢٠,٢٨٠,٢١٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية:		
٨٦٤,٩٤٣	١,٠٤٣,٠٥٥	حسابات جارية وخت الطلب
١٩,٨٨٧,١٠٠	٢٤,١٤٢,٤٢٨	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٧٠,٧٥٢,٠٢٣	٢٥,٦٨٥,٤٨٣	مجموع المحلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية:		
١٧,٥٧٠,٣٣٠	٣٦,٤٠٦,٥٩٤	حسابات جارية وخت الطلب
١٥,٩٦,١٩٨	٥٥,٧٨٧,٨٧٣	ودائع تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل
٨٢,١١١,٥٦٨	٩٢,١٩٤,٤٦٧	مجموع الخارجية
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	
-	(٢٧,٣٥٠)	ينزل: مخصص الخسارة الأئتمانية المتوقعة (أرصدة بنوك)
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	المجموع

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٧,٤٤٩,١٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٨,٤٣٥,٥٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

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

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



القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	٧٦٧,٨٠١	١٥٢,٦٥٠,٧٥٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٠٧,٣٩٢,٥٠٠	-	-	١٠٧,٣٩٢,٥٠٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١٤٢,٨٣١,١٠١)	-	-	(١٤٢,٨٣١,١٠١)	الأرصدة المستحقة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	(٧٦٧,٨٠١)	٧٦٧,٨٠١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١١٧,٨٧٩,٩٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٧,٨٧٩,٩٥٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,١٩٣	-	١٠٧	١٢,٠٨٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢٧,١٠٧	-	-	٢٧,١٠٧	خسارة التدريجي على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(١٢,٠٧٢)	-	-	(١٢,٠٧٢)	المسترد من خسارة التدريجي على الأرصدة والمسددة
-	-	(١٠٧)	١٠٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٢	-	-	٢٢	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٢٧,٢٥٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٧,٢٥٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

٧ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	إيداعات تستحق خلال فترة:
٣٤,٤٣٨,٣٥٣	١١٢,٣٧٦	أكثر من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر
-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	أكثر من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر
<u>٥٦,٥١١,٥٥٠</u>	<u>٦١,٨١٩,٤٧٦</u>	أكثر من ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
٩٤,٤٠٤,٩٠٣	(٨٩,٨١٩,٤٧٦)	المجموع
-	(٢٤٠,٢٦٣)	بنزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيداعات بنوك)
<u>٩٤,٤٩,٩٠٣</u>	<u>٨٩,٥٧٩,٢١٣</u>	المجموع

- لا يوجد إيداعات مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
١٤,٨١٩,٤٧٦	-	-	١٤,٨١٩,٤٧٦	من (Baa3) إلى (Aaa)
٢٥,٠٠٠,٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠	من (Caa3) إلى (Ba1)
<u>٨٩,٨١٩,٤٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩,٨١٩,٤٧٦</u>	المجموع

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	-	-	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
٨١,٨١٩,٤٧٦	-	-	٨١,٨١٩,٤٧٦	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(٩١,٤٩٤,٩٠٣)	-	-	(٩١,٤٩٤,٩٠٣)	الإيداعات المستحقة
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٨٩,٨١٩,٤٧٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٨٩,٨١٩,٤٧٦</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة



إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٢,٥٧٠	-	-	٣٣٢,٥٧٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٣٣٩,١٣٨	-	-	٣٣٩,١٣٨	خسارة التدبي على الأرصدة والإيداعات الجديدة خلال السنة
(٣٣٦,٢٧٤)	-	-	(٣٣٦,٢٧٤)	المسترد من خسارة التدبي على الإيداعات والمسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٥,١٧١)	-	-	(٥,١٧١)	التغيرات الناجمة عن تعديلات الأرصدة المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٤٠,٣٦٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٤٤٠,٣٦٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

٨ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
<u>٤٤,٢٧٥,٢٢٠</u>	<u>١١,٥٠٣,٧٩٠</u>
<u>٤٤,٢٧٥,٢٢٠</u>	<u>١١,٥٠٣,٧٩٠</u>

٩ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٣٠,٣٥٦,٣٤٠	٤٨,٣٦٤,٧٨٧
<u>٤,٤٣٣,٥٦٢</u>	<u>٤,٠٥٧,٦٦٠</u>
<u>٣٢,٧٨٩,٩٠٢</u>	<u>٥٢,٣٢٢,٤٤٧</u>

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الاستثمارات ٣,٩٠٣,٩٩١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١٠٤١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطأفة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول				
٢٠١٧	دينار	٢٠١٨	دينار	
موجودات مالية متوفّر لها أسعار سوقية:				
٣٩٦١,٤١٠		١٢,٠١٢,٣٢٦		
١٧,٥٧٢,٩٩٢		١٧,٤١٠,١٥٤		
٥١,١٩٤,٥٠٢		٥٩,٤٢٢,٤٨٠		
موجودات مالية غير متوفّر لها أسعار سوقية:				
٥٩,٨١٩,٥٥٦		٤٤,٠٥٧,٣٦٧		
٢١٣,٣٦٠,٤٠٦		٤١٠,٣١٢,٤٨٩		
١٥١,٧٣٤		١,٩٣٨,٨٥٤		
٣٠,٥٨٣,١٠٠		٥٤,٢٨٣,٦٠٠		
٣٠٤,١٦٩,٩٩٦		٥١٠,٥٩٢,٢١٠		
المجموع		٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	
		<u>(٩٤٧,٤٧٧)</u>	بنزل: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (موجودات مالية بالكلفة المطأفة)	
خليل السنادات:		٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	
ذات عائد ثابت		٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	
ذات عائد متغير				
المجموع		٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	
إفصاح بتوزيع إجمالي الموجودات المالية بالكلفة المطأفة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:				
٢٠١٨				
المجموع	المراحل الثالثة	المراحل الثانية	المراحل الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
١٩,١٥٩,٦١٩	-	-	١٩,١٥٩,٦١٩	من (Aaa) إلى (Baa3)
٤٦٦,٨٥٥,٠٧١	-	-	٤٦٦,٨٥٥,٠٧١	من (Caa3) إلى (Ba1)
٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥٤,٠٠٠,٠٠٠	من (١) إلى (١)
٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	-	-	٥٤٠,٠١٤,٦٩٠	المجموع



القوائم المالية الموحدة

فيما يلي الحركة على الموجوات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥,٣٦٤,١٩٨	-	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
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغييرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥٤٠,١٤,١٩٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥٤٠,١٤,١٩٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٤٥,١٨٣	-	٩,٧٨٥	٧٣٥,٣٩٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٨٥١,٣١١	-	-	٨٥١,٣١١	خسارة التدريجي على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٥٨,٨٩١)	-	(٩,٧٨٥)	(١٤٩,١٠٦)	المسترد من خسارة التدريجي على الاستثمارات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٩,٩٧٤	-	-	٩,٩٧٤	التغييرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٩٤٧,٤٧٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٤٧,٤٧٧</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية مرهونة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
المطلوبات المالية المرهونة بها دينار	المطلوبات المالية المرهونة بها دينار	المطلوبات المالية المرهونة دينار
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٤٥٦٢,٠٠٠

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

١٢ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١٢٠١٨	الأفراد (التجزئة)
دinars	دinars	
١٢,٦٦١,٣٣٣	٨,٤٤٠,٧٠٩	حسابات جارية مدينة
٦٦٦,٨٢٣,٧٠٢	٦٥٥,٥٧٣,٧٦٧	* قروض وكمبيالات *
١٢,١٠٥,٧٥٧	١٥,٥٥٩,٧٦١	بطاقات الائتمان
٦,٤١٤,١٧٤	٦,٤٣٤,٨٩٩	أخرى
١٩٩,٤٩١,٥٤٠	٥١٥,٧٤٤,٣٨٥	القروض العقارية
٩١,٦٥٠,٦٢٢	١٠٣,٣٩٦,٢٨٠	الشركات الكبيرة
٣٦٩,٠٥٢,٨٢٩	٣٥٧,٠٥٥,٧٠٣	* قروض وكمبيالات *
منشآت صغيرة ومتوسطة		
١٨,٠٥٢,١٩٠	٢٢,٣٧٣,٧١٥	حسابات جارية مدينة
٩٢,٨٠٧,٠٢٨	١١٩,١٨١,٩١٨	* قروض وكمبيالات *
٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢٢١,١١٤,٥٥٩	الحكومة والقطاع العام
١,٠٩٧,١٢٩,٩٦٦	١,٧٧١,٣٧٤,٦٩٦	المجموع
(١٠,٥٣٠,١٨٧)	(١٠,٢٨٨,٥٤٨)	ينزل: فوائد وعوائد معلقة
(٤٨,٦٦٣,٠٣٠)	(١١,٥١٥,٧٤٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

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

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة حسب تعليمات البنك المركزي الأردني بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٧٢,٥١١,١٧٠ دينار أي ما نسبته ٤,٤٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ٦٠,٦٦٢,٢٨١ دينار أي ما نسبته ٣,٨٢٪ من الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الحكومية للأردنية وبكافالتها ٧٧,٥١١,٣٧٩ دينار أي ما نسبته ٤,٥٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ٩٠,١٣٧,٧٨٤ دينار أي ما نسبته ٥,١٨٪ كذا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- بلغت التسهيلات الائتمانية المنوحة للحكومة الأردنية من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ١٢,١١٩,٦٩٩ دينار أي ما نسبته ٣,٩٩٪ كذا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إفصاح الحركة على التسهيلات بشكل جماعي كما في نهاية السنة:

المجموع	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
		جماعي دينار	أفراد دينار	جماعي دينار	أفراد دينار	جماعي دينار	أفراد دينار	
١,٥٩٧,١٢٩,٩١٦	٥٩,٠٦٤,٣٦٣	٣٠,٣٩١,٧٩٧	١٣٧,٢٤٥,٩٢٧	٨٣٤,٨٦٣,٩٥١	٥٣٥,١٦٣,٩٢٨			التسهيلات الجديدة خلال السنة
٤٣٨,٣٥٥,٤٤٨	١٣,٨٩٢,٣٢٢	٤,٣٧٦,٠١٧	٤٢,٦٤١,٧٣٢	١٤٠,٠٢٩,٤٧٥	٢٣٧,٤١٥,٩٠٢			التسهيلات المسددة
(٣٠٩,٧٧١,٩١٠)	(٩,٨٥٠,٦١٢)	(٦,٧٤٨,٦٦٠)	(٢١,٥٩٤,٣١٢)	(١٢٨,٤٠٠,٨٣٦)	(١٤٣,١٧٧,٤٩٠)			ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٧,٤٥٥,٩١٥)	(١٤,٦١٣,٤٧٧)	(٩٠,٢٣٢,٦٥٨)	١٧,٧٣٦,٥٦١	٩٤,٥١٥,٤٨٩			ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	(٥,٥٤٥,٧٨٣)	٢٤,٠٥٢,٠٨٤	٤٥,٦٦١,٩٧٤	(٢٢,٤٥٦,٤٤١)	(٤١,٧١١,٨٥٤)			ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	(١,٥١٢,٩٦١)	(٨,٣٤١,٩٦٣)	(٢٠,٠٠٩,٥٣٩)	(٥,١٦٣,٨٧١)			التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٤,٣٣٨,٨٠٨)	(٤,٣٣٨,٨٠٨)	-	-	-	-			التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-			تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٧٢١,٣٧٤,٦٩٦	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٠,٨٤٤,٨٠٠	١٠٥,٣٨٠,٧٠٠	٨٢١,٧٦٣,١٩١	٦٧٧,٥٩٢,١٠٤			إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

النوع	الدورة	الشركات						الرصيد في نهاية السنة
		الحكومة والمقطاع العام	القطاع الخاص	الصغيرة والمتوسطة	الكبير	القروض العقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٤٨٩,٨٣٥	٤٩٣,٥٥٩	٥,٣٩٥,١٦٤	٥,٠٧٩,٥٠٧	٤,٠٨٥,٥١١	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٧,٣٣٩,٣٠٤	١١٤,٣١٠	٢,٤٣٨,٤٢٢	٢,٣٥٠,٠٠٨	٩٧٣,١٦٠	١,٥٦٣,٤٠٤	١,٥٦٣,٤٠٤	١,٥٦٣,٤٠٤	خسارة التدريجي على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٦,٨٢٣,٠٨٧)	(١,٦٧٢)	(٨٠١,٨٢٨)	(٤٨٣,٥٧٧)	(٧٨٨,٣٦٢)	(٤,٩٤٢,٦٩٨)	(٤,٩٤٢,٦٩٨)	(٤,٩٤٢,٦٩٨)	المسترد من خسارة التدريجي على التسهيلات المسددة
٣,١١١,٠٢٩	٤٣٨,٧٣٨	٧٥٨,١١٧	٥٥٠,٨١٧	٢٤٤,٣٧٩	١,١١٨,٩٧٨	١,١١٨,٩٧٨	١,١١٨,٩٧٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٢٣,٩١٤)	(٤٣٨,٧٣٨)	(١٤,١٢٧)	(٤٣٥,٨٢٢)	(١٩٩,٥١٣)	٤١٥,٤٨٦	٤١٥,٤٨٦	٤١٥,٤٨٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(٢,٤٨٨,١١٢)	-	(٧٤٣,٩٩٥)	(١١٤,٩٩٥)	(٤٤,٨٦٦)	(١,٥٨٤,٦٦٥)	(١,٥٨٤,٦٦٥)	(١,٥٨٤,٦٦٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٣,٧٨٧,٧٧٢	٩٤٣,٩١٦	١,٣٥٧,٣٥٥	١,٦٨١,٨١٧	١,٠١٥,١٥٧	٧,٨٣٩,٢٢٧	٧,٨٣٩,٢٢٧	٧,٨٣٩,٢٢٧	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٧,١١٩,٤٨٣)	١٣٤,٨٥٧	(١,٣٠٥,٤١٤)	(٧٢٠,٩٢٩)	(٢١٥,٣٦٩)	(٥,٠١٢,٦٢٨)	(٥,٠١٢,٦٢٨)	(٥,٠١٢,٦٢٨)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(٢,١٥٨,٦٩٣)	-	-	(٩٧٤,٤٤٧)	-	(١,١٨٤,٤٣٦)	(١,١٨٤,٤٣٦)	(١,١٨٤,٤٣٦)	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	-	فرقetas تقييم
٦١,٥١٥,٧٤٧	١,٦٧٩,٤٧٠	٦,٨٨٣,٥٩٩	٧,٠٣٢,٤٣٩	٥,١٢٠,٥٩٧	٤٠,٧٩٩,٦٥٢			الرصيد في نهاية السنة

الدورة	الرصيد في نهاية السنة	المحول خلال السنة إلى الإيرادات						الرصيد في بداية السنة
		المخصص على أساس العميل الواحد	التسهيلات غير العاملة	التسهيلات تحت المراقبة	المخصص على أساس المحفظة التسهيلات غير العاملة	المجموع	الرصيد على أساس العميل الواحد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٦٧٥,٣٣٦	-	٧,٢٤١,٠٣٩	٨,٨٩٨,٢٠١	١,٩٩٥,١٩٠	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	٢٩,٥٤٣,٩٠٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٩٢,٥٤٦	-	(١,٦١٥,٥٢٠)	(٢٨٧,٩٢٧)	٢٦٨,٤٥٧	٥,٥٤٧,٥٣٦	٥,٥٤٧,٥٣٦	٥,٥٤٧,٥٣٦	المحول خلال السنة إلى الإيرادات
(٢,٩٨٣,٦٦٩)	-	(٥,٤٦)	(١,٠١٩,٩٩٢)	-	(١,٩٥٨,٩٧١)	(١,٩٥٨,٩٧١)	(١,٩٥٨,٩٧١)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
١٧٨,٨١٧	-	٤٨,٩٥٠	٤٥,٨٥٢	٤٢,١٠٠	٨١,٩١٥	٨١,٩١٥	٨١,٩١٥	فرقetas تقييم
٤٨,٦٦٣,٠٣٠	-	٥,٦٤٩,٠٦٣	٧,٥٣٦,٨٣٤	٢,٣٨٢,٧٤٧	٣٣,١٩٤,٣٨٦	٣٣,١٩٤,٣٨٦	٣٣,١٩٤,٣٨٦	الرصيد في نهاية السنة
٤٢,٧٦٧,٤٧٥	-	٥,٥٣٠,٣٣٨	٧,٤٨٨,٨٤٥	٢,٢٤٣,٦٤٠	٢٧,٥٠٤,٦٧٢	٢٧,٥٠٤,٦٧٢	٢٧,٥٠٤,٦٧٢	التسهيلات غير العاملة
١,٤٧٧,٩٥٧	-	١١٨,٧٤٥	٤٨,٠٠٩	٣٩,١٠٧	١,٣٧٣,١١٦	١,٣٧٣,١١٦	١,٣٧٣,١١٦	التسهيلات تحت المراقبة
٤,٤١٧,٥٩٨	-	-	-	-	٤,٤١٧,٥٩٨	٤,٤١٧,٥٩٨	٤,٤١٧,٥٩٨	المخصص على أساس المحفظة التسهيلات غير العاملة
٤٨,٦٦٣,٠٣٠	-	٥,٦٤٩,٠٦٣	٧,٥٣٦,٨٣٤	٢,٣٨٢,٧٤٧	٣٣,١٩٤,٣٨٦	٣٣,١٩٤,٣٨٦	٣٣,١٩٤,٣٨٦	المجموع

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

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		dinar
		جمعي	إفرادي	جمعي	إفرادي	
		dinar	dinar	dinar	dinar	dinar
١٠,٥٣٠,١٨٧	١٠,٢٩٥,٦٨٠	١,٨٩٤	١٣٦,٠٨٩	٧٩,٤٥٤	١٧,٠٧٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١,١٤٢,٩١٨	١,٠٩٧,٦٧٧	٣٠,٨٩٨	١,٦٠٥	٥,٣٦٩	١٠,٣٦٩	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥,٨٤١,٨٧٦)	(٥,٦٢٧,٤٦٥)	(١٠,٩٥٥)	(١٣٠,٠١٢)	(٣٤,٥٩٩)	(٤٣,٨٤٥)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢٣,٩٦٥)	(٢٥٩)	(٤١,٨٤٠)	٢٤,١٨٥	٤١,٨٧٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٤٦,٥٨٦)	١٠,٧١٧	٣٦,٢٥٢	(٣٨٣)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٤,٤٢٤	(١,٢٤١)	(٥)	(١٢,٢٣١)	(٩٤٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣٣٣	(٦٤,٧٨٦)	٩,٢١٧	(٥,٥٩٣)	٢٠,٢٣٠	٤١,٢٦٥	الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة 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 المعودة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
<u>١٠,٤٨٨,٥٤٨</u>	<u>١٠,٢٢٢,٠٨٤</u>	<u>٣١,٠٥٤</u>	<u>٣,٠٨٩</u>	<u>٨,٧٩٥</u>	<u>٢٤,٥٢٦</u>	<u>إجمالي الرصيد في نهاية السنة</u>



فيما يلى الحركة على الفوائد المعلقة:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	الشركات			القرصون العقارات	الأفراد	dinars دinars دinars دinars دinars دinars دinars
		الصغيرة والمتوسطة	الكبير	دinars دinars دinars دinars دinars دinars			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧		الرصيد في بداية السنة
١,١٤٣,٩١٨	٢٨٨,٨٥٧	١٢٧,٣٦٨	٣٩,١٦٩	١٢٥,٥٩٢	٥٦٢,٤٣٢		الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٠٣٧,٩٠٨)	(٢٣)	(١١٥,٨٨٢)	(٨٣,٢٧٥)	(٥,٦٦٤)	(٨٣٣,٠٦٤)		الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسددة خلال السنة
٣,٦٢٤	-	٦	(٥,٥٩٩)	٨٠٨	٨,٤٠٩		تم خوile إلى المرحلة الثانية
(٦,١٢٧)	-	٩١٨	(٣١,٢٥١)	(١,٠٦٩)	٣٠,٢٨٠		تم خوile إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-		الأثر على الفوائد المعلقة - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٢٧,٧٠٢	-	٢٧,٧٠٢	٤,٨٠٨,٩٦٧	-	(٤,٨٠٨,٩٦٧)		الأثر على الفوائد المعلقة الناجم عن تعديلات
(٣٧٤,٣٥٠)	-	-	(٣٥٤,٦٣٨)	-	(١٩,٧١٢)		الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
							تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧		الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
١٠,٧٩٤,٩٢٥	-	١,٩٤٧,٨٢٤	٧,٣٣٢,٩٩١	١٠١,٠١٢	١,٤١٣,٠٩٨		الرصيد في بداية السنة
١,٢٧٣,٩٠٣	٢٣	(٧٠,٠٣٦)	(٤,٥٩٤,٠٨٣)	٧٢,٤٩٥	٥,٨٦٥,٥٠٤		يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٩٠١,٤٨٢)	-	(٥٨٥,٦٠٦)	(١٣٧,٥٩٥)	(١٥,٠٦٩)	(١٦٦,٥١٥)		ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٦٣٧,١٥٩)	-	(٢٠,٣٤٥)	(٦٠٠,٧٤)	-	(١٦,٠٩٠)		الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٠,٥٣٠,١٨٧	٢٣	١,٢٧٤,٨٣٧	٢,٠٠٠,٨٩٢	١٥٨,٤٣٨	٧,٠٩٥,٩٩٧		الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٩١,٤٨٥	٤٠,٧٩٩,٦٥٢	٦٨٥,٧٠٨,١٣٦	١,٩٥١,٧١٨	٣٥,٤٥٧,٣٥١	٤٠,٢٨٥,٤٢٢	٣١,٠٥٤	٤١٥,٤٤٩	١٨,٩٨٣,٥١٥	٨,٧١٣	٤,٩٦٢,٨٧٢	٦٢٢,٤٣٩,١٩٩
٢٧٨,٦٦	٥,١٤٠,٥٩٧	٢١٣,٧٤٤,٣٨٥	٢٧٧,٩٨٤	٣,٤٦٧,٠٠٨	٩,٣٧٧,٠٠٥	-	٣٣٩,٨٠٨	١١,٣٢٧,٦٣٠	٨٢	١,٣١٣,٧٨١	١٩٢,١٣٩,٧٥٠
٦,٤١١,١١٥	٧,٠٣٢,٤٢٩	٤٦٠,٣٥١,٩٨٣	٦,٣٨٤,٩٨٨	٤,٥٤٩,٣٦٣	١٧,٦٤١,٨٥٤	١,١٠٣	١,٨٩١,٦٢٦	٦٧,٣٩٣,٤٦٤	٢٤,٥٤٤	٥٩١,٤٤٠	٣٧٥,٣١٦,١١٥
١,٣١٤,٠٢٥	٦,٨٨٣,٥٩٩	١٤١,٤٥٥,٦٣٣	١,٣١٣,٥٣٧	٥,٥٨٣,٧٣٧	١٥,٥٧,٧٣٦	٤٨٦	٩٠,٠٤٦١	٢٦,٣٧,٢٤٩	٢	٣٩٩,٤٣٦	٩٩,٦٤٠,٦٥٨
٣٨٨,٨٥٧	١,٦٧٩,٤٧٠	٢٢١,١١٤,٥٥٩	٣٨٨,٨٥٧	١,٣٤٦,٥١٩	٥,٩٨١,٨٩٤	-	١٥٠,٩٨٩	١٢,٣١٣,٦٤٢	-	١٨١,٩١٢	٢٠٥,٨١٩,٠٢٣
١٠,٤٨٨,٥٤٨	٦١,٥١٥,٧٤٧	١,٧٢١,٣٧٤,١٩٦	١٠,٢٢٢,٠٨٤	٥٠,٤٠٣,٩٧٨	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٣٢,١٤٣	٣,٦٩٨,٣٧٨	١٣٦,٢٤٥,٥٠٠	٣٣٣	٧,٤١٣,٤٩١	١,٤٩٩,٣٥٥,٣٩٥

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المجموع			المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٩٥,٩٩٧	٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٧,٠١٤,٧٩	٣٦,٨٢٢,١٦٨	٦٩,٣٤٠,٩٥١	١,٨١٦	٤٩٨,٨٤١	١٤,٦٢٣,٤٥٢	٧٩,٤٢	٥,٤١٥,١٢٠	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣
١٥٨,٤٣٨	٤,٠٨٥,٥١١	١٩٩,٤٩١,٣٤٠	١٥٨,٣٥٨	٤,٥٦٤,٨١٤	٥,١٤٧,١٨٧	٤٨	١٥٠,١٠٩	١٥,٤٩١,١٨١	٥٢	١,٣٧,٥٨٨	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢
٥,٠٠٠,٨٩٢	٥,٧٩,٥٠٧	٢٦٠,٧٠٣,٤٥١	١,٩٣٩,٧٢١	٣,٤٩١,٣٩٣	١١,٠٧٩,٢٣٦	٤٧,٠٠٧	١,٣٣٣,٩٩	٦٦,٣٩٠,٠٧٤	١٤,١٦٤	٤٥٥,١١٥	٢٨٧,٢٣٤,١٤١
١,٣٧٤,٨٣٧	٥,٣٩٥,١٦٤	١١٠,٨٥٩,٤١٨	١,١٨٢,٦٧٦	٤,٠١٩,٧١٢	١٣,٤٩١,٠٠١	٨٩,٠٨٢	٥٠٢,٨٧٠	٣٩,٤٢٩,٢٧٧	٢,٨٨٣	٢٧٢,٥٨٢	٥٧,٩٣٣,٩٩٠
٣٣	٤٩٣,٠٥٩	٢٢٨,٧١,٠٩١	-	١٧١	٤٨٨	-	٤٣٩,١٢٤	٣٥,٥٩٨,٩٩٠	٣٣	٥٣,٥٥٩	١٩٣,٤٧١,٦١٣
١٠,٥٣٠,١٨٧	٥٧,٤٨٩,٨٣٥	١,٥٩٧,١٣٩,٩٦٦	١٠,٤٩٥,٦٨٠	٤٧,٣٩٨,٦٢٣	٥٩,٠٦٤,٣٦٣	١٣٧,٩٨٣	٢,٧٣٤,٥٤٨	١٦٧,٥٣٧,٧٣٤	٩٦,٥٤٤	٧,٣٦٦,١١٤	١,٣٧,٥٣٧,٨٧٩



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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٦٠,٧٠٣,٤٥١	١١,٠٧٩,٢٣٦	٦٢,٣٩٠,٠٧٤	٢٨٧,٢٣٤,١٤١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٧٤,١٦٢,١٠٧	٧,٤٦٢,٢٤٠	٣٤,٤٢٤,١٣٢	١٣٢,٢٧٥,٧٣٥	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٥,٧١٢,٨٩٦)	(١,١٢١,١٠٠)	(١٢,٠٣٥,٧٨٩)	(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	(٤٤,٣٧٣,١٧٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٥,٠١٠,٢٦٨	(٥,٠١٠,٢٦٨)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(١,٨٠٠,١٧٩)	(١,٨٠٠,١٧٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤٦٠,٣٥١,٩٨٣</u>	<u>١٧,٦٤١,٨٥٤</u>	<u>٦٧,٣٩٣,٤٦٤</u>	<u>٣٧٥,٣١٦,٦٦٥</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٠٧٩,٥٠٧	٣,٤٩١,٢٩٣	١,٣٣٣,٠٩٩	٤٥٥,١١٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢,٣٥٠,٠٠٨	١,٣٥٤,٩٥٠	٧١٣,٤٠٤	٢٨١,٦٥٤	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٨٣,٥٢٧)	(٦٣,٥٥٠)	(١٥٤,٥٨١)	(١٥,٣٩٦)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٩٢٩)	(٥٩٧,٠٨٢)	٥٩٨,٠١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٣٠,٥٧٩)	٣٧٧,٧٧٣	(٤٧,١٩٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١١,٥١٣	(٢١١,٥١٣)	-	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
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٧,٣٢,٤٢٩</u>	<u>٤,٥٤٩,٣٦٣</u>	<u>١,٨٩١,٦٢٦</u>	<u>٥٩١,٤٤٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

		٢٠١٨						
المجموع	المجموعة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			المجموع
		الجمع	إفرادي	الجمع	إفرادي	الجمع	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١١,٥١٠,١٣٢	-	-	١٥,٣٧٩,٦١٥	-	-	٩١,٣٢٠,٥١٧	(١) إلى (١)	من (١) إلى (١)
١٠,٦١٩,٨٧٩	-	-	١٠,٣٩٣,٩٧٨	-	-	٤٤٥,٩٠١	(٧)	
١٤,٩٨٩,٧٣٩	١٤,٩٨٩,٧٣٩	-	-	-	-	-	(٨) إلى (١٠)	من (٨) إلى (١٠)
٤,٣٣٥,٨٨٣	٥١٧,٩٨٦	٦٣٣,٦٥٥	-	٣,١٨٤,٤٤٤	-	-	غير مصنف	
<u>١٤١,٤٥٥,٦٣٣</u>	<u>١٥,٥٠٧,٧٢٥</u>	<u>٦٣٣,٦٥٥</u>	<u>٢٥,٦٧٣,٥٩٣</u>	<u>٣,١٨٤,٤٤٤</u>	<u>٩١,٤٥١,٤١٦</u>	<u>٩١,٤٥١,٤١٦</u>	<u>المجموع</u>	

إفصاح الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة كما يلي:

		المرحلة الثانية						المرحلة الأولى	
المجموع	المجموعة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			المجموع	
		الجمع	إفرادي	الجمع	إفرادي	الجمع	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١١٠,٨٥٩,٢١٨	١٣,٤٩١,٠٠١	١٧٢,٣٦٤	٣٩,٢٥٦,٨٦٣	١,٩٧٥,٨١٦	٥٥,٩٥٨,١٧٤	٤٥٣,٣٣٢	١٣٣,٣٣٢	٤٥٣,٣٣٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٦٣,٤٤٥,٥٤٧	٢,٣٦٧,٧٠٦	٤٤٢,٤٢٥	١,١٤٣,١٧٨	٤,٣١٤,٤٠٦	٥١,٧٥٧,٨٣٢	٢٣٣,٣٣٢	٢٣٣,٣٣٢	٢٣٣,٣٣٢	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٣٤,٨٢٩,١٣٢)	(١,١٦٧,٣٩٩)	(٧٨,٥٢١)	(٧,٥٥٨,٥٣٣)	(٥٨٢,٣٧٤)	(٢٣,٤٤٢,٣١٥)	(٣٣,٤٤٢,٣١٥)	(٣٣,٤٤٢,٣١٥)	(٣٣,٤٤٢,٣١٥)	التسهيلات المسددة
-	(٤,٣٣٩,٤٥٤)	(١١,٤٥٤)	(١١,٩٠٦,٠٧٤)	١١,٤٥٤	٢١,٢٣٥,٥٣٨	٢١,٢٣٥,٥٣٨	٢١,٢٣٥,٥٣٨	٢١,٢٣٥,٥٣٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٩٧٠,٣٨١)	٢٥٥,٦٤٣	٧,٥٦٩,٨٤٥	(٢٥٥,٦٤٣)	(٦,٥٩٩,٤٥٩)	(٦,٥٩٩,٤٥٩)	(٦,٥٩٩,٤٥٩)	(٦,٥٩٩,٤٥٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦,٢١١,٢٥٨	(١٤٦,٨٠٢)	(٣,٣٣١,٦٩٥)	(٢٧٩,٤١٧)	(٢,٤٥٣,٣٤٤)	(٢,٤٥٣,٣٤٤)	(٢,٤٥٣,٣٤٤)	(٢,٤٥٣,٣٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	النغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>١٤١,٤٥٥,٦٣٣</u>	<u>١٥,٥٠٧,٧٢٦</u>	<u>٦٣٣,٦٥٥</u>	<u>٢٥,٦٧٣,٥٩٤</u>	<u>٣,١٨٤,٤٤٤</u>	<u>٩١,٤٥١,٤١٦</u>	<u>٩١,٤٥١,٤١٦</u>	<u>٩١,٤٥١,٤١٦</u>	<u>٩١,٤٥١,٤١٦</u>	<u>إجمالي الرصيد في نهاية السنة</u>

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

		المرحلة الثانية						المرحلة الأولى	
المجموع	المجموعة الثالثة	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			المجموع	
		الجمع	إفرادي	الجمع	إفرادي	الجمع	إفرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٣٩٥,١٦٤	٤,٥١٩,٧١٢	١٠,٨١٠	٤٩٢,٠٦٠	١١٥,٠٦١	١٥٧,٥٢١	١٥٧,٥٢١	١٥٧,٥٢١	١٥٧,٥٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٢,٤٣٨,٤٢٢	١,٦٧٥,١٥٧	٢٧,٨٤٦	٥١٨,٨٨٦	٩٠,٩٦٦	١٢٥,٥٧١	١٢٥,٥٧١	١٢٥,٥٧١	١٢٥,٥٧١	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٨٠١,٨٢٨)	(٥٩٤,٧٢٨)	(١٩١)	(١٣٩,٥٣٥)	(٣٩,٣٠٨)	(٢٧,٥١١)	(٢٧,٥١١)	(٢٧,٥١١)	(٢٧,٥١١)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٧١٥,٦٨٩)	(١,٨٠٨)	(١٦٧,٨٦١)	١,٨٠٨	٨٨٣,٥٥٠	٨٨٣,٥٥٠	٨٨٣,٥٥٠	٨٨٣,٥٥٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٨,٣٥٩)	١٨,٤٨٣	١٧٨,٠٨٥	(١٨,٤٨٣)	(٩,٨٢٦)	(٩,٨٢٦)	(٩,٨٢٦)	(٩,٨٢٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٣٩,٩٥٨	(٨,٣٠١)	(٣٢,٧٢٠)	(١٥,٧٧٩)	(٨٣,١٥٣)	(٨٣,١٥٣)	(٨٣,١٥٣)	(٨٣,١٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة									
١,٣٥٧,٤٥٥	٢,٠٣٣,٠٠٠	٢,٥٢٨	٢,٦٥٤	(١,٥٤٥)	(٧٧٩,٤٠٢)	(٧٧٩,٤٠٢)	(٧٧٩,٤٠٢)	(٧٧٩,٤٠٢)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,٣٠٥,٤١٤)	(١,٣٠٥,٤١٤)	-	-	-	-	-	-	-	النغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٦,٨٨٣,٥٩٩</u>	<u>٥,٥٨٣,٧٣٧</u>	<u>٤٨,٨٥٧</u>	<u>٨٥١,٥٦٩</u>	<u>١٣٢,٧٣٦</u>	<u>٢٦٦,٧٠٠</u>	<u>٢٦٦,٧٠٠</u>	<u>٢٦٦,٧٠٠</u>	<u>٢٦٦,٧٠٠</u>	<u>إجمالي الرصيد في نهاية السنة</u>

القوائم المالية الموحدة

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

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

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٩٨,٠٠٤,٩٦٦	٢٩,٣٤٠,٩٥١	١٤,٦٢٣,٣٥٢	٦٥٤,٠٤٠,٧٦٣	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١١٢,١٦٥,٨٤٠	٢,٨٢٦,٧٠٥	١,٦٢٦,٣٣٧	١٠٧,٧١٢,٨٩٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٢١,٩٤٤,٥٤١)	(١,٥٦٠,١٩٥)	(٤,٨٤٦,٥٧٧)	(١١,٥١٧,٧٦٩)	التسهيلات المسددة
-	(٢,٨٩٥,٩١٤)	(٥,٦١٣,٨٣١)	٨,٥٥٩,٧٤٥	ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	(١,٣٦٥,١٢٨)	١٧,٧٩٧,٧٣٠	(١٦,٤٣٤,١٠٢)	ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	٢١,٤٧٧,١٣٢	(٤,٥٥٣,٥٩٦)	(١٦,٩٢٣,٨٣٦)	ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغييرات الناجمة عن تعديلات
(٢,٥٣٨,١٤٩)	(٢,٥٣٨,١٤٩)	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<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:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢,٥٣٦,٥٩٤	٣٦,٨٢٢,٦٢٨	٢٩٨,٨٤٦	٥,٤١٥,١٢٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
١,٥٦٣,٤٠٤	٣٣,٤٧١	١٥١,٣٩٦	١,٠٧٩,٥٣٧	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٤,٩٤٢,٦٩٩)	(٣,٦٣٣,٣١٢)	(١٠,١٥٩)	(١,٤٤٩,٢٢٨)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(١,٣٣٥,٥٩٩)	(١٧١,٩٨٤)	١,٥٧٠,٨٠٣	ما تم خوile إلى المرحلة الأولى
-	(٦٠,٨٤١٢)	٧٨٣,٦٦٣	(١٧٥,٥٥١)	ما تم خوile إلى المرحلة الثانية
-	٣٥٩,٢٤٧	(١٤١,٣٩٣)	(٢١٢,٨٥٤)	ما تم خوile إلى المرحلة الثالثة
٧,٨٣٩,٢٢٧	٩,٧١٦,٨٧٩	(٤٣٩,٩٤٠)	(١,٤٣٧,٧١٢)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
(٥,٠١٢,٦٢٨)	(٥,٠١٢,٨٠٥)	-	١٧٧	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(١,١٨٤,٣٤٦)	(١,١٨٤,٣٤٦)	-	-	التحسينات المعدومة
<u>٤٠,٧٩٩,٦٥٢</u>	<u>٣٥,٤٥٧,٣٥١</u>	<u>٤١٥,٤٢٩</u>	<u>٤,٩٦٨٧٢</u>	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
				إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	جـمـعـي
فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:				
٤١٢,٧٤٤,٣٨٥	٩,٣٧٧,٠٠٥	١١,٤٤٧,٦٣٠	١٩٢,١٣٩,٧٥٠	غير مصنف
<u>٤١٢,٧٤٤,٣٨٥</u>	<u>٩,٣٧٧,٠٠٥</u>	<u>١١,٤٤٧,٦٣٠</u>	<u>١٩٢,١٣٩,٧٥٠</u>	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للقروض العقارية كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	جـمـعـي
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة				
١٩٩,٤٩١,٤٤٠	٥,١٤٧,٦٨٧	١٥,٤٩٦,١٨١	١٧٨,٨٤٧,٣٧٢	
٣٣,٣٧٣,٨٣٠	١,٠٦٤,٣٠٤	٢,٣٧,٣٥٥	٣٠,٠٠٤,١٧١	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٢٠,١٢٠,١٨٥)	(٩٩٦,٤٣٠)	(١,٨٢٣,٥١٢)	(١٧,٣٠,٦٩٣)	التسهيلات المسددة
-	(٢٢٧,١٧٠)	(٨,٩٣٨,١٩٢)	٩,١٦٥,٣٦٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢٣٠,٥٣٥)	٥,٩٩٨,٧١١	(٥,٧٦٨,١٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤,١١٩,١٤٩	(١,٨١٢,٨٦٣)	(٢,٨٠٦,٢٨١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغييرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعودة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٤١٢,٧٤٤,٣٨٥</u>	<u>٩,٣٧٧,٠٠٥</u>	<u>١١,٤٤٧,٦٣٠</u>	<u>١٩٢,١٣٩,٧٥٠</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دinar	Dinar	Dinar	Dinar	جـمـعـي
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)				
٤,٠٨٥,٥١١	٢,٥٦٤,٨١٤	١٥٠,١٠٩	١,٣٧٠,٥٨٨	
٩٧٣,١٦٠	٢٤٨,٥٧٨	٣٧١,١٣٣	٣٥٣,٤٩٩	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(٧٨٨,٣٦٢)	(٣٦٨,٩٧٧)	(١٧,٨١٥)	(٤٠,١,٥٧٠)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(٦٥,٦٧٣)	(٢٤٧,٥٣٨)	٣١٣,٣١١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٥٩,٧٩٢)	١٠٤,١٧٢	(٤٤,٣٨٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٠,٥٩٩	(٥٦,١٤٧)	(٢٤,٤٥٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة				
١,٠٦٥,٦٥٧	١,٢٨٢,٨٣٨	٣٥٩,٤٠٤	(٢٥٣,٠٨٥)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢١٥,٣٦٩)	(٢١٥,٣٦٩)	-	-	التغييرات الناجمة عن تعديلات
-	-	-	-	التسهيلات المعودة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
<u>٥,١٢٠,٥٩٧</u>	<u>٣,٤٦٧,٠٠٨</u>	<u>٣٣٩,٨٠٨</u>	<u>١,٣١٣,٧٨١</u>	إجمالي الرصيد في نهاية السنة



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

٢٠١٨					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى إفرادي
	dinars	dinars	dinars	dinars	
٤٤١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤		١٢,٣١٣,٦٤٢	٤٠٥,٨١٩,٠٢٣	٤٤١,١١٤,٥٥٩
					من (١) إلى (١)
٤٤١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤		١٢,٣١٣,٦٤٢	٤٠٥,٨١٩,٠٢٣	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام كما يلي:

٢٠١٨					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى إفرادي
	dinars	dinars	dinars	dinars	
٤٤١,١١٤,٥٥٩	٢,٩٨١,٨٩٤		١٢,٣١٣,٦٤٢	٤٠٥,٨١٩,٠٢٣	٤٤١,١١٤,٥٥٩
					إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
					تسهيلات الجديدة خلال السنة
					التسهيلات المسددة
					ما تم خوذه إلى المرحلة الأولى
					ما تم خوذه إلى المرحلة الثانية
					ما تم خوذه إلى المرحلة الثالثة
					التغيرات الناجمة عن تعديلات
					التسهيلات المعودة
					تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
					إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨					
المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى إفرادي
	dinars	dinars	dinars	dinars	
٤٩٣,٠٥٩	١٧٦		٤٣٩,٦٤٤	٥٣,٣٥٩	رصيد بداية السنة
١١٤,٣١٠	-		-	١١٤,٣١٠	خسارة التدري على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١,٦٧٢)	(١٧٦)		-	(٦,٤٩٦)	المسترد من خسارة التدري على التسهيلات المستحقة
-	-		(٤٣٩,٦٤٤)	٤٣٩,٦٤٤	ما تم خوذه إلى المرحلة الأولى
-	-		٨٨٦	(٨٨٦)	ما تم خوذه إلى المرحلة الثانية
-	-		-	-	ما تم خوذه إلى المرحلة الثالثة
					الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
٩٤٣,٩١٦	١,٢١١,٨٦٧		١٤٠,١٠٣	(٤١٨,٠٥٤)	تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٣٤,٨٥٧	١٣٤,٦٥٢		-	٢٠٥	التغيرات الناجمة عن تعديلات
-	-		-	-	التسهيلات المعودة
-	-		-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١,٦٧٩,٤٧٠	١,٣٤٦,٥١٩		١٤٠,٩٨٩	١٨١,٩٦٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

١٣ - ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ كانون الأول	أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	أجهزة الحاسوب الآلي	مشاريع قيد التنفيذ	المجموع
الكلفة:							
٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠
-	١,٨٧٦,٢٩٣	٥,٠٢٤,٠٠٥	٩٧	٢,٥٦٣,٢٢٧	١,٦٣١,٣١٤	٨,٠٩٦,٩٣١	٨,٠٩٦,٩٣١
-	٤٨٠,٨٨٣	٥٨٣,٤٩٣	-	٧١٢,٨٨٩	(١,٨٢٧,٢١٥)	-	-
-	-	(٣٢٦,٢٦٧)	(٩٩,٨٣٨)	(٢,٠٢٧,٢٤٠)	(٣,٤٥٣,٣٤٥)	-	(٣,٤٥٣,٣٤٥)
٢,١٤٤,٠٤٢	٢٤,٩٥٨,٠٦٨	٤٤,٨٥٩,٠٢٠	١,٧٣٦,٣٩٩	٣٢,٦٦٢,١٦٨	١,٩٢٠,٢٥٤	١٠٨,٢٨٠,٤٥١	١٠٨,٢٨٠,٤٥١
الاستهلاك المتراكم:							
٤,٤٣٩,٧٥٦	٣١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٧٦,٠٠٨	٢٤,٧٦٧,١٧٧	-	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	١٢,٣٤٧,٠٣٩
-	٤٨٤,٧١٤	٢,٨٦٥,٥١٥	١٤٨,٣٦٩	٢,٦٨١,٤٥٢	-	٦,١٧٩,٧٥٠	٦,١٧٩,٧٥٠
-	-	(٢٦٩,٨٤٦)	(٩١,٥٤٢)	(٣,٠١٧,٢٩٥)	-	(٣,٣٧٨,٦٨٣)	(٣,٣٧٨,٦٨٣)
-	-	٤,٩٢٤,٤٧٠	٣٤,٣٥٩,٤٦٧	١,٣٣٢,٨٣٥	٢٤,٤٣١,٢٣٤	٦٥,٠٤٨,١٠٦	٦٥,٠٤٨,١٠٦
٢,١٤٤,٠٤٢	٢٠,٠٣٣,٥٩٨	١٠,٤٩٩,٥٥٣	٤٠٣,٥٦٤	٨,٢٣١,٣٣٤	١,٩٢٠,٢٥٤	٤٣,٣٣٢,٣٤٥	٤٣,٣٣٢,٣٤٥
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة							
الكلفة:							
٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	١٢,٣٤٧,٠٣٩
الاستهلاك المتراكم:							
٤,٤٣٩,٧٥٦	٣١,٧٦٤,٠٩٨	١,٢٧٦,٠٠٨	٢٤,٧٦٧,١٧٧	-	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	٦,١٧٩,٧٥٠
-	٤٣٥,١٤٨	١,٠٣٤,٩١٤	١٤٩,٣٩٢	١,٨٤٣,٠٨٢	١,٥٣٢,٩٨٠	٤,٩٩٥,٥١٦	٤,٩٩٥,٥١٦
-	-	١٣٢,٤٩٨	-	١,٠٠٣,١٧٢	(١,١٣٥,٤٧٠)	-	(٩٩٧,١٦٣)
-	-	(٤٣٥,٨٠٤)	(٤٣٥,٨٠٤)	(٥٦١,٣٥٩)	-	-	(٩٩٧,١٦٣)
٢,١٤٤,٠٤٢	٢٢,٦٠٠,٨٩٢	٤٢,٥٧٩,٧٨٩	١,٨٣٦,١٤٠	٣٢,٣٦٣,٧٩٢	٢,١١٦,٢٠٥	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠	١٠٣,٦٤٠,٨٦٠
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة							
نسبة الاستهلاك السنوية %							

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

تقدير التكلفة المتبقية لاستكمال مشاريع خت التنفيذ مبلغ ١,٥٩٥,٦٠٧ دينار و مبلغ ١,٣٧٣,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ على التوالي.



١٤ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أنظمة حاسوب وبرامج		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٠٤٩,٠٣٣	٩,٩٤٥,٣٣٤	الرصيد في بداية السنة
٣,١٤٩,٩٨٢	١,٥٥٦,٣٣٠	إضافات
(٣,٣٥٣,٦٩١)	(٣,٣٨١,١٢٧)	الإطفاء للسنة
<u>٩,٩٤٥,٣٣٤</u>	<u>٨,١٢٠,٥١٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

١٥ - موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠,٥٨٣,٧٢٣	١٤,٩٣١,٤١٦	إيرادات مستحقة غير مقبوضة
٧,٤٧٨,٨٢٩	٧,٨٧٨,٥٩٣	مصرفوفات مدفوعة مقدماً
١٢,٨١٨,٩٦٨	٨,٦٧٥,٣١٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك - بالصافي *
٢,٥١٧,٣٤	٥,٣٦٠,٣١٣	الذمم المدينة - بالصافي
١٠,٦٦٢,١٤٤	١٥,٦١٩,٧٧٤	شيكات المقاصة
٢٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
-	٥,٨٢٩	تسوية مركز الإيداع
٥٧٠,٢٠١	٥٧٤,٦٥٠	تأمينات قابلة للاسترداد
١,٩٩٩,٤٠١	١,٩٩٩,٤٠١	تأمينات لدى الفيزا الدولية
<u>٥٤٧,٣٣٣</u>	<u>٥٥٧,٩٧٩</u>	أخرى
<u>٤٧,٣٠٢,٨٠٣</u>	<u>٥٧,٥٣٣,٣٦٥</u>	المجموع

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

بصدق القيام بالإجراءات اللازمة حسب الأصول

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٩٠٣,٢٨٤	١٤,٨٧٣,٨٦٨	رصيد بداية السنة
٥٧٥,٦٠١	١,٥٣٨,٤٤٤	إضافات
(١٠١,٠١٧)	(١,١٤٦,٤٨١)	استبعادات
<u>-</u>	<u>(٤,٩٠٣,٦٠١)</u>	المحول إلى الذمم المدينة *
<u>١٤,٨٧٣,٨٦٨</u>	<u>١٠,٣٦١,٣١٠</u>	المجموع
(٨١١,٦١٩)	(٤٩٥,٩٠٩)	تدني موجودات مستملكة
(١,١٩٦,٢٨١)	(١,١٨٩,٩٩١)	تدني موجودات مستملكة بموجب تعليمات البنك المركزي
<u>١٢,٨١٨,٩٦٨</u>	<u>٨,٦٧٥,٣١٠</u>	رصيد نهاية السنة

فيما يلي ملخص الحركة على مخصص الموجودات المستملكة:

٣,٠٥٣,٩٠٠	٤,٠٥٣,٩٠٠	رصيد بداية السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	المسود إلى الإيرادات
<u>-</u>	<u>(٣٦٨,٠٠٠)</u>	المستخدم خلال العام
<u>٣,٠٥٣,٩٠٠</u>	<u>١,٦٨٥,٩٠٠</u>	رصيد نهاية السنة

بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استتمالكها. وللبنك المركزي في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة كحد أقصى ٤ سنوات وبموجب تعليمات البنك المركزي الأردني ٤٠٧٦/١/١٠ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ وتعليمات البنك المركزي الأردني ٧٠٩١/١٠/٨ بتاريخ ٨ حزيران ٢٠١٤. بداء البنك باحتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء الديون والتي قد مضى على استتمالكها فترة تزيد عن ٤ سنوات. في ضوء دخول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS 9) وما قد يترتب على ذلك من أثر مباشر على القوائم المالية الموحدة للبنك فقد تقرر وقف العمل بضمون التعليمات المشار إليه أعلاه لسنة ٢٠١٨ فقط على أن يتم استكمال بناء المخصصات المطلوبة مقابل العقارات اعتباراً من العام ٢٠٢٠ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم ١٣٩٦٧/١٠/١١٧ تاريخ ٢٥ تشرين أول ٢٠١٨.

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

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

٢٠١٧				٢٠١٨				
المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	دينار	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	دينار	
٤٣,٣٤٩,٨٣٠	٤,٩٣٥,٠٤٦	٣٨,٣١٤,٧٨٤	دينار	٣٣,٩٦٣,٢١١	٧,٨٧٧,٧٧٣	٢٦,٠٨٥,٤٣٨	دينار	حسابات جارية وخت الطلب
٣١٥,٦٣٢,٣٧٧	١٤٩,٣٨٣,٥٦١	١١١,٢٤٨,٨١٦	دينار	٢٤٦,٨٣٩,٦٥١	١١٢,٨٠٥,١٢١	١٣٤,٠٣٤,٥٣٠	دينار	ودائع لأجل تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر
٤٠٧,٤٧١	-	٤٠٧,٤٧١	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٣ - ٦ أشهر
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٨,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل تستحق خلال فترة من ٦ - ٩ أشهر
٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع تستحق خلال فترة أكثر من سنة
٤٤٧,٣٨٩,٦٧٨	١٨٤,٣١٨,٦٠٧	٢٦٢,٩٧١,٠٧١	-	٣٧٨,٨٠٤,٨٦٢	١٥٠,٦٨٢,٨٩٤	٢٢٨,١١٩,٩٦٨	-	المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠٠,١١٨,٥٧٤	٦٣,٣٤٣,٠٤٧	٤٧,١١٧,٥٦٢	٦٢,٥٩٢,٧٨٤	٢٢٧,٥٦٤,٨٨١	حسابات جارية وخت الطلب
٤٨٧,٨٦٥,٩٥٢	١٠٢,٦٤٢	٣,٥٢٧,٣٧١	٦,٥٧٧,٣١٢	٤٧٧,٦٥٨,٧٣٧	ودائع توفير
١٠٤٥,٣٩٣,٧٦١	٢٣٧,٨١٧,١٦	٥٩,٢٨٨,٦٥٩	٣١٥,٤٣٠,٤٤٩	٤٤٣,٨٦٧,٦٣٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٢٤,١٠٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٤,١٠٦</u>	شهادات لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣</u>	<u>٣٠١,٣٦٢,٧٥٥</u>	<u>٧٩,٩٣٣,٤٩٢</u>	<u>٣٨٤,٥٩٠,٥٤٥</u>	<u>١,١٤٨,١١٥,٣٥١</u>	المجموع

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغرى والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٦,١٥٠,٩٤٢	٦١,٧٠٣,٩١١	٤٤,٩٩٢,٨٢٢	٨٥,٥٧٩,٢٨٣	٢٥٤,٣٧٤,٩٠٦	حسابات جارية وخت الطلب
٤٦٤,٥٨٨,٩٩٧	٩٤,٧٦٠	٣,٤٨١,٣٦٤	٣,٦٦٣,٧٧٤	٤٥٧,٣٤٩,٠٩٩	ودائع توفير
٨٣٨,٥٥٤,٠٢٧	١٩٩,٨٧٠,٣٢٨	٢٢,١٨١,٠٩١	٢٦٢,٦٠٠,٦٦٨	٣٥٣,٩٠١,٩٤٠	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
<u>٧٠,٩٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٧٠,٩٠٠</u>	شهادات لأجل وخاضعة لإشعار
<u>١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦</u>	<u>٢٦١,٦٦٨,٩٩٩</u>	<u>٧٠,٦٥٥,٢٧٧</u>	<u>٣٥١,٨٤٣,٧٢٥</u>	<u>١,٠٦٥,٧٩٦,٨٤٥</u>	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة ٢٨٧,٢٦٩,٥١٣ دينار أي ما نسبته ١٥,٠١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤٤,٢١٦,٥٥١ دينار أي ما نسبته ١٣,٩٦٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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

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

ما نسبته ٢٢,٤٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت قيمة الودائع الجامدة مبلغ ٣٨,٦٦٠,٥٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣٨,٥٤٠,٦٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٨,٩٤٤,٦٤٥	٤٦,٥٤٨,٢٢٦	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣,٦١٩,١٠٠	١٤,٤٣٥,٩٨٠	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
٤,٥٧٥,٣٦٥	٤,٠١٢,٤٦٥	تأمينات التعامل بالهامش
٤,١٠٠,٦٠٧	٤,٨٠٤,٢٩٨	تأمينات أخرى
<u>٥١,٦١٧,٧١٧</u>	<u>٤٩,٥٨٠,٩٦٩</u>	<u>المجموع</u>



١٩ - أموال مقتضبة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الضمادات	الإستحقاق	عدد الأقساط	دورية استحقاق	تاريخ الاستحقاق	المبلغ
سعر فائدة الإقراض		الكلية المتبقية للأقساط			دينار
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
%٤,٨٤٥ - %٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعه واحده	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠
اقتراض من مؤسسة الاستثمار الخاصة لما وراء OPIC البحار					
%٣,٣٥٨	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٣	٢٠,٢٣٠٤,٢٥٠
%٢,٧٠٠	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	٨	١٠,٨٥٥,٠٠٠
%٢,٥ - %١,٥	دفعه واحده لكل قرض ٢٠١٨ - ٢٠٢٦	١٨٦	١٨٦	٣١,٤٧١,٠٦٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
%٢,٥٠٠	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١١	١٤,١٨٩٦,١٢٧
%٤,٧٥٠	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٥	٧,٥٠٥٧,١٤٣
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٣	٧,٣٠٣٨,٥٧١
%٥,٣٥٠	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	٧	٧,١٤,١٨٠,٠٠٠
%٢,٨	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠,٤,١٠٠,٠٠٠
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعه واحده	١	١,٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ***
%٥,٧٥٠	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعه واحده	١	١,٥,٠٠٠,٠٠٠ ***
%٣,٠٠	لا يوجد	٢٠٣٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤,١,٤٣٤,٥٢٨
%٥,٩٠٠	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعه واحده	١	١,١٠,٠٠٠,٠٠٠ ***
%٥,٥٠٠	سنادات حكومة	٢٠١٩	دفعه واحده	١	١,١٩,٠٠٠,٠٠٠
%٤,٥٦٠	لا يوجد	٢٠٢٣	نصف سنوية	٧	٧,٣,٥٤٥,٠٠٠
%٤,٥٧٠	لا يوجد	٢٠٢٣	نصف سنوية	٢٠	٢٠,٤,٣٤٩,٢٨٨
%١,٠٠	لا يوجد	٢٠٢٤	ربع سنوي	٢٤	٢٤,٨٠٠,٠٠٠
%١,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهري	٤٤	٤٥,٧١١,١١١
-	لا يوجد	-	لا يوجد	١	١,١٠,٧٤,٢٢٤ FMI
المجموع					١٦٢,١٠٩,٣٠٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
%٤,٨٩٥ - %٤,٨٤٥	لا يوجد	٢٠٣٤	دفعه واحده	١	١٥,٥٩٨,٠٠٠
اقتراض من مؤسسة الاستثمار الخاصة لما وراء OPIC البحار					
%٣,٣٦	لا يوجد	٢٠٢٥	نصف سنوية	١٥	٢٠,٢,٦٥٨,٧٥٠
%٣	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٠	١٠,٩,٥٠٠,٠٠٠
%٢ - %١	دفعه واحده لكل قرض ٢٠١٨ - ٢٠٢٦	١٤٠	١٤٠	٢٨,١٨٦,٨٤٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني *
%٢,٥٠	لا يوجد	٢٠٢٨	نصف سنوية	١٣	١٤,٢,٣٣٢,٤٠٢
%٣,٢٥	لا يوجد	٢٠٢٠	نصف سنوية	٥	٧,٥,٠٦٤,٢٨٦
%٢,٨	لا يوجد	٢٠٣١	نصف سنوية	٢٠	٢٠,٤,١٠٠,٠٠٠
%٤,٤	لا يوجد	٢٠١٩	دفعه واحده	١	١,٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ***
%٥,٨	لا يوجد	٢٠٢٠	دفعه واحده	١	١,٥,٠٠٠,٠٠٠ ***
%٣,٠٠	لا يوجد	٢٠٣٩	نصف سنوية	٣٤	٣٤,١,٤٣٤,٥٢٨
%٤,٨	لا يوجد	٢٠٢١	نصف سنوية	٧	٧,٧,٨٠,٠٠٠
%١,٠٠	لا يوجد	٢٠٢١	ربع سنوية	٦	٦,٢,٠٠٠,٠٠٠
%١,٧٥	لا يوجد	٢٠٢١	شهري	٤٤	٤٥,٩٧٧,٧٧٨
-	لا يوجد	-	لا يوجد	١	١,١٠,٧٤,٢٢٤ FMI
المجموع					١١٤,٩٠٦,٤٤٨

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

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

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

٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المكون خلال السنة	المستخدم بداية السنة	رصيد دinar	العام
١,٤٩٠,٤٣٨	(٨٥٣,٥٦٤)	(١,٩٤٣,٥٠١)	-	٤,٢٨٧,٥٠٣	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٩,٧٤٨,١٤٤	-	(٦٧١,١٧٢)	١,٧٥٩,٤٥٦	٨,١٥٩,٨٦٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,١٦٤,٩٥١	-	(١٣,١٢٧)	٧,٠٣٥	٤,٢٢١,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
<u>١٥,٤٠٣,٥٣٣</u>	<u>(٨٥٣,٥٦٤)</u>	<u>(٢,٦٧٧,٨٠٠)</u>	<u>١,٧٦٦,٤٩١</u>	<u>١٧,١٦٨,٤٠٦</u>	المجموع
للعام ٢٠١٨					
٤,٢٨٧,٥٠٣	-	(١٣٤,٤٤٨)	-	٤,٤٤١,٩٣١	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٨,١٥٩,٨٦٠	(٤٠٠,٦١٧)	(٧٢٦,٠٨٠)	١,٣٤٩,٩٥٨	٨,٤٣٦,٥٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٢١,٠٤٣	-	-	٢,٠٧٩,٠٠٠	٣,١٤٢,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
<u>١٧,١٦٨,٤٠٦</u>	<u>(٤٠٠,٦١٧)</u>	<u>(٨١٠,٥٠٨)</u>	<u>٣,٤٥٨,٩٥٨</u>	<u>١٥,٠٠٠,٥٧٣</u>	المجموع
للعام ٢٠١٧					
٤,٢٨٧,٥٠٣	-	(١٣٤,٤٤٨)	-	٤,٤٤١,٩٣١	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٨,١٥٩,٨٦٠	(٤٠٠,٦١٧)	(٧٢٦,٠٨٠)	١,٣٤٩,٩٥٨	٨,٤٣٦,٥٩٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٢٢١,٠٤٣	-	-	٢,٠٧٩,٠٠٠	٣,١٤٢,٠٤٣	مخصص التزامات أخرى
<u>١٧,١٦٨,٤٠٦</u>	<u>(٤٠٠,٦١٧)</u>	<u>(٨١٠,٥٠٨)</u>	<u>٣,٤٥٨,٩٥٨</u>	<u>١٥,٠٠٠,٥٧٣</u>	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل:

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	
٢٠,٨٩٣,٨٩٨	١٧,٣٢١,٤٦١	رصيد بداية السنة
(١١,٤٦٨,٢١٥)	(١٤,٤٤٠,٤٢٢)	ضريبة دخل المدفوعة
<u>١٢,٨٩٦,٧٧٨</u>	<u>١٢,٣٢١,٦٩٣</u>	ضريبة دخل المستحقة
<u>١٧,٣٢١,٤٦١</u>	<u>١٥,٥٠٣,٧٣٢</u>	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دinar	دinar	
١٢,٨٩٦,٧٧٨	١٢,٣٢١,٦٩٣	ضريبة دخل السنة
(٩٦٤,٤١٣)	١,٥٥١	مطلوبات ضريبة مؤجلة
(٤,٩٤١)	(٤٥,٥٠٥)	موجودات ضريبة مؤجلة
<u>١١,٩٧٣,٤٢٤</u>	<u>١٢,٢٧٧,٧٣٩</u>	ضريبة دخل المستحقة على أرباح السنة

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل للبنوك في الأردن ٣٥٪ حتى نهاية العام ٢٠١٨ حيث أصبحت النسبة ٣٨٪ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل في البلدان التي يوجد للبنك شركات وفروع فيها بين صفر و٣١٪ حيث تخضع البنوك في فلسطين لضريبة دخل بنسبة ١٥٪ وضريبة مضافة بنسبة ١٦٪.
- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥ لفروع البنك في الأردن ولم يتم مراجعة حسابات عامي ٢٠١١ و ٢٠١٧ لغاية تاريخ إعداد القوائم المالية.
- تم إجراء تسوية نهائية لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ للشركة الوطنية للخدمات المالية. باستثناء عامي ٢٠١١ و ٢٠١٠ حيث قامت بتقدير الضريبة المستحقة عن هذه السنوات بـ ٣٨,١٤٤ دينار عن المبالغ المدفوعة. تم الاعتراض عليه من قبل الشركة لدى المحاكم المختصة حيث صدر قرار عن محكمة البداية خلال حزيران ٢٠١١ بإلغاء قرار المطالبة واعتباره باطلًا وإعادته للدائرة لتصويب الإجراءات. تم تأييد هذا القرار في مرحلة الاستئناف خلال تشرين الأول ٢٠١١. وبناءً على قرار المحكمة قامت دائرة ضريبة الدخل بإعادة إصدار إشعارات بنفس المبالغ وقامت الشركة بالاعتراض وصدر قرار الاعتراض بعدم الموافقة خلال حزيران ٢٠١٧. وعليه تم الاعتراض أمام المحاكم المختصة خلال تموز ٢٠١٧ وصدر قرار عن محكمة البداية قضى بهوجهه



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

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

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

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

ج - موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	موجودات ضريبية مؤجلة				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المصافة	المبالغ المحروقة	رصيد بداية السنة	
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية						
١,١٤٨,١٤٥	٤,٣٨٩,٧٦٤	١١,٩٠٧,٣٨٢	٩,٧٤٠,٠٨٣	(١,٥٠١,٤٨٥)	٣,٦٦٨,٧٨٤	
٣٣,٥٩٣	٥٤,٠٤٣	١٩٣,٠١٢	٥٣,٠٤١	-	١٣٩,٩٧١	فوائد معلقة
٥٦,٠٠٠	٢٢,٨٠٠	٦٠,٠٠٠	-	(١٠٠,٠٠٠)	١٦٠,٠٠٠	مصاريف غير مقبولة ضربياً لفروقات زمنية
١,١٠٨,٥٨٥	١,٢٠٣,٦٠٦	٣,١٦٧,٣٨٥	-	-	٢,١٦٧,٣٨٥	مخصصات مختلفة
٦١٢,٥٠٠	٦٤٠,٦٤٢	١,١٨٥,٩٠٠	-	(٦٤,١٠٠)	١,٧٥٠,٠٠٠	مخصص تدني موجودات مستملكة
خسائر غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة						
<u>٥,٧٨٤,١٨٣</u>	<u>٥,٣٨٨,٧٧٣</u>	<u>١٤,٣٣٤,٤٤٣</u>	<u>٣,٤٩٨,٧٣٣</u>	<u>(٣,٣٧٨,٣١٠)</u>	<u>١٤,٢١٤,٠٥٠</u>	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥,٧٤٣,٠٠٦</u>	<u>٨,٧٩٩,٦٢٨</u>	<u>٣١,٣٤٨,١٢٢</u>	<u>١٣,٣٩١,٨٥٧</u>	<u>(٥,٠٤٣,٨٩٥)</u>	<u>٢٣,١٠٠,١٦٠</u>	
مطلوبات ضريبية مؤجلة						
أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة						
٢٢٤,٩٨٢	٢٢٩,٩١٥	٢,٣٨٦,١٠٣	٢٠٩,٥٢٣	(٤٧٢,٨٧٦)	٢,١٤٩,٤٥٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح غير متحققة من موجودات مالية بالقيمة						
<u>٥٤٥,٠٨٦</u>	<u>٦٥٣,١٨٥</u>	<u>٥,٧٣٢,٠٤١</u>	<u>٢٨١,١٧٩</u>	<u>-</u>	<u>٥,٤٥٠,٨٦٢</u>	العادلة من خلال قائمة الدخل (تطبيق مبكر معيار ٩)
<u>٧٧٠,٠٦٨</u>	<u>٨٨٣,١٠٠</u>	<u>٨,١١٨,١٤٤</u>	<u>٤٩٠,٧٠٢</u>	<u>(٤٧٢,٨٧٦)</u>	<u>٨,١٠٠,٣١٨</u>	

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

٣١ كانون الأول	٣١	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	الرصيد في بداية السنة
مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	مطلوبات	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - إيضاح (٣)
٢,٠٤٩,٧٨٢	٦,٢٧٠,٣٥٩	٧٧٠,٠١٨	٥,٧٤٣,٠٠٦			
-	-	١٠٦,٨٤٨	٣,٣١٠,٣٢٧			
٢,٠٤٩,٧٨٢	٦,٢٧٠,٣٥٩	٨٧٦,٩١٦	٩,٠٥٣,٣٣٣			الرصيد في بداية السنة المعدل
١٦١,٢١٦	١,١٥٧,٣٤٠	٤٣,٤٥٤	١,٣١٠,٩٨٨			المضاف
(١,٤٤٠,٩٣٠)	(١,٦٨٤,٥٩٣)	(٣٧,٠٧٠)	(١,١٦٤,٦٩٣)			المستبعد
<u>٧٧٠,٠٦٨</u>	<u>٥,٧٤٣,٠٠٦</u>	<u>٨٨٣,١٠٠</u>	<u>٨,١٩٩,٦٢٨</u>			الرصيد في نهاية السنة

د - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤١,٨٩٥,٣٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤	الربح المحاسبي
(١١,١٤٩,٣١١)	(١٧,٥٣٧,٨٧٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
<u>٨,٨٣٣,١٤٠</u>	<u>٧,٤٩٥,٥١٩</u>	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<u>٣٩,٥٧٩,٠٣٣</u>	<u>٣١,٩٤٢,١١٤</u>	الربح الضريبي
<u><u>٪٢٨,٤٧</u></u>	<u><u>٪٢٩,٣٤</u></u>	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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

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

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٥٤٤,٦٢٤	١٢,٤٦٧,٣٤٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤٦١,٦٤٤	٣٩٠,٨٢٩	إيرادات مقبوضة مقدماً
٥,٩٨٩,١٩٧	٥,٤٤٤,٣٤٤	ذمم دائنة
٩,٥٥١,٠٢٢	١٠,١٥١,٧٨٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٥,٤٨٠,٩٨٤	١٤,٠٤١,٤٠١	أمانات مؤقتة
٥,٣٥٨,٠٢٢	٤,٠٩١,٧٩٠	شيكات وسحوبات برسم الدفع
<u>٣,٣١٩,٦٧٠</u>	<u>٤,٤٦٦,١١٠</u>	أخرى
<u>٤٨,٧٠٥,١٦٣</u>	<u>٥١,٠٥٩,١٦١</u>	(المجموع)
<u>-</u>	<u>٢,١٢٩,٩٨٠</u>	مخصص الخسارة الآئتمانية المتوقعة (مطلوبات أخرى)
<u><u>٤٨,٧٠٥,١٦٣</u></u>	<u><u>٥٣,١٨٩,١٤١</u></u>	المجموع



القوائم المالية الموحدة

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

	المراحل الثلاثة			المراحل الأولى			
	المجموع	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	الجمعي	إفرادي	الجمعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٩١,٩٣٦,٢٠٧	٢,٤١٢,٨٣٦	٧٣,٨٩٢,٣٤٥	٢٢,٢٥٧	٢٠٨,٨٣١,٤٢٤	١١,٧٧٧,٣٤٥	
التعرضات الجديدة خلال السنة	٨٠,٧٣١,٢١٣	٦٧	٥,٠٥٣,٩٤٧	١٠٢,٨٣٧	٦٩,٠٨١,١٣٣	٦,٤٩٣,٢٤٩	
التعرضات المستحقة	(١٣٤,٩١٨,٣٩٢)	(٥٥٥,٣٠١)	(٢٩,٨٣٧,٢٥١)	(٣٨,٧١٧)	(١٠٢,١٠٠,٩٠٧)	(٢,٣٨١,٢١١)	
ما تم تحويله إلى المراحل الأولى	-	(١,٢٠٧,٥٩٦)	(٢٨,٤٩٧,٩٧٨)	(٩,٦١٠)	٢٩,٧٠٤,١٨٥	١١,٠٤٩	
ما تم تحويله إلى المراحل الثانية	-	(٤٦٣,٨٥٥)	٧,٤٣١,٠٣٦	١٩١,٢٢٥	(١,٩٦٧,١٨١)	(١٩١,٢٢٥)	
ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة	-	٥١,٥٣٣	(١٧,٥٣٣)	-	(٣٤,٠٠٠)	-	
التغييرات الناجمة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-	
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	<u>٢٤٢,٧٤٩,٠٢٨</u>	<u>٢٣٧,٦٨٤</u>	<u>٢٨,٠٢٤,٥٤١</u>	<u>٢٦٧,٩٤٢</u>	<u>١٩٨,٥١٤,٦٥٤</u>	<u>١٥٧,٤٢٠,٧٠٧</u>	

إفصاح الحركة على خسارة التدلي للتسهيلات غير المباشرة بشكل جماعي كما في نهاية السنة:

	المراحل الثلاثة			المراحل الأولى			
	المجموع	المراحل الثانية	المراحل الثالثة	الجمعي	إفرادي	الجمعي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)	١,٥٥٦,٢٣٢	٢٦٧,٤٩٣	٨٨٨,٤٨٣	٣٤٥	٢٠١,١٦٣	١٩٨,٧٤٨	
خسارة التدلي على التعرضات الجديدة خلال السنة	١,٠١٧,٠٠٥	٢٣	٤٣٥,٦١٠	١,٣٣٦	١٥٧,٣٤٦	٤٢٢,٦٩٠	
خسارة التدلي على التعرضات المستحقة	(٤٩٩,٣١٥)	(١٢١,١٥٧)	(٢٢٥,١٩٨)	(١٨٧)	(١٠٧,٨٢٦)	(٤٤,٤٤٧)	
ما تم تحويله إلى المراحل الأولى	-	(٤٧,٠٩٨)	(١٤٦,٤٠١)	(١٤٧)	١٩٣,٤٧٥	١٧٦	
ما تم تحويله إلى المراحل الثانية	-	(١٨,٣٤٤)	٢٩,٩١٣	٢,٩٧٦	(١١,٥١٩)	(٣,٩٧١)	
ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة	-	١,٤٨٢	(١,٤٦٠)	-	(٢٢)	-	
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة	-	-	-	-	-	-	
تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨,٧٩٦)	١٣,٧٤٥	١٣٣,٠٩٩	٥,٤٧٧	(١٦٣,١٩٦)	٢,٠٧٩	
التغييرات الناجمة عن تعديلات	٦٤,٨٥٤	٢,٠٨٣	٤,٨٩٤	-	١١,٤٤٩	٤٦,٤٢٨	
التسهيلات المعدومة	-	-	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	<u>٣,١٤٩,٩٨٠</u>	<u>٩٧,٧٢٧</u>	<u>١,١١٨,٩٣٥</u>	<u>٩,٨٠٠</u>	<u>٢٨٠,٨٢٠</u>	<u>٦٢٢,٦٩٨</u>	

إفصاح بتوزيع الاعتمادات والقيولات حسب فئات التصنيف الآئتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨						
		المراحل الثانية		المراحل الأولى		
المراحل الثالثة	المجموع	إفرادي	جمعي	إفرادي	جمعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٤٩١,٣٤٧	-	-	-	٤,٤٩١,٣٤٧	-	من (Baa3) إلى (Aaa)
٢٠٩,١٢١	-	-	-	٢٠٩,١٢١	-	من (Caa3) إلى (Ba1)
<u>٢٤,٤٦٣,١٠٢</u>	<u>٢٠٠٢٥,٣٤٨</u>	-	<u>٢٢,٤٣٨,٣٧٤</u>	-	<u>٢٧,١٣٨,٧٢٢</u>	من (١) إلى (١)
<u>٢٩,١٦٤,٥٠٠</u>	<u>٢٠٠٢٥,٣٤٨</u>	-	<u>٢٧,١٣٨,٧٢٢</u>	-	<u>٢٧,١٣٨,٧٢٢</u>	المجموع
فئات التصنيف الآئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:						

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالاعتمادات والقيولات:

المراحل الثانية							المراحل الأولى		
المراحل الثالثة	المجموع	إفرادي	جمعي	إفرادي	جمعي	دينار	دينار	دينار	
١١,٨٤٠,١٠٦	-	١٧,٤١١,١٤٦	-	٤٩,٤٠٨,٩٦٠	-	-	-	-	
٢١,٢٠٤,٥٥٠	-	١,٥٥٣,٥٤١	-	١٩,٦٥٣,٠٠٩	-	-	-	-	
(٥٨,٨١٠,١٠١)	(١١,٩٣٨,٣٥٩)	-	-	(٤١,٩٢٣,٤٤٧)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<u>٢٩,١٦٤,٥٠٠</u>	<u>٢٠٠٢٥,٣٤٨</u>	-	<u>٢٧,١٣٨,٧٢٢</u>	-	<u>٢٧,١٣٨,٧٢٢</u>	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة									
التعرضات الجديدة خلال السنة									
ال تعرضات المستحقة									
ما تم تحويله إلى المراحل الأولى									
ما تم تحويله إلى المراحل الثانية									
ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة									
التغيرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المعدومة									
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف									
إجمالي الرصيد في نهاية السنة									

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الآئتمانية المتوقعة:

المراحل الثانية							المراحل الأولى		
المراحل الثالثة	المجموع	إفرادي	جمعي	إفرادي	جمعي	دينار	دينار	دينار	
٨٧,٦٤٣	-	٥٩,٩٥٨	-	٥٧,٦٨٥	-	-	-	-	
٢٠,٥٢٤	-	١,٣٩٥	-	١٩,١٢٩	-	-	-	-	
(٦٤,٩٨٤)	(١٠,٤٩١)	-	-	(٥٤,٤٩٣)	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<u>٤١,٨٧٥</u>	<u>١٩,٥٥٤</u>	-	<u>٢٢,٣٢١</u>	-	<u>٢٢,٣٢١</u>	-	-	-	
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)									
خسارة التدريجي على التعرضات الجديدة خلال السنة									
خسارة التدريجي على التعرضات المستحقة									
ما تم تحويله إلى المراحل الأولى									
ما تم تحويله إلى المراحل الثانية									
ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة									
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة									
التغيرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المعدومة									
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف									
إجمالي الرصيد في نهاية السنة									



إفصاح بتوزيع الكفالات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨						
المراحل			المرحلة الأولى			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المجموع	الجمعي	إفرادي	الجمعي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك
الداخلي:

١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	-	-	١٠,٩٤٩,٠٥٦	-	(Baa3) إلى (Aaa)
١,٨٣٢,٣٤٨	-	١٦٣,٩٦٥	-	١,٦٦٨,٣٨٣	-	(Caa3) إلى (Ba)
٣٥,٤٥٠	-	-	-	٣٥,٤٥٠	-	(Ca) إلى (C)
٤١,٤٦٢,٨٨٣	-	٥,٣٦٩,٢٢٥	-	٣٦,١٩٢,٨٥٨	-	من (١) إلى (١)
١,١٢٠,٩١٧	-	١,١١٠,٩١٧	-	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:

المراحل						
المراحل			المرحلة الأولى			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المجموع	الجمعي	إفرادي	الجمعي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤١,١٥٠,٦٧٠	١,١٣٤,٩٦	٧,٩٩١,٥٣٢	-	٤١,٥٤٥,٤٢	-	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨,١٤٥,٣٤٩	-	١,٣٩٠,٦٥٧	-	١٧,٣٥٤,٦٩٢	-	التعروضات الجديدة خلال السنة
(١٣,٦٦٤,٧٨٩)	(٢٩٧,٩١٠)	(١,٤٥٣,٤٢٣)	-	(١١,٩١٣,٤٥٦)	-	التعروضات المستحقة
-	(٩٢٤,٣٢٥)	(٣,٣٢٥,٠٣٤)	-	٤,٣٤٩,٣٥٩	-	ما تم خوشه إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٤,٩٨٥)	٢,٥٤٠,٨٧٥	-	(٢,٣٢٥,٨٩٠)	-	ما تم خوشه إلى المرحلة الثانية
-	٣٤,٥٠٠	(٥٠٠)	-	(٣٤,٠٠٠)	-	ما تم خوشه إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٦,١٣١,٢٣٠	٢٣١,٣٧٦	٧,٠٤٤,١٠٧	-	٤٨,٨٥٥,٧٤٧	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المراحل						
المراحل			المرحلة الأولى			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المجموع	الجمعي	إفرادي	الجمعي	إفرادي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٨١,١٧٤	١٤٨,٤٣٧	١٤٩,٣٦١	-	٨٨,٤٧٦	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (المعدل)
٧١,١٠٧	-	٤٥,٧٨٠	-	٢٥,٣٢٧	-	خسارة التدريجي على التعروضات الجديدة خلال السنة
(١٤٠,٢١٠)	(٢٩,٢٢٤)	(٨١,٦٣٣)	-	(٢٩,٣٥٣)	-	خسارة التدريجي على التعروضات المستحقة
-	(٢٤,٦٣٧)	(٣٦,١٢٢)	-	٦٠,٧٥٩	-	ما تم خوشه إلى المرحلة الأولى
-	(١٤,١٨٣)	١٨,٤٢٢	-	(٤,٢٣٩)	-	ما تم خوشه إلى المرحلة الثانية
-	٢٧	(٥)	-	(٢٢)	-	ما تم خوشه إلى المرحلة الثالثة
						الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة
١١,٩٩٢	١٣,٠١٦	٤٣,١١٦	-	(٤٤,١٤٠)	-	تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٧,٠٣٧	٢,٠٨٣	٦,٢٠٢	-	٨,٧٥٢	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٤١,١٠٠	٩٥,٥١٩	١٤٥,٠٢١	-	١٠٥,٥٦٠	-	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

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

٢٠١٨						
المراحل الأولى			المراحل الثانية			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	الجمعي	إفرادي	الجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٣٤٤,٨٩٠	-	-	-	-	٢٥,٣٤٤,٨٩٠	-
١١,٨٨٣,٧٧٣	-	٤١٧,٧٨٢	-	-	١١,٤٦٥,٩٩١	-
١٨٦,١٤٩	-	١٨٦,١٤٩	-	-	-	-
٩٩,٥٤١,٨٠٢	١,٣٠٨	١٣,٧٣١,٠٤٣	-	-	٨٥,٨٠٤,٤٥١	-
٤,٦٢٤,٩٨٥	-	٤,٦٢٠,١٣٢	-	-	٤,٨٥٣	-
١٥,٩٧٣,١٤٩	-	-	٢٦٧,٩٤٢	-	-	١٥,٧٠٤,٢٠٧
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	١,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام
البنك الداخلي:

من (Aaa) إلى (Baa3)	٢٥,٣٤٤,٨٩٠	-	-	-	٢٥,٣٤٤,٨٩٠	-	(Baa3) إلى (Aaa)
من (Ba1) إلى (Caa3)	١١,٨٨٣,٧٧٣	-	٤١٧,٧٨٢	-	١١,٤٦٥,٩٩١	-	(Caa3) إلى (Ba1)
من (C) إلى (Ca)	١٨٦,١٤٩	-	١٨٦,١٤٩	-	-	-	(Ca) إلى (C)
من (1) إلى (1)	٩٩,٥٤١,٨٠٢	١,٣٠٨	١٣,٧٣١,٠٤٣	-	٨٥,٨٠٤,٤٥١	-	(1) إلى (1)
(7)	٤,٦٢٤,٩٨٥	-	٤,٦٢٠,١٣٢	-	٤,٨٥٣	-	(7)
غير مصنف	١٥,٩٧٣,١٤٩	-	-	٢٦٧,٩٤٢	-	١٥,٧٠٤,٢٠٧	
المجموع	١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	١,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة المتعلقة بالسقوف غير المباشرة:

المراحل الأولى						
المراحل الثانية			المراحل الثالثة			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	الجمعي	إفرادي	الجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٨,٩٦٥,٤٣١	٧٧٨,٧٤٠	٤٨,٤٨٩,٦٦٧	٢٢,٢٥٧	١١٧,٨٩٧,٤٢٢	١١,٧٧٧,٣٤٥	٤٣١,٣٤٥
٤٠,٨٨١,٣١٤	٦٧	٢,٢١٠,٧٢٩	١٠٢,٨٣٧	٣٢,٠٧٤,٤٣٢	٦,٤٩٣,٢٤٩	٣١٤,٢٤٩
(٦٢,٣٩٢,٩٩٧)	(٢٥٧,٣٩١)	(١١,٤٤٥,٤٧٤)	(٣٨,٧١٧)	(٤٨,٢٦٥,٤٠٤)	(٢,٣٨٦,٢١١)	التعرضات المستحقة
-	(٢٨٣,٢٧١)	(٢٥,١٧٣,٩٤٤)	(٩,٦٦٠)	٢٥,٤٥٤,٨٢٦	١١,٠٤٩	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	(٢٤٨,٨٧٠)	٤,٨٩٠,١٦١	١٩١,٢٢٥	(٤,٦٤١,٢٩١)	(١٩١,٢٢٥)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	١٧,٠٣٣	(١٧,٠٣٣)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغييرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٥٧,٤٥٣,٧٤٨	١,٣٠٨	١٨,٩٥٥,١٠٦	٢٦٧,٩٤٢	١٢٢,٥٢٠,١٨٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المراحل الأولى						
المراحل الثانية			المراحل الثالثة			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	الجمعي	إفرادي	الجمعي	إفرادي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٠٨٢,٤١٥	١١٩,٠٥٦	٧٠٩,٣٦٤	٣٤٥	٥٥,٠٠٢	١٩٨,٧٤٨	٤١٥,٤١٥
٩٢٥,٣٧٤	٢٣	٣٨٨,٤٣٥	١,٣٣٦	١١٢,٨٩٠	٤٢٣,١٩٠	٣٧٤,٣٧٤
(٢٩٤,١٢١)	(٩٢,٤٣٣)	(١٣٣,٠٧٤)	(١٨٧)	(٢٣,٩٨٠)	(٤٤,٤٤٧)	خسارة التدري على التعرضات الجديدة خلال السنة
-	(٢٢,٤٦١)	(١١٠,٢٨٤)	(١٤٧)	١٣٢,٧١٦	١٧٦	ما تم تحويله إلى المراحل الأولى
-	(٤,١٦١)	١١,٤٩١	٢,٩٧٦	(٧,٣٣٠)	(٢,٩٧٦)	ما تم تحويله إلى المراحل الثانية
-	١,٤٥٥	(١,٤٥٥)	-	-	-	ما تم تحويله إلى المراحل الثالثة
(٤٠,٧٨٨)	٧٢٩	٨٩,٩٨٣	٥,٤٧٧	(١١٩,٠٥٦)	٤,٠٧٩	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٤٩,١٢٥	-	-	-	٢,٦٩٧	٤١,٤٢٨	التغيرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,٧٤٢,٠٠٥	٢,٢٠٨	٩٥٤,٣٦٠	٩,٨٠٠	١٥٢,٩٣٩	٦٢٢,١٩٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة



٢٣ - رأس المال

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

٤ - الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

احتياطي مخاطر مصرفيّة عامة

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

احتياطي التقلبات الدورية

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

إن الاحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

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

٥ - أرباح مقترن توزيعها

قام مجلس الإدارة بالتصويت للهيئة العامة للبنك في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٩ بالموافقة على توزيع أرباح على المساهمين للعام الحالي بنسبة ٩٪ أو ما يعادل ١١,٢٠٠ دينار بالإضافة إلى زيادة رأس المال بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥,١٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين حيث سيتم الدعوة إلى اجتماع غير عادي للهيئة العامة وهذه النسب خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٦٦- احتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
(١٠٣٤٧,٤٨٤)	(٩,٠٠٥,٣٦٤)		الرصيد في بداية السنة
١,٦١٢,٤٤٦	(٣٧٧,٢٧٥)		(خسائر) أرباح غير متحققة
(٥٣,١٣٣)	(٦,٥٠٠)	(٠,٠٠)	(أرباح) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
(٥٣٢,٣٩٤)	(٣٩٥,٤١٠)		موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٥,٣٠١	(٤,٩٣٣)		مطابقات ضريبية مؤجلة
<u>(٩,٠٠٥,٣٦٤)</u>	<u>(٩,٧٨٩,٤٨٢)</u>		الرصيد في نهاية السنة

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تنزيل الموجودات الضريبية المؤجلة بـ ٢٩٩١٥ دينار، وأرباح المدورة بـ ٣٨٨,٧٧٣ دينار والمطابقات الضريبية المؤجلة بـ ٧٠,١٨٤,٥٣٠ دينار.

٦٧- أرباح مدورة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
٧٠,١٨٤,٥٣٠	٧١,٢٧٩,٧٦٠		الرصيد في بداية السنة
-	١٢,٥٥٤,١١١		المحول من احتياطي مخاطر مصرفيه عامة
-	١٧٤,٣٣١		أثر تطبيق المعيار ٩ إعادة التصنيف
-	(٨,١٠٧,٣٣٣)		أثر تطبيق المعيار ٩
<u>٧٠,١٨٤,٥٣٠</u>	<u>٧٥,٩٠٠,٨٦٩</u>		الرصيد المعدل بداية السنة
٣٠,٣٣٦,٤٧٠	٣٠,١٢١,٦٧٠		أرباح السنة
(٤,١١٩,١٢٨)	(٤,٦٢٣,٤٥٣)		المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٢,٦١٥,٠٧٩)	٨١٢,٢٥		المحول من (إلى) احتياطي مخاطر مصرفيه عامة
(٩٤٠,٠٨١)	(٣,١٣٤,٣٦٥)		المحول إلى احتياطي التقلبات الدورية
(٢١,١٠٠,٠٠٠)	(٢١,١٠٠,٠٠٠)		أرباح نقدية موزعة على المساهمين
(٢٠,٠٨٥)	(٢,٤٩٠)		مصالحيف زيادة رأس المال
<u>٥٣,١٣٣</u>	<u>١,٥٠٠</u>		المحول نتيجة بيع موجودات مالية مقومة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٧١,٢٧٩,٧٦٠</u>	<u>٧٧,٤٨١,٠٣٦</u>		الرصيد في نهاية السنة

يشتمل رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بمبلغ ١٤,٤١٢,٠٨٠ دينار ويمثل رصيد أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقديرات المالية رقم (٩) وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به إلا بقدر ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تضمن الأرباح المدورة موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٨,١٩٩,١٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥,٧٤٣,٠٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وبناءً على تعليمات البنك المركزي الأردني يحظر التصرف بها.

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

لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٥٥,٩١٦ دينار ويمثل الرصيد المتبقى من احتياطي مخاطر مصرفيه عامة ضمن الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.



٢٨ - الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٤٨٣,٥٢٩	١,١٥٤,٨٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٦٣,٢٥٦,٠٦٧	٦٤,٠٤٢,٤١٠	للأفراد (التجزئة)
٢,٤٦٨,٠١٥	٢,٨٣٦,٧٠٣	حسابات جارية مدينة
٢٥٧,٧٠٧	٢٧١,٤٦٥	قرصون وكمبيالات
١٣,٢٥٣,٢٣٤	١٤,٥٣٠,٣٧٤	بطاقات الائتمان
		حسابات هامش الوساطة
		الicroض العقارية
		الشركات
		الشركات الكبرى
٥,٨٩٩,٥٦٠	٨,٢٨٣,٧٥٥	حسابات جارية مدينة
١٦,٢٨٠,٣٧٢	٢٢,٨٣٤,١٩٦	قرصون وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١,١٨٧,٤٥٦	٢,٠٠٦,٥١٧	حسابات جارية مدينة
٣,٧١٨,٥٢٧	٨,١٣٢,٩٧٨	قرصون وكمبيالات
١٠,٧٢٧,٣٦٥	١٠,٤٣٩,٦٠٣	الحكومة والقطاع العام
٧,٥٦٥,٨٤١	٤,٠٤٠,١٥٣	أرصدة لدى بنوك مركبة
٦,٢٦٣,١٠٤	٥,٨٥٥,١٠٥	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١٠,٦٨٨,٦٢٤	٢٠,٥٤٥,٢٤٨	موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة
<u>١٤٣,٠٤٨,٢٩١</u>	<u>١٦٤,٩٦٣,٣٤٥</u>	

٢٩ - الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩,٦٦٠,٨٦٩	١٠,٥٧٨,٠١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
		ودائع عملاء:
١,٦٦٢,٤٥٥	٢,٨٢٤,٢٢٣	حسابات جارية وخت الطلب
٣,٠٠٣,١٩٤	٣,٧٣٤,٤٩٢	ودائع توفير
٢٧,٨٦٤,٧١٦	٣٨,٣٤٧,٦٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٧٥٨	٦٨٧	شهادات إيداع
٨٠١,٢٩٤	١١٦,٤٧٩	تأمينات نقدية
٣,٧٠٢,٦٨٦	٦,٥٢٣,٦٨٧	أموال مقترضة
٣,٥٠٢,٣٣٣	٣,٩٨٦,٠٧٩	رسوم ضمان الودائع
<u>٥٠,١٩٩,١٩٥</u>	<u>٦٦,١١٠,٣٨٤</u>	المجموع

٣٠ - صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٤٤٥,٣٥٨	٥,٦٢٣,٩٤٧	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٤٣١,٣٧٢	١,٩١٣,٥١٧	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١٢,٢١٣,٥٤٤	١١,٨١٠,١١٤	عمولات أخرى
(١٠,٣٨٨)	(٥٨,٩٠٥)	بنزل: عمولات مدينة
<u>٢٠,٠٥٩,٨٨٦</u>	<u>١٩,٣٣٨,٩٢٣</u>	صافي إيرادات العمولات

٣١ - أرباح العملات الأجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٩٥,٩٥٤	١٩٦,٨٤٧	ناتجة عن التداول/ التعامل
<u>٣,١٣٣,٧٦٣</u>	<u>٤,٥٦٣,٢٢٦</u>	ناتجة عن التقييم
<u>٣,٨٢٦,٧١٧</u>	<u>٤,٧٦٠,٠٧٣</u>	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	أرباح غير متتحققة	أرباح متتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٢٠١٨
(٣٤٣,٤٣٧)	٣٦٠,٩٩٤	(٥٦٨,٣١٧)	(١٣٦,١١٤)	أسهم شركات
-	-	-	-	صناديق استثمارية
<u>(٣٤٣,٤٣٧)</u>	<u>٣٦٠,٩٩٤</u>	<u>(٥٦٨,٣١٧)</u>	<u>(١٣٦,١١٤)</u>	المجموع
				٢٠١٧
١١٤,٧٤٢	١,٨٧٩,٧٦٦	(١,٧٩١,٨٢٤)	٢٦,٨٠٠	أسهم شركات
(١٥,٣٤٦)	-	-	(١٥,٣٤٦)	صناديق استثمارية
<u>٩٩,٣٩٦</u>	<u>١,٨٧٩,٧٦٦</u>	<u>(١,٧٩١,٨٢٤)</u>	<u>٢٦,٨٠٠</u>	المجموع

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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



٣٤ - إيرادات أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٠١,٤٨٢	٥٥٦,٣١٧	فوائد معلقة حولت للايرادات
١٢٤,٥٧٩	١٢٦,٠٩٣	إيجارات الصناديق الحديدية
١٠٣,٨٩٤	٨١,٧٧٨	دفاتر الشيكات المباعة
١,٠١٩,٧٨٥	٩٥٨,١١٤	ديون معدومة مستردة
٥,٠١٦,٦٨٥	٥,٣٨٣,١٧٦	إيرادات البطاقات
(٤,٨٧٢)	(١٠,٤٢٢)	(خسائر) أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٩٣,٩٤٢	٥,٥٥٠	أرباح بيع موجودات مستملكة
٢,٩٦٧	٦٢,٥٨٣	إيراد إيجارات الأبنية
٤٣٩,٤٣١	٤٣٤,٣٩٥	عمولات الوساطة
٥٩٣,٨٥٥	١٤٢,٩٨٤	أخرى
<u>٨,٠٣٠,٧٤٨</u>	<u>٧,٧٤١,٤٣٨</u>	المجموع

٣٥ - نفقات موظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٣,٨٩١,٩٩٠	٣٤,٥٩٣,٦٨٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٤,٧٠٠,١٩٨	٢,٦٩٥,٤٨٢	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٧٧,٦٨٦	٤٧٩,٥٩٨	مساهمة البنك في صندوق الادخار
٤٣٠,٥٨٩	٤٣٠,٥٨٨	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,١٦٠,٥٨٠	٢,٥٨٢,٠٣٠	نفقات طبية
٣٧٩,٩٣٦	٢٧٢,٧١١	تدريب الموظفين
١٦١,٣٥٧	٩,١٥٥	ملابس موظفين
١٣٨,٠٧٤	٦٣,١٢٦	نفقات موظفين أخرى
<u>٤٠,١٥٠,٤١٠</u>	<u>٤١,١٢٥,٨٧٥</u>	المجموع

٣٦ - مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٣,٨٧٨,١٠١	٤,١٠٨,٧٢١	المصاريف الإيجارات
١,٨٣٤,١٧٦	١,٨٣٠,٢٢٢	المصاريف والتنظيف
٥,٥٦٤,٥٩٩	٥,٥٨٩,٩٥١	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٠٣٥,٧٥١	١,٠٣٦,٩٥٥	رسوم وضرائب حكومية
٥٨٨,٥٠٢	٥٧٢,٩٢١	الأدوات الكتابية والمطبوعات
٧٤٢,١٤٥	٦٧٦,١٥٣	التبرعات والإعانات
١,١١٠,٦٤٤	١,٠٧٢,٣٥٣	مصاريف التأمين
٧١١,١٥٧	٩٢٨,١٥٢	الاشتراكات
٥٤٠,١٩١	٥٣٦,٠٨٩	الاتصالات
٣٩٧,٠٣٨	٦٧٨,٥٣٤	رسوم ومصاريف قضائية
١,٠٦٢,٩١٦	١,١٦١,٥٩٧	أتعاب مهنية
٥٧٩,٥٤٨	٥٩٧,٥٠٩	أجور نقل النقود والبريد
٣,٦٤١,٤٨٩	٤,١٤٣,٣٢٢	مصاريف الدعاية والإعلان
١,٩٨٠,١٢٠	٢,٢٨٥,٩٤٩	مصاريف البطاقات
٧٧٨,٩٩٩	٧٧١,١٢٧	مصاريف ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٩٤٤,٣٣٦	٦,٣٣٤,١٨٩	مصاريف أجهزة الحاسوب والأنظمة الآلية
٦٧١,٤٦٦	٦٤٢,٩٦٥	مصاريف سفر وانتقال
١٢٦,٣٦٣	٣٩٨,٩٣٠	خدمات استشارية
٧٠١,٦٨٨	٧٧٤,٧٧٩	المصاريف الأخرى
<u>٣٨,٩٣٩,٥٨٩</u>	<u>٣١,١٤٠,٤١٨</u>	<u>المجموع</u>

٣٧ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
-	٤٨٨	أرصدة لدى بنوك مرکزية
-	(٣٤,٩٤٣)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
-	(٩٢,٣٠٧)	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
-	٥٠,٢٥٩٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٣٣٠,٢٠٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>٣,٧٩٢,٥٤٦</u>	<u>٥٧٣,٧٤٨</u>	<u>تسهيلات ائتمانية غير مباشرة</u>
		<u>المجموع</u>
	<u>٨,٩٧٩,٤٨٣</u>	



٣٨ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

إن الحصة المخضبة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة حيث لم يقم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم والتي سيكون لها تأثير على حصة السهم من ربح السنة.

٣٩ - النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	٢٣٣,٣٧١,٨١٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٧٩,٩٥٠	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٥٨,٨٨٢,٤٠٧	٢٨٠,٨٠٢,٨٦٢	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرافية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩,٣٥٨,٨٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	أرصدة مقيدة السحب
<u>٣٠٤,٣٧٠,٨١٤</u>	<u>١٥٩,٨١٣,٩٥٦</u>	المجموع

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

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

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					بنود داخل قائمة المركز المالي
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	* أخرى دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	أعضاء مجلس الإدارة وذوي الصلة وأعضاء المجلس دينار	
٤٩,٢٨٨,٨٨٤	٤٥,٤٦٩,٨٩٢	١٩,٧٥٧,٩٩٢	٤,٦١٤,٦٨١	٢١,٠٩٧,٢١٩		تسهيلات مباشرة
٣٢,٢٧٣,٤٢٧	٢٩,٦١٣,٥٦٩	٨,٧٥٠,٩٣٢	١,٩٩٢,١٥٠	١٨,٨٧٠,٤٨٧		ودائع لدى البنك
٨٨٧,٣٩٩	٢٤٤,٤٨٨	٩١,١٨٠	١٤٢	١٥٣,١٦٦		التأمينات النقدية
بنود خارج قائمة المركز المالي						
٣,٣٩٠,٧٣٤	٤,٧٠٤,٧٥٥	٣١٤,٩٨٦	-	٢,٣٨٧,٧١٩		تسهيلات غير مباشرة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	بنود قائمة الدخل				
	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار			
٦,٥٥٣,٣٥٨	٤,٨٣١,٥٩٨	٢,٨٥٧,٧٣٩	٨٨,١٦٤	١,٨٨٥,٦٩٥	فوائد وعمولات دائنة
٨٧٩,٣١٠	٣٨٧,١٧٠	١٢٣,٣٢٨	٢١,١١٥	٢٤٣,٣٢٧	فوائد وعمولات مدينة

تشمل الجهات الأخرى باقي موظفي البنك والأقارب حتى الدرجة الثالثة.

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

بلغت الرواتب والكافأت للإدارة التنفيذية العليا ما مجموعه ٣٥٢,٩٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٣٠٤,٩٦١ دينار كمما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

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 رقم ٢٠١٨/١٣ رقم ٩ بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي رقم ٢٠٠٩/٤٧ حيث تم اعتبار أي أداة دين ضمن الديون المتعثرة في حال:

-تجاوز عدد الأيام المستحقة ٩٠ يوم 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. بيئته المالية والقطاع الاقتصادي.
- أي تغييرات تكنولوجية أو تشريعية على بيئة العميل.
- انخفاض ملحوظ في قيمة الضمادات المقدمة.
- انخفاض ملحوظ على نشاط الشركة الأم.

- آلية معالجة التعثر:

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

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

- محفظة الشركات:

هو نظام لتقدير وقياس مخاطر عملاء الشركات الكبيرة 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 بالضمادات 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 ثلات شرائح في كل مستوى لتصنيف الديون العاملة - باستثناء الدرجة (١)، حيث درجة ١ هي الأفضل ودرجة ١٠ الأسوأ.

- محفظة الأفراد:

يتم تصنيف محفظة الأفراد من خلال اعتماد برامج ذات خصائص مشتركة للعملاء المنوھين 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 المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية وكل بند على حدة.

قام البنك باعتماد نظام من شركة Moody's لاحتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة وبحيث يتم الاحتساب ضمن أنظمة خاصة لمحفظة الشركات ولمحفظة الأفراد وبعد الأخذ بالاعتبار درجة مخاطر العميل واحتمالية التعثر وتقييم الضمادات وذلك على مستوى فروع الأردن والفرع المارجية والشركات التابعة.

وتنقسم آلية الاحتساب لكل مرحلة كما يلى:

- المرحلة الأولى: يتم احتساب الخسائر الأئتمانية 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 الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة وذلك لتكامل عمر أداة الدين خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر أداة الدين.

- المرحلة الثالثة: يتم احتساب الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين التي تدرج ضمن هذه المرحلة والتي أصبحت متعثرة وذلك لتكامل 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 للنقارير المالية (٩).
 - الذمم المدينة المرتبطة بعقود الإيجار ضمن متطلبات المعيار المحاسبي الدولي (١٧) والمعيار الدولي للنقارير المالية (١١).
 - منتجات التمويل الإسلامي والتي تحمل صفة الدين.
 - التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية.
٤. حاكمة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للنقارير المالية (٩) وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار.

- الأدوار والمسؤوليات:

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة:

- توفير هيكل وإجراءات حاكمة 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 للنقارير المالية (٩).
- اعتماد نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن البيانات المالية بعد عرضها على كل من لجنة إدارة المخاطر ولجنة التدقيق والتوصية باعتمادها.

- الإدارات التنفيذية:

- اتخاذ القرارات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للنقارير المالية (٩).
- اللجنة التوجيهية لتطبيق المعيار (٩):

ت تكون اللجنة من نائب المدير العام للائتمان والخزينة، رئيس إدارة المخاطر، رئيس إدراة 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 البنك المركزي 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 للنقارير المالية (٩).
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المعيار (٩) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع الإدارات التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- مراجعة واعتماد المنهجيات ضمن السياسة المعتمدة.

- الإدارات المالية:

- المساهمة مع الإدارات في إعداد السياسات الخاصة بالمعيار (٩) بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي للنقارير الدولية (٩).
 - المساهمة في عملية الاحتساب مع الإدارات ذات العلاقة ومراجعة نتائج الاحتساب.
 - عمل التسوبيات والقيود المحاسبية الالزامية بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة الموجودات المالية قد خضعت لعملية الاحتساب.
 - إعداد الإفصاحات الالزامية 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 والضمادات ضمن نظام التصنيف دوريًا.



إدارة التدقيق الداخلي:

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

٥. تعريف آلية 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 التغيرات المستقلة والتي تؤثر على نسبة احتمالية التعثر (الراتب-القطاع-العمر-المجنس-سعر الفائدة-عمر القرض).

محفظة الشركات:

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

٢- التعرض الائتماني عند التعثر (EAD):

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

- أدوات الدين المتتجدة (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 وبالنسبة ٤٥٪ وبعد الأخذ بعين الاعتبار محفظات الائتمان المعتمدة المالية وغير المالية وذلك بعد خضوعها لنسب الاقتطاع Haircuts.

١. 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 (الناتج المحلي الإجمالي، أسعار الأسهم، أسعار الفوائد، البطالة، التضخم) وتم اعتماد المؤشرات التالية والتي أظهرت عامل ارتباط قوي بين قيمة المؤشر ونسبة التعثر في كل محفظة استناداً إلى البيانات التاريخية وكما يلي:

- محفظة الشركات: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) وأسعار الأسهم (EQUITY).

- محفظة الأفراد الأردن: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP) وعرض النقد (MONEY SUPPLY M2).

- محفظة الأفراد فلسطين: تم اعتماد الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

وتم اعتماد وزن ترجيحي لهذه السيناريوهات بنسبة ٤٠٪ للسيناريو المرتفع و ٣٠٪ للسيناريو المنخفض.

يقوم البنك بإدارة مخاطر 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 المتنبقة عنه مثل جنة المخاطر، جنة الاستثمار وجنة التدقيق. بالإضافة إلى الإدارة التنفيذية واللجان المتنبقة عنها مثل جنة الموجودات والمطلوبات، جنة تطوير إجراءات العمل، جنة 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 تستعمل 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 وتركيزها 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 وتنشئها لجنة المخاطر في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال وتحليل المتطلبات الحالية والمستقبلية لرأس المال فيما يناسب مع هيكل مخاطر البنك والأهداف الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات المتعلقة بالخصوص. بالإضافة إلى مسؤوليتها في ضمان وجود نظام جيد لتقييم أنواع المخاطر التي يواجهها البنك وتطوير النظام لربط هذه المخاطر بمستوى رأس المال المطلوب لتفويتها.

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 لكافية رأس المال ICAAP لدى بنك القاهرة عمان بطريقة كافية وشاملة تتناسب وهيكل المخاطر التي يواجهها البنك وتطبيقاته من متطلبات تتصل بلجنة بازل.

٥- دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تأكيداً مستقلاً عن التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر وفاعليته إطار عمل إدارة المخاطر لدى البنك.

٦- تعتبر عملية إدارة المخاطر مسؤولة كل وحدة وكل موظف في البنك بحسب المخاطر القائمة ضمن مهامها.

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

- مخاطر الائتمان

- مخاطر السوق

- مخاطر السيولة

- مخاطر التشغيل

- مخاطر الامثال

ـ مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تترجم عن عدم التزام أو عجز الطرف الآخر للأداء المالي عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل البنك على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع وتطوير السياسات المختلفة التي تحدد وتعالج كافة جوانب منح وصيانته الائتمان بالإضافة إلى تحديد سقف مبالغ التسهيلات الائتمانية الممنوعة للعملاء ومجموع التسهيلات الائتمانية لكل قطاع وكل منطقة جغرافية. كذلك يعمل البنك باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة إلى الحصول على ضمانت مناسبة.

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

ـ السياسات الائتمانية:

يقوم البنك بإدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يحدده مجلس الإدارة سنوياً في سياساته الائتمانية المختلفة من سقوف وشروط مختلفة والتي يتم جديدها سنوياً تبعاً للمتغيرات ونتائج التحليل والدراسات وبموافقة مجلس الإدارة. حيث تتضمن هذه السياسات بشكل عام أساس ومبادئ المنح في البنك، تحدد الصالحيات، الضمانت، إدارة مراقبة الائتمان، الإطار العام لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تتضمن أيضاً نسب واضحة للحدود القصوى للائتمان المنوح لأى عميل وأو 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.

ـ التصنيف الائتماني للعملاء:

تطويراً لإدارة مخاطر الائتمان لدى البنك يتم تصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً وبحيث يشمل على تطبيق مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، بالإضافة إلى تقييم نوعية وجودة التسهيلات الممنوعة للعملاء بحسب حركة نشاط الحساب وانتظام السداد لأصل المبلغ والفوائد. كما يتم تطبيق الضمانت بحسب نوعها ونسبة تغطيتها لمخاطر التسهيلات الممنوعة وأو القائمة. هذا ويتم دورياً مراقبة محفظة البنك وتوزيعاتها بحسب التصنيفات.

ـ أساليب تخفيف المخاطر:

يتبع البنك عدة أساليب لتخفيف المخاطر منها تحديد الضمانت المقبولة وشروطها، بحيث يتم قبول الضمانت الجيدة والقابلة للتسهيل 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 مراقبة القيمة السوقية للضمانت بشكل دوري وفي حال انخفاضها يقوم البنك بطلب ضمانت إضافية لتعزيز النقص الحاصل.

ـ 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 المواقف الإدارية للتسهيلات الموقعة على منحها والالتزام بجدول الصالحيات بحسب حجم الائتمان والضمانت الموضوعة إزاءه وتبلغ المواقف وتنفيذ الصرف بعد التأكد من استكمال استيفاء العقود والضمانت للشروط المطلوبة لتطبيق مبدأ فصل المهام.

يتم العمل على التوثيق القانوني الصحيح للعقود والمستندات المتعلقة بالتسهيلات وضمانت البنك والتحقق من استكمالها للشروط الائتمانية الموقعة عليها والشروط القانونية بما يحفظ حقوق البنك وذلك قبل تنفيذ وصرف التسهيلات.



- صيانة ومتابعة الأئتمان:

يتم مراقبة تطور وأداء محافظ التسهيلات المختلفة دورياً بهدف التأكيد من أنها ضمن حدود المخاطر المقبولة وسقوط القطاعات الاقتصادية المحددة من قبل مجلس إدارة البنك ولغايات تحديد المؤشرات الأولية لارتفاع المخاطر فيها.

يتم دورياً الاطلاع على أوضاع الحسابات المصنفة غير عامله ومدى الحاجة لاقطاع أية مخصصات إضافية مقابلها.

هناك دوائر مستقلة ومتخصصة من مهامها البت في الأئتمان غير المنتظم وتولي مهمة إدارة وتحصيل التسهيلات الأئتمانية غير المنتظمة. هذا وقد خصص البنك عدة دوائر رقابية تقوم بمراقبة ومتابعة الأئتمان ورفع التقارير بأية مؤشرات إنذار مبكر بهدف المتابعة والتصويب.

١ - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ - إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

	المراحل الثالثة				المراحل الثانية				البنك
	نسبة التعرضات الإجمالية التي تم تعديل تصنيفها	الإجمالي التعروضات التي تم تعديل تصنيفها	التعروضات التي تم تعديل تصنيفها	الإجمالي قيمة التعروض	التعروضات التي تم تعديل تصنيفها	التعروض	الإجمالي قيمة التعروض	البنك	
%	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة	
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية	
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية	
٪ ١٢,٩٠	٤٤٢,٠٤٤,٤٤٣	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٨٥,٧٩٣,٩٠١	٦٩,٧١٤,٠٥٨	١٣٦,٢٤٥,٥٠١			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 المطافأة	
-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات الأدوات المالية	
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	
								الموجودات الأخرى	
								المجموع	
٪ ١٢,١١	٦,٨٢٤,٧٣٤	٣٤,٥٠٠	٢٣١,٣٧٦	٢,٥٤٠,٨٧٥	٧,٠٤٤,١٠٧			الكافلات المالية	
-	-	-	-	-	-	٢,٠٢٥,٣٢٨		الاعتمادات المستندية	
٪ ١٩,٤١	٣٠,٥٦٤,٢٩٤	١٧,٠٣٣	٦,٣٠٨	٥,٠٨١,٣٨٦	١٩,٤٢٣,٠٤٨			الالتزامات الأخرى	
								المجموع الكلي	



ب - الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

الخسارة الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها										التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
المراحل					النوع					البيان	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية			النوع		النوع			البيان	
					إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المراحل	النوع	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المراحل	النوع	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المراحل	النوع	البيان
					النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	النوع	البيان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢,٥٩٣٧٩	-	٧٩٦,٣١٧	٩٠٥,٠٩٠	٥٥٧,٩٧٢	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٦٩,٧١٤,٠٥٨	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 المطافأة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات الأدوات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢,٥٩٣٧٩	-	٧٩٦,٣١٧	٩٠٥,٠٩٠	٥٥٧,٩٧٢	٢٢٢,٠٤٤,٤٤٣	٤٠,٠٢٨,٣٣٤	٦٩,٧١٤,٠٥٨	المجموع			
١٨,٤٤٩	-	٢٧	-	١٨,٤٢٢	٦,٨٢٤,٧٣٤	٣٤,٥٠٠	٢,٥٤٠,٨٧٥	الكافلات المالية			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
١٥,٩٢٢	-	١,٤٥٥	٢,٩٧٦	١١,٤٩١	٣٠,٥٦٤,٥٩٤	١٧,٠٣٣	٥,٠٨١,٣٨٦	الالتزامات الأخرى			
٢,٣٩٣,٧٥٠	-	٧٩٧,٧٩٩	٩٠٨,٠٦٦	٥٨٧,٨٨٥	٢٥٩,٤٣٣,٤٧١	٤٠,٠٧٩,٨١٧	٧٧,٣٣٦,٣١٩	المجموع الكلي			

أ - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:
أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية - بالصافي:

المجموع	عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات *	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركبة
١١٧,٨٥٥,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١١٩,٣٨٦,٤٠٤	٦٤١,٧٣٩,١٥٦	٤,٣٣٥,٨٥٧	١٠,٥٤٩,٠٨٣	٣٠٨,١٧٦,٩٩٧	٣٢٤,٤٢٠,٥٠٩	٩٦,٤٣٤,١٤٧	التسهيلات الائتمانية
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٤٦٧,٩٣١,٨٤٨	-	-	-	-	-	٤٤,٩٢٨,٢٤٨	سندات وأسناد وأذونات:
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٧,٨١٠,٩٠٤	٥,٤٥٠,٧٩١	٢,٤٠٠,١٣٢	٥٥,٠٤٤	٣٦٥,٤٩٣	١٥٣,٦٩٦	١١,٤٩٩,٦٤٥	٣,١٧٣,٩٥٣	٩,٩٠٧,٣٧٠
٢,٦٧٨,٧٢١,١١	٩٣٧,٥,٩٦٨	٦٤٣,٩٤٤,٢٨٨	٤,٣٩,٩٠١	١٠,٦١٤,٣٧٦	٣٠٨,٣٣٠,١٩٣	٣٥٦,٧١٥,٩١٣	٩٩,٦٠٨,١٠٠	مجموع الموجودات
٥٥,٧٨٥,١٣٠	٩٧٦,٦٧٩	-	-	٤١٧,٨٤٣	٧,٥٦٤,٠٣٢	٢٣,٩٥٣,٨٦٣	٥,٩٢٧,٨٤٣	الكفالات المالية
٢٩,١٢٢,١٧٥	١٣,٣٤٦,٨٨٣	-	-	-	-	١١,٩٠٢,٦٧٠	٣,٦٦٨,١٠٠	الاعتمادات المستندية والقيوبلات
١٥٥,٧١١,٧٤٣	١٨,١٩٠,٩١٥	١٥,٣٠٤,٢٣٧	-	٦٢٩,٢٢٤	٥,٨٩٦,١١٢	٨٨,٠٣٤,٣٩٨	٢٠,٥٨٧,٥٥٥	الالتزامات الأخرى
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥	٦٥٩,٣٤٨,٦٢٥	٤,٣٩,٩٠١	١١,٧٦١,٤٤٣	٣٢١,٧٩١,٣٨٧	٤٩٠,١٥٦,٨٤٤	١٢٩,٧٩١,٥٩٨	٣٣١,٧٧٥,١٦١
المجموع الكلي								

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

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

البنـد	المرحلة الأولى				المرحلة الثانية			
	المجموع	المرحلة الثالثة	الجمـوعـي	إفرادي	الـجمـوعـي	إفرادي	الـجمـوعـي	إفرادي
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
مالي	٣٣١,٧٧٥,١٦١	٦,٥٩٤	-	٢٧,٧٨٣	٩,٩١٠,٤١٧	٣٢١,٨٣٠,٦٦٧		
الصناعة والتعدين	١٢٩,٧٩١,٥٩٨	١,٤٥٥,١٥٤	٦٧,١٤٧	٣٧,٩١٧,١٥٣	٤,٠١١,٠٣٧	٨٦,٣٤١,١٠٧		
التجارة العامة	٤٩٠,٦٥٦,٨٤٤	٨,٣٥٣,٢٩٨	٧٤٨,٩٠٢	٧٠,٠٨٦,٧٩٥	١٨,٧١٣,٤٣٢	٣٩٢,٧٥٤,٤١٧		
تمويل شراء عقارات	٣٢١,٧٩١,٣٨٧	٧,٠٦٤,٣٤٨	١٠,٨٩٨,٧٦٥	٨,٤٣٣,١٢٠	١٩٠,٧١٩,٥٧١	١٠٤,٦٧٥,٨٨٣		
الزراعة	١١,٦٦١,٤٤٣	٩١٥,٧٩٠	١٥,٩٤٨	٧٦٢,٥٣٤	٤٠٠,٣٤٣	٩,٥٦٦,٨٢٨		
أـسـهـمـ	٤,٣٩,٩٠١	٩٤٢,٨٣٦	٨٠١	-	٣,٤٤٧,٣٦٤	-		
الأـفـرـادـ	٦٥٩,٣٤٨,٦٢٥	٥,٢٢٣,٥٥٥	١٨,٠٩١,٧٥٠	٤٤٤,٥١٠	٦١٦,٥٧٧,٨٥٢	١٨,٩١٠,٩٨٨		
حكومة وقطاع عام	٩٧٠,٠٢٤,١٥٥	١,٣٤٦,٥١٨	-	١٢,١٦٢,٦٥٣	٥,٤٥٠,٧٩١	٩٥١,٠٦٤,١٩٣		
المـجمـوعـ	٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٢٥,٣٠٧,٧٩٣	٢٩,٨٢٣,٢٨٣	١٢٩,٨٣٤,٥٤٨	٨٤٩,٣٣٠,٤٠٧	١,٨٨٥,١٤٤,٠٨٣		



٣ - توزيع التعرضات حسب المناطق الجغرافية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

إجمالي	دول أخرى	أمريكا	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الكبير	داخل المملكة	أرصدة لدى بنوك مركبة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	-	-	-	-	-	١١,١٣٣,٦٤٤	١٥٣,٦٤٥,٠١١
١١٧,٨٥٥,٧٠٠	٣٤,٤١٣	١٢,٥٢٤,١١١	٨٢٤,٧٣٩	١٥,٢٩٩,٧١٤	٦٣,٤٨٤,١٨٥	٢٥,٦٨٥,٤٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٩,٥٧٩,٢١٣	-	-	-	-	-	٦٦,٩٨٦	٨٨,٩٦٧,٢٢٧
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	-	-	٤,٧٣٠,٦١٠	٣٧,٩٢٦,٧٥٨	٣٧٩,٥٦٨,٠٩٤	١,٢٣٧,٣٤٤,٩٣٩	التسهيلات الائتمانية
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	-	-	-	١,٠٢٨,٧١٧	٢٧,٧٧١,٨٨٢	٥١٠,٢٦١,٦١٤	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطأة
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٣٧,٨١٠,٩٠٤	-	١,٤٥٣,٤٥٠	-	٥٦١,٥٣٠	٨,٥١٢,١٤٢	٢٧,٢٨٣,٧٨٢	الموجودات الأخرى
٢,٦٧٨,٧٢١,٠٦٦	٣٤,٤١٣	١٣,٩٧٧,٦١١	٥,٥٥٥,٣٤٩	٥٤,٨١٦,٧١٩	٥٤٦,٥٨٦,٩١٣	٢,٠٥٧,٧٥٠,٥٥٦	إجمالي الموجودات
٥٥,٧٨٥,١٣٠	-	٢١٩,٠٢٠	١,٢٠١,٨٤٨	٧٤٦,١٥٤	٩,٩١٥,١٩٥	٤٣,٧٠٢,٩١٦	الكفالات المالية
٢٩,١٢٢,١٧٥	-	-	-	-	-	٥,٦١٤,٣٥٣	الاعتمادات المستندية والقبولات
١٥٥,٧١١,٧٤٣	-	-	-	٣٩٧,٣٠٦	٣٨,٦٨٠,١٠١	١١٦,٦٣٤,٣٣٦	الالتزامات الأخرى
٢,٩١٩,٣٤٠,١١٤	٣٤,٤١٣	١٤,١٩٦,٦٣٦	٦,٧٥٧,١٩٧	٥٥,٩٦٠,١٧٩	٦٠,٧٩٦,٥٥٩	٢,٤١,٥٩٥,١٣٠	المجموع الكلي

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

البنـد	المرحلة الأولى						المرحلة الثانية
	المجموع	المرحلة الثالثة	جـمـعـي	إفرادي	جـمـعـي	إفرادي	
دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار	دينـار
٢,٢٤١,٥٩٥,١٣٠	٢٣,٠٥٥,٤١١	٢١,٨١٨,٧٧٥	١١٧,٨٣١,٦٢٥	٦٨٩,٣١٨,٤١٨	١,٣٨٩,٥٨٠,٩٠١		داخل المملكة
٦٠,٧٩٦,٠٠٩	٢,٣٥٢,٣٨٢	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	-	٦,٣٦٠,٥٨٧		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
٩٧٠,٠٢٤,١٥٥	١,٣٤٦,٥١٨	-	١٢,١٦٢,٦٥٣	٥,٤٥٠,٧٩١	٩٥١,٠٦٤,١٩٣		حكومة وقطاع عام
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 التدنى والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخلفات المخاطر الأخرى):

دinars	ل.ل	دinars	ل.ل	دinars	ل.ل
٣١ كانون الأول		٢٠١٨		٢٠١٧	
بنود داخل قائمة المركز المالي		أرصدة لدى بنوك مركبة		٤٤٠,٥٠٨,٢٤٣	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٨٥٥,٧٠٠
التسهيلات الائتمانية:				٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٨٩,٥٧٩,٢١٣
للأفراد		القروض العقارية		٦٦٧,٩٤٧,٨٠٨	٦٤٢,٩١١,٩٩٩
الشركات الكبرى		المنشآت الصغيرة والمتوسطة		١٩٨,٥٣١,٨٠٨	٢٠٧,٣٤٥,٧٢٢
للحكومة والقطاع العام		موجودات مالية بالكلفة المطافأة بالصافي		٣٣٦,٢٧٩,٥٦١	٤٤٦,٩٠٨,٤٣٩
موجودات مالية مرهونة		الموجودات الأخرى		١٠٧,١٠٦,٤٨١	١٣٣,٣٥٨,٠٠٩
إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي				٢٢٨,٠٧١,٠٩١	٢١٩,١٤٦,٢٣٢
بنود خارج قائمة المركز المالي		سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة		٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣
اعتمادات		إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي		٤,٥٨٩,٠٠٠	٥٤,٥٦٥,٠٠٠
قبولات		إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي		٢٥,٧٨٧,٥٧٢	٣٧,٨١٠,٩٠٤
كفالات				٣,٥٨٣,٠٩٩,٥١٦	٣,٦٧٨,٧٥١,٠٦٦

- الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دونأخذ الضمانات أو

مخلفات 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 والسنادات.

- 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 لتعطية 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 بوجوب جدولةً أصولية وتم تصنيفها كديون خُت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٧,٩٧٦,٩٩٢ دينار مقابل ١١,٣٣٠,٦٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة خُت 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 خُت المراقبة، وقد بلغت قيمتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٥,٥٨٤,٩٢١ دينار مقابل ١٩,٠٥٣,٨٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٥- سندات وأسندات وأذونات خزينة

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسندات والأذونات والآخر حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	الموجودات المالية المرهونة	ضمن الموجودات بالتكلفة المطفأة	دينار
Baa1	Moody's	٣٥٥,٢١٧	٣٥٥,٢١٧	
BAA3	Moody's	٨١٣,٩٠٥	٨١٣,٩٠٥	
Ba1	Moody's	٣٥٤,٤٩٥	٣٥٤,٤٩٥	
غير مصنف		١٩,٩٩٧,٩١٥	١٩,٩٩٧,٩١٥	
حكومية		٤٩٢,١٠٧,١٨١	٤٩٢,١٠٧,١٨١	
الإجمالي		٥١٣,٦٣٩,٤١٣	٥١٣,٦٣٩,٤١٣	

تطوير نظام لقياس وإدارة المخاطر الائتمانية

ويتم من خلال الإطلاع المستمر على أفضل الممارسات في إدارة المخاطر الائتمانية وال المتعلقة خديداً في قياس المخاطر وتقدير رأس المال المطلوب مقابلها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وال المتعلقة 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 والاستثمارات في الأسهم. ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال جان متخصصة ومراكز العمل المعنية. وتتضمن مخاطر السوق وأسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة أساليب منها خليل الحساسية وختبار 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 تأثر ربحية البنك في ضوء الفجوات القائمة بأية تغيرات في أسعار الفائدة.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة

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

فيما يلي خليل لحساسية أسعار الفائدة:

العملة	التغير زيادة بسعر الفائدة (الأرباح والخسائر) حساسية إبراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	نقطة مؤوية	دينار	نقطة مؤوية	دينار	نقطة مؤوية	دينار
٢٠١٨							
دولار أمريكي	(٥٩٧,٣٧٠)	١٠٠	(٥٩٧,٣٧٠)	١٠٠			
يورو	(٣٣٩,٠٩٦)	١٠٠	(٣٣٩,٠٩٦)	١٠٠			
جنيه إسترليني	(٤٤,٠٩٤)	١٠٠	٤٤,٠٩٤	١٠٠			
ين ياباني	-	١٠٠	-	١٠٠			
عملات أخرى	(١٩٢,٦٤٥)	١٠٠	١٩٢,٦٤٥	١٠٠			
٢٠١٧							
دولار أمريكي	(٧٤٨,٧٧٢)	١٠٠	(٧٤٨,٧٧٢)	١٠٠			
يورو	(٧٨٨,٧٧٠)	١٠٠	(٧٨٨,٧٧٠)	١٠٠			
جنيه إسترليني	(٣٢,١٣١)	١٠٠	٣٢,١٣١	١٠٠			
ين ياباني	٤٢	١٠٠	(٤٢)	١٠٠			
عملات أخرى	(٢٣٥,٨٧٧)	١٠٠	٢٣٥,٨٧٧	١٠٠			

مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. يعتبر الدينار الأردني عملة الأساس للبنك. يقوم مجلس الإدارة بتحديد العملات المقبول أخذ مراكز بها ويقوم بوضع حدود لمركز المالي لكل البنك سنويًا. يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي بحيث يتم التتحقق من عدم وجود أي خواص في هذه المراكز تؤدي إلى ختم البنك لمخاطر أعلى من المستوى المقبول. كما يتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن المحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول بين أثر التغير الممكن المعقول في صرف الدينار الأردني مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل. معبقاء جميع التغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٧				٢٠١٨			
التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	التأثير على حقوق الملكية	التأثير على الأرباح والخسائر
دينار	دينار	%	دينار	دينار	%	دينار	دينار
-	(١,١٨٧)	١+	-	(٨٠٤)	١+		
-	(١,٨٠٤)	١+	-	١,٠٤٠	١+		
-	(٣)	١+	-	-	١+		
-	١٥١,٤٧٣	١+	-	٢٢٤,٦٢٨	١+		

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



فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من 3 أشهر	أقل من سنة	أكبر من سنة إلى 3 سنوات	أكبر من 3 سنوات	عناصر بدون فائدة	المجموع
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٦٦,٣٤,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٢٦٧,٣٣٦,٢٧٠
٨٨,٨١١,٩٣٦	٨١,٠٨٠	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٨,٨٥٥,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١١,٥٠٣,٧٩٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥١,٠٧١,٣٢٥	٢٥٥,١٩٠,٢٥٢	٢٧٣,٢٣٤,٠٣٥	٥٠,٦٣٢,٢٧٧	١٤٧,٢١٧,٩١٣	١٧٢,٢١٧,٩١٣	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٠٤,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٠,٩٦٣,٣٣٥	٤٥,٩٦٣,٣٣٥	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطلوبة
٤٠,٧٠٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٤٣,٥٣٢,٣٤٥	٤٣,٥٣٢,٣٤٥	-	-	-	-	-	متلكات ومعدات
٨,١٢٠,٥١٧	٨,١٢٠,٥١٧	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٥٧,٥٣٣,٢٦٥	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٨,٦٩٩,٦٢٨	٨,٦٩٩,٦٢٨	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠,١,١٢٢,٠٣٤	٣٠١,٢٣٤,١١٧	٣٠٣,٤٩٤,٦٨٤	١٣٣,٥٤١,١٤١	٤٤٥,٤٠٠,٨٠٦	٣٦٧,٩١٢,٥٥٧	٤٧٧,٧٠٧,٩٤٦	مجموع الموجودات
٢٢٨,٥٣٩,٢٨١	٢٧,٣١,٣١٠	٤,٣٤٩,٢٨٨	٢٨,٦٠,٦٤٩	٥٤,٣٠٢,٨٥٤	٥٣٣,٣٤٧,٠٠٤	١٧٤,٩٨٨,٦١٤	المطلوبات
٥٩٢,١٠٠,١٢٤	٤٥٨,٣٩٨,٦٧٢	٢٧٠,٦٣٠,٠٧٦	-	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٢١٦,٥٥٦	١,٢١٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	ودائع عمالء
١,٢١٦,٥٥٦	١,٢١٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٠,١٨٨,٣٢٨	١٦,٩٧٥,٣٢٨	٣,١٤٩,٥٨٣	١,٦٩٧,٥٥٨	٣٣,٨١٨,٤٨١	٣٩,٦٤٤,٤٤٠	٥٥,٦٣٣,٩٠٤	أموال مقرضة
-	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٨٤٣,٠٤٤,٥٥٩	٢٨٩,٨٣٦,٩٠	٣٨٤,١٧٤,٠٩٣	٣٤٤,١٧٤,٠٩٣	٢٤٣,١٩١,٥٧	١٠٨,٧٥٦,٧٠٢	٤٨١,٦١٦,٣٩٤	مجموع المطلوبات
٦٤,٠٧٧,٧٧٥	١١,٣٩٨,٥٧٧	٢٣,٠٣٩,٥٤٣	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير الفائدة
٢٣٦,٣٤٠,٠٧٩	(٣,٨٩٨,٤٤٨)	٥٩,١٥٥,٨٢٥	٢٠,٣,٥٩,٧٤٩	(٢١,٦٣٢,٩٥٢)	-	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٣٤٧,٥٣٧,٧٤٧	٤٧,٦١٩,٧٩٩	٥٧١,١٨٤,٥٥٧	٢٦٧,٣٧٤,٦٠٩	١١٧,٣٢٦,١٩٥	٣٥٣,١٩٣,٣٧٥	٢٧٣,٧٤٧,٥٢٠	مجموع الموجودات
٢,٤٤٧,٥٩٣,٧٨٧	٧٦٥,٥٠٥,٥٦٣	٦٤,٨٨٩,٧١٣	٢١١,٨٠٤,٣٩٩	١٧٣,٩٥٢,٣٩٦	١٩٥,١٧٦,٧٠٢	٤٩,٨٤١,٤١٦	مجموع المطلوبات
٣٤٧,٥٣٧,٧٤٧	(٣٩٤,٨٨٥,٧٦٤)	٥٦,٦٩٤,٨١٤	٥٥,٥٧٠,٦١٠	(٥٦,٦٣٦,٦١٠)	١٠٨,٥١٦,٧٧٣	٢٢,٩٠٦,١٠٤	فجوة إعادة تسعير الفائدة

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨									
المجموع	آخرى	يورو	ين يابانى	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	دينار دينار	دينار دينار	دينار دينار	الموجودات
١٧٩,٣٣٤,٩٧٠	٧٦,١٩٨,٩٢٦	٤٦,٩٦٩,٢٢٦	-	٤٥٣,٦٠٠	٥٥,٢١٣,٢١٨	٤٥٣,٦٠٠	٥٥,٢١٣,٢١٨	٤٥٣,٦٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٨,٣٢٤,١٨٠	٢٢,٤٤٠,٧٥٦	٥,٠٧٣,٨١٩	٨٠,٣,٩١٦	٦,٢٨٨,٥٨٣	٦٣,٧١٧,١٠١	٦,٢٨٨,٥٨٣	٦٣,٧١٧,١٠١	٦,٢٨٨,٥٨٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١٦,٨١٩,٠٨٦	٦١١,٩٨٦	١٦,٢٠٧,١٠٠	-	-	-	٦٣,٧١٧,١٠١	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٣٩١,١٦٤	-	-	-	-	-	٣٩١,١٦٤	٣٩١,١٦٤	٣٩١,١٦٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧٧,٩١٠,٥٥٦	١٤٩,٠٩٨,٣٢١	٢,١٢٨,٠٠٥	-	٤	٢٢٦,٦٨٣,٩٢٦	٢٢٦,٦٨٣,٩٢٦	٢٢٦,٦٨٣,٩٢٦	٢٢٦,٦٨٣,٩٢٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠,٣٦٠,٦٤١	٩,١٧٥,١٢٢	١١٥,٤٥٣	-	-	-	١,٠٧٠,٠٦٦	١,٠٧٠,٠٦٦	١,٠٧٠,٠٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٧,١٧٥,٨٠٢	٢,٩٤٤,٤٧٥	-	-	-	-	١٢٤,٢٣١,٣٢٧	١٢٤,٢٣١,٣٢٧	١٢٤,٢٣١,٣٢٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٥٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	٤٥٣,٥٤٣	٤٥٣,٥٤٣	٤٥٣,٥٤٣	موجودات غير ملموسة
٩,٢٧٣,٠٧٣	١٣١,١٧١	-	-	-	-	٩,١٤١,٩٠٢	٩,١٤١,٩٠٢	٩,١٤١,٩٠٢	متاحات ومعدات بالصافي
١٠,٨٦٠,٠٤٤	٥,١٥٢,٧٤٣	١٤,٩٣٧	-	-	-	٤,٠٤٤	٥,٦٨٨,٣٢٠	٥,٦٨٨,٣٢٠	موجودات أخرى
٨٣٠,٩٠٢,٧٥٩	٣٦٦,٣٥٣,٥٠٠	٧٠,٥٠٨,٥٤٠	٨٠,٣,٩١٦	٦,٧٤٦,٢٣١	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٤	٦,٧٤٦,٢٣١	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٤	٤٨٦,٥٩٠,٥٧٤	إجمالي الموجودات
المطلوبات									
٤٤٢,٩٩١,١٨٩	٧,١٥١,٨٤٠	٦١,٤١٨,١٠٠	-	٩٠٠,٥١٧	١٧٣,٠٢٠,٧٣٢	٩٠٠,٥١٧	١٧٣,٠٢٠,٧٣٢	١٧٣,٠٢٠,٧٣٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
٥٦٥,٥١٩,١٣٤	١٨٨,٧٠٣,٦٤٥	١٨,٤٥٦,١٥٤	٨٠,٣,٨٨٣	٧,١٩١,٢٣٦	٣٥٠,٣٦٤,٢١٦	٧,١٩١,٢٣٦	٣٥٠,٣٦٤,٢١٦	٣٥٠,٣٦٤,٢١٦	ودائع العملاء
٢١,٤٥١,٦٩٥	٣,٣٤٥,٥٧٤	١,٨٣٣,٥٠٣	-	٢٤,٨٩٠	١٦,٥٤٩,٠٥٥	٢٤,٨٩٠	١٦,٥٤٩,٠٥٥	١٦,٥٤٩,٠٥٥	تأمينات نقدية
٢٦,٨٧٠,٧٦٢	-	٤,٣٤٩,٢٨٨	-	-	٢٢,٥٢١,٤٧٤	٢٢,٥٢١,٤٧٤	٢٢,٥٢١,٤٧٤	٢٢,٥٢١,٤٧٤	أموال مقترضة
٤٦٠,٦٩٨	-	-	-	-	٤٦٠,٦٩٨	٤٦٠,٦٩٨	٤٦٠,٦٩٨	٤٦٠,٦٩٨	مخصص ضريبة الدخل
٣٠٨,٧٣٢	-	-	-	-	٣٠٨,٧٣٢	٣٠٨,٧٣٢	٣٠٨,٧٣٢	٣٠٨,٧٣٢	مخصصات متنوعة
١,٠٠١,٣٩٤	(٨,٣٧١,٣٢٧)	٧١,٢٢٧	-	٨١,٦٣٧	١٤,٢٢٤,٨٥٧	٨١,٦٣٧	١٤,٢٢٤,٨٥٧	١٤,٢٢٤,٨٥٧	مطلوبات أخرى
٨٦٣,٦٩٩,٦٠١	١٩١,٣٢٩,٤٣٢	٨٦,١٢٨,٢٧٢	٨٠,٣,٨٨٣	٨,١٩٨,٢٨٠	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤	٨,١٩٨,٢٨٠	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤	٥٧٧,١٤٩,٧٣٤	مجموع المطلوبات
(٣٢,٧٦١,٨٤٢)	(٧٤,٩٢٤,٤٦٨)	(١٥,٦١٩,٧٣٢)	٣٣	(١,٤٥٢,٠٤٩)	(٩٠,٥٥٩,١١٥)	(٩٠,٥٥٩,١١٥)	(٩٠,٥٥٩,١١٥)	(٩٠,٥٥٩,١١٥)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٤,٩١٦,٦٤١	٨,٠٥٧,٧٩٣	١٨,٦٣٤,٤٧٣	٣٩٠,١٥٢	٤٠٣,١٠٦	٣٧,٤٣١,١١٧	٣٧,٤٣١,١١٧	٣٧,٤٣١,١١٧	٣٧,٤٣١,١١٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧									
٧٩٨,٠٣٠,٢٧١	٧٧٢,٠٦٠,١٠٠	١١٣,٦٩٢,٣٢٥	٢,١٨٩	٨,٩١٨,٠٢٣	٤٠٣,٣٥٧,١٣٤	٨,٩١٨,٠٢٣	٤٠٣,٣٥٧,١٣٤	٤٠٣,٣٥٧,١٣٤	إجمالي الموجودات
٨٥٧,٧٥٧,٣١٩	٢٢٤,٢٨٥,١٧٩	١١٤,٤٦٤,٢٥٤	٢,١٨٩	٨,٩٣٢,١٦٨	٥١٠,٠٧٣,٥٩	٨,٩٣٢,١٦٨	٥١٠,٠٧٣,٥٩	٥١٠,٠٧٣,٥٩	إجمالي المطلوبات
(٥٩,٧٢٧,٠٤٨)	(٤٧,٧٧٥,٤٢١)	(٧٧١,٩٢٩)	-	(١٤,١٤٥)	(١٠,٦٧١,٣٩٥)	(١٤,١٤٥)	(١٠,٦٧١,٣٩٥)	(١٠,٦٧١,٣٩٥)	صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٨٥,٨٨٠,٣٧٢	٧,٨٨١,٣٠٨	٢١,٩١٤,٤٥٧	٣٩٠,١٥٢	٤٠٣,١٠٦	٥٥,٢٩١,٣٤٩	٤٠٣,١٠٦	٥٥,٢٩١,٣٤٩	٥٥,٢٩١,٣٤٩	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة



مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنوع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية، معظم استثمارات الأسهم التي يملكتها البنك مدرجة في بورصة عمان وسوق فلسطين للأوراق المالية.

		٢٠١٧			٢٠١٨		
		الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح	التغير في المؤشر والخسائر	الأثر على الأرباح	التأثير في المؤشر والخسائر	%
		دينار	دينار	%	دينار	دينار	%
	٤٩٥,٠٤٤	٤٥,٧٠٦	٥٤	١,٣٣٤,٨١٧	٣٠٦,٧٤١	٥٤	بورصة عمان
	١٩٢,٥٧٤	٩٢٤,١٥٧	٥٤	١٧٧,٩٥١	٥٨,٥٧٧	٥٤	بورصة فلسطين
	-	١٠,٥٩٠	٥٤	-	٨,٤٥٦	٥٤	بورصة نيويورك
	-	١,٧٦٠	٥٤	٤١٢,٨٨٠	١,٨٠٦	٥٤	أسواق أخرى

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

مخاطر السيولة

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

تنوع مصادر التمويل

تسعى إدارة البنك إلى تنوع مصادر التمويل وعدم حصول تركز في مصادر التمويل فبالإضافة إلى قاعدة رأس المال وودائع العملاء، يقوم البنك بالاقتراض من المؤسسات والبنوك المحلية والأجنبية الأمر الذي من شأنه توفير مصادر تمويل بأسعار وآجال 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 العقلية والحفاظ على حقوق كل من المودعين والمقرضين وحقوق الملكية.

ويتم مراجعة وتحديث خطة الطوارئ المتعلقة بمخاطر السيولة من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات.

خليل آجال استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومراقبتها

يقوم البنك بدراسة سيولة موجوداته ومطلوباته وأهم نسب السيولة المتعلقة بالخصوص إضافة إلى أي تغيرات قد تحدث على موجوداته ومطلوباته بشكل يومي، ويسعى البنك من خلال لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات للموافقة 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 المعتمدة من قبل مجلس إدارته وذلك من خلال الاعتماد على عدة منهجيات وأساليب ونماذج لقياس وتقدير ومراقبة هذه المخاطر بصورة مستمرة، بالإضافة إلى تقدير رأس المال المطلوب مقابل مخاطر السوق وغيرها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق معيار بازل II، والأخذ بالاعتبار أهم التقنيات والممارسات المطروحة ضمن مقررات بازل III.

الاحتياطيات النقدية لدى سلطات الرقابة المصرفية

تحفظ البنك الاحتياطي اللازم لدى سلطات الرقابة المصرفية ويبلغ ١٠٠,٨٤٣,٣١٤ دينار.

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

	المجموع	بدون استحقاق	أكثر من ٣ سنوات	من ٣ شهور إلى ١ سنة	من ١ شهور إلى ٦ شهور	من شهر إلى ٢ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
								دinar	دinar
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٨٤,٦٥٠,٤٤٢	-	-	٧٤,١٧٧,٣٠٩	٢٨,٨٣٥,٤٦٢	٤,٤١٤,١٧٥	٢٧,٢٣٢,٩٥٠	٤٩,٩٩٠,٥٦٦	
ودائع العملاء	١,٩٣٥,٩٦٨,٣٠٨	-	٤١,٨٢٨,٩٧٧	٢٠٠,٠٩٩,٥١٩	٣٢٣,٣٥٣,٢٥٩	٣٢٠,٨٨٦,٤٦٩	٣١٦,٥٠٤,٦٦٧	٧٢٣,٣٩٥,٤١٧	
تأمينات نقدية	٥٠,٠٢٨,٧٩٤	-	٤,٣٥٥,٩٩٤	١٩,٥١١,٩١٥	٩,٠١٨,٧٤٥	١,٧٢٠,٧٥٠	١,٠٧١,٣٢١	٤,٣٧٥,٧١٩	
أموال مفترضة	١٨٥,٨٠٤,١٠٦	٨,٩١٨,٥١٢	٧٥,٣٦٢,٦٩٧	٤٢,٣١٤,١٥٨	٣٥,١١٢,٨٤٤	٢,١٥٣,٨١٤	١,١٩٧,٤٨٠	٢٠,١٩٤,٦٠١	
مخصصات متنوعة	١٥,٤٠٣,٥٣٣	-	١٧٨,٣٦٥	١١,٨١٧,٠٠٥	١,٦٦٥,٠٠٠	٥٤٧,٧٨٦	٦٥٥,٨٥٧	٥٣٩,٥٥٤	
مخصص ضريبة الدخل	١٥,٥٠٤,٧٣٥	-	٥٠,٠٠٠	١,٩٣٥,٧٤٨	٥,١١١,٩٨٤	٧,٣٠٠,٠٠٠	-	٣,١٥٠,٠٠٠	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٨٨٣,١٠٠	٦٥٤,٤٩٩	-	٢٤٨,٦٠١	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	٥٣,١٨٩,١٤١	-	٣,٠٠٥,٧٨٩	١,٣٩٩,٠٥٠	١,٨٥٥,٧٨٩	٥,٠٢٣,٥٥٥	١١,٨٢٧,٥٧٦	٣٠,٠٨٠,٣٨٢	
المجموع	٢,٦٤١,١٣٠,١٣٦	٩,٦٢٣,١١	١٣٤,٩٠١,١١٢	٣٥١,٥٣٣,٣٥٥	٤٠,٥٠٤,٠٨٣	٣٤٧,٠٤٦,٥٤٥	٣٦٣,٩٩٤,٨٥١	١,٠٣١,٥٣٦,١١٩	
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)									
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧									
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٤٥١,٣٥٨,١٣٣	-	-	٧٦,٠٢٧,٤٣١	١٥,٣١١,٠٣٧	-	٤٧,٢٩٨,٧٥٦	٣١٢,٧٢٠,٩٩	
ودائع العملاء	١,٧٦٢,١٢٣,٦٤٨	-	١,٢٣٧,٥٤٨	٢٠٢,٣٥٢,٤٦٣	٢٢٦,١٨,٤٧١	٢٨٠,٦٠٣,١٠٥	٣٠٨,١١٧,٨٩١	٧٤٣,٧٩٤,١٧٠	
تأمينات نقدية	٥١,٩١٨,٥٨٢	-	٥,٠٧٨,٤٩٨	١٧,٣٢٣,٤٩٠	١١,٧٢٣,٥٤٢	٨,٠٠١,٤٨٩	٦,٠٠٣,٤٤٥	٣,٧٨٨,١١٨	
أموال مفترضة	١٣٧,٧٧٦,٩٧٢	١,٠٧٤,٥٢٤	٧٧,٦٤,٠٦٨	٥٥,٩٣٠,٠٨٣	١,٠٨٣,٤٠٤	١,٦١٨,٦٤٤	٣٥٧,٨٠٨	٣٥,٧٤١	
مخصصات متنوعة	١٧,١٦٨,٤٦	-	٣,٥٦٢,٩٢٤	٨,٣١٧,٨٣٩	٢,٨٦,٠٦٥٨	١,٦٤٠,٦٢٢	٤٥٠,٩٦٥	٢٣٥,٣٩٨	
مخصص ضريبة الدخل	١٧,٣٢١,٤٦١	-	-	١,٤٥٠,٩٥٤	٣,٦٧,٠١٥٣	١٠,١٠٠,٣٥٤	-	٢,١٠٠,٠٠٠	
مطلوبات ضريبية مؤجلة	٧٧٠,٠٦٨	٥٤٦,٩٠٤	-	٢٢٣,١٦٤	-	-	-	-	
مطلوبات أخرى	٤٨,٧٥٠,١٦٣	-	١,٨٥٨,٧٥٧	٢,٣٥٩,٣٧٠	٢,١٩٨,٦٢٢	٧,٩٨٤,٠٨٣	٨,٢٦٦,٣٠٤	٢٦,٠٣٨,٢٢٧	
المجموع	٣,٤٨٧,٤٢,٤٣٣	١,٦٢١,١٢٨	٨٩,٣٤١,٧٩٥	٣٦٣,٩٥٧,١٩٤	٣٦٣,٨٦٥,٨٨٧	٣٠,٩,٩٤٨,٢٩٧	٣٧,٤٩٥,٠٦٩	١,٠٨٨,٨١٢,٥٦٣	
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)									



ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

النوع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	
الاعتمادات والقبولات				
	٢٩,٦٤,٥٧	-	٩٠,١٥٢	٢٨,٩٧٤,٣٥٥
الكافلات				
	٥٦,١٣١,٥٣٠	-	٢,٣٤٧,١٠٧	٥٣,٨٨٤,١٢٣
السقوف غير المستغلة				
	<u>٩٧,٩٥١,٥٧١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٩٧,٩٥١,٥٧١</u>
المجموع				
	<u>١٨٣,١٤٧,٣٠٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٣٧,٢٥٩</u>	<u>١٨٠,٨١٠,٠٤٩</u>
النوع				
العتمادات والقبولات				
	٥٠,٨١٠,٤٣٩	-	-	٥٠,٨١٠,٤٣٩
الكافلات				
	٥١,١٥٠,٦٧٠	-	-	٥١,١٥٠,٦٧٠
السقوف غير المستغلة				
	<u>١١٦,٦٤٨,١٨٧</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٦,٦٤٨,١٨٧</u>
المجموع				
	<u>٣١٨,٦٠٩,٥٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣١٨,٦٠٩,٥٩٦</u>

مخاطر التشغيل

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

إطار عمل إدارة مخاطر التشغيل:

إن إدارة مخاطر التشغيل مسؤولة كل موظف وعلى كافة المستويات في البنك من خلال التطبيق السليم للإجراءات الداخلية التي من شأنها خجيم 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 بهدف إلى تسهيل ودعم كافة إدارات البنك للقيام بهامهم 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 خجيم تلك المخاطر، من أهمها التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، جمع ومراجعة بيانات الخسائر الفعلية والمحتملة الناجمة عن العمليات المستمرة، مراقبة ومتتابعة مؤشرات الخطر الرئيسية لتطوير الرقابة وتجنب حدوث خسائر في المستقبل.

مخاطر الامتثال

بموجب تعليمات البنك المركزي ومقاييساً مع التوجهات والمستجدات العالمية ومقررات لجنة بازل وبهدف ضمان امتثال البنك وسياساته وإجراءاته الداخلية لكافة القوانين والتعليمات النافذة والمعايير المصرفية الدولية والممارسات المصرفية السليمة والأمنة الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية المختصة دولياً ومحلياً تعتبر سياسة الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من مجلس الإدارة جزءاً مكملاً لدليل تعليمات مكافحة غسل الأموال. إضافة إلى ذلك تم إعادة هيكلة إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال لتشمل دائرين: دائرة مراقبة الامتثال ودائرة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك لمراقبة امتثال البنك للقوانين والتعليمات والسياسات الجديدة 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 وأى تعديلات تطرأ عليها.
- مراقبة مخاطر الامتثال من خلال قاعدة بيانات القوانين والتعليمات والتي تتضمن كافة القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية والمحذثة بانتظام بما يتناسب وأخر 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 توطينها ضمن إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال. إن الإدارة تستقطب موظفين مؤهلين ومدربين على أعلى المستويات مستخدمين أنظمة وبرامج مكافحة غسل الأموال مؤتمته لممارسة مهامها بما يتناسب والسياسات والإجراءات المعتمدة من مجلس الإدارة وما يتناصف وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٢٠٠٧/٤١ وتعديلاته وتعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر عن البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات المصرفية العالمية بهذا الصدد لتخفيض وتجنب المخاطر المتضمنة بهذه العمليات والتي تهدف إلى تحديد الإجراءات الطبقية والمناسبة على العمليات المالية وتطبيق إجراءات العناية الواجبة لتحديد العملاء الحاليين والمحتملين ولفهم أوضاعهم القانونية والشخصية والمستفيد الحقيقي النهائي والرقابة والمراجعة المستمرة لتلك العمليات خلال طبقة 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.
- المساعدة 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.



٤٤ - 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 المنوحة 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	آخرى	الخزينة	الشركات	الأفراد					
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الإيرادات
١٧٦,١٧١,٠٨٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٢,١٧٣,٦٧٤	٣٩,١٥٤,٧٣٩	٥٦,٥٠٨,٦٤٣	١٠٢,٥٥٧,٢٨٢				
٣,٧٩٢,٥٤٦	٨,٩٧٩,٤٨٣	-	٧٥,٥٣٢	٦,٧٤٧,٥٥٧	٢,١٥١,٣٩٤				مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-				(المسترد) من مخصص تدريجي موجودات مستملكة
١,٦٧٨,٣٨٣	(٨٤٦,٥٢٩)	-	-	-	(٨٤٦,٥٢٩)				مخصصات متنوعة
١٢١,٥٠٩٦٠	١٢٥,٥٧١,١٠٠	٢,١٧٣,٦٧٤	١٩,٣٣٠,٤٤١	٢٦,٩٥٢,٨٠٤	٧٧,١١٤,٣٧١				نتائج أعمال القطاع
٧٩,١٠٥,٧٥٦	٨٣,٥٨٦,٦٦٦	-	-	-	-				مصاريف غير موزعة
٤١,٨٩٥,٢٠٤	٤١,٩٨٤,٤٧٤	-	-	-	-				الربح قبل الضرائب
(١١,٩٢٧,٤٢٤)	(١٢,٢٧٧,٧٣٩)	-	-	-	-				ضريبة الدخل
٢٩,٩٦٧,٧٨٠	٢٩,٧٠٦,٧٣٥	-	-	-	-				ربح السنة
معلومات أخرى									
٢,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	١٠٨,٨٨١,١٢٧	١,١٧٦,٩٥٧,٢٧٧	٧٩٩,٣١٢,٦٨٠	٨٥٠,٢٥٧,٧٢١				إجمالي موجودات القطاع
٢,٤٤٧,٢٩٣,٧٨٧	٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦	٨٣,٧٩٥,٤٠٦	٧١٩,٢٩٦,٨٤٤	٨٧٧,٦٢٣,٧٨٩	٩٠٨,٣٥٧,٦٩٧				إجمالي مطلوبات القطاع
٨,١٤٥,٤٩٨	٩,٦٤٩,٢٥١	-	-	-	-				مصاريف رأسمالية
٩,١٧١,٠٩٩	٩,٥١٠,٨٧٧	-	-	-	-				الاستهلاكات والإطفاءات

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات في فلسطين.

يمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك. يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

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

المجموع	خارج المملكة		داخل المملكة		إجمالي الإيرادات
	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد الرأسمالية
١٧٦,١٧١,٠٨٤	٢٠٠,٣٦٤,٣٣٨	٣٨,٨٧٢,٣٢٨	٤١,٩٧٢,١٣١	١٣٧,٣٩٨,٧٥٦	١٥٨,٣٩٢,٢٠٧
٨,١٤٥,٤٩٨	٩,٦٤٩,٥٥٦	٣,٩٥١,٢٨٥	٤,٦٣٨,٤٨٢	٤,١٩٤,٣١٣	٥,٠١٠,٧٧٤
٣,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧	٣,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥	٦٧٤,٢٢٣,٣٢٨	٧١٩,٩٦٠,١٧١	٢,١٢٠,١٢٣,٤١٩	٢,١٦٥,٤٥٣,٦٣٤
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 ١٤,٢٥٪.

يقوم البنك بإدارة هيكلة رأس المال وإجراء التعديلات الازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكلة رأس المال خلال السنة المالية 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 الاحتياطيات المعلنة، الأرباح المدورة، حقوق الأقلية المسموح الاعتراف بها وبنود الدخل الشامل الأخرى مطروحاً الأرباح المقترن توزيعها، الشهرة، كلفة أسهم الخزينة والنقص في المخصصات المطلوبة، الموجودات الضريبية المؤجلة التي تخصل 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 السنادات طويلة الأجل القابلة للتحويل إلى أسهم، الأسهم المتداولة غير مترافقه 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 مساقمات البنك في رؤوس أموال البنوك والاستثمارات في الشركات المالية التابعة إذا لم يتم دمجها كما يطرح منه مساقمات البنك في شركات التأمين وبكامل قيمة المساهمة بالإضافة إلى مبلغ التجاوز في الاستثمارات في الشركات الأخرى التي تتجاوز نسبته ١٠٪ من رأس المال المكتتب به وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قام البنك المركزي الأردني بتاريخ ٣١ تشرين الثاني ٢٠١١ بإصدار تعليمات كفاية رأس المال وفقاً لعيار بازل III وإلغاء العمل بتعليمات كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لعيار بازل II.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل، وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعايير بازل III:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٤٩,٦٧٩,٧١٠	٦١,٢٨١,٠٣٦	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٩,٠٠٥,٣٦٤)	(٩,٧٨٩,٤٨٢)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
١٩,٩٥٥,٥٣٣	٧٤,٥٧٨,٤٥٦	الاحتياطي القانوني
٧,٧٥١,٩٩٧	١٠,٨٩١,٣٦٢	احتياطيات أخرى موافق عليها من البنك المركزي
١,٥٨٠,١٩١	١,٧٨٠,٨١١	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
<u>٥٩٩,٩١١,٧٨٧</u>	<u>٣١٨,٧٤٧,١٨٣</u>	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
٩,٩٤٥,٣٤٤	٨,١٢٠,٥١٧	الموجودات غير الملموسة
٤,٩١٤,٢١٣	٧,٧١٣,٨٤٦	الموجودات الضريبية المؤجلة الواجب طرحها
<u>٢٨٥,٠٥٧,٤٥٠</u>	<u>٣٠٢,٩١٢,٨٢٠</u>	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
		حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
		صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier2
١١,٥٩٧,٠٨١	٣,٢٣٠,٧٦٥	احتياطي مخاطر مصرافية عامة
-	٩,٥٣٣,٥٨١	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين للمحطة الأولى حسب المعيار (٩)
٣١٦,٠٣٨	٣٥٦,١٦٢	حقوق الأقلية المسموح بالاعتراف بها
<u>١١,٩١٣,١١٩</u>	<u>١٣,١٢٠,٥٠٨</u>	إجمالي رأس المال الشريحة الثانية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
		الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
<u>١١,٩١٣,١١٩</u>	<u>١٣,١٢٠,٥٠٨</u>	صافي رأس المال الشريحة الثانية
<u>٣٠١,٩٧٠,٣٦٩</u>	<u>٣١٦,٠٣٣,٣٢٨</u>	رأس المال التنظيمي
<u>٣,٠٠٧,٥١٥,٣٧٣</u>	<u>٤,٠٧٨,١٤٤,٣٦٠</u>	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%١٥,٠٤	%١٥,٢١	نسبة كفاية رأس المال (%)
%١٤,٣٠	%١٤,٥٨	نسبة رأس المال الأساسي (%)
%٠,٨٤	%٠,٦٣	نسبة رأس المال المساند (%)

٤٤ - خليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكبر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
			٢٠١٨ كانون الأول
			الموجودات:
٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	-	٣٣٣,٣٧٠,٢٨٦	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١١٧,٨٥٢,٧٠٠	-	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٨٩,٥٧٩,٢١٣	٦٠,٩٧٣,٢٠٣	٢٨,١٠١,٠١٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
١١,٥٠٣,٧٩٠	-	١١,٥٠٣,٧٩٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٣٢٢,٤٤٧	٥٢,٣٢٢,٤٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	١,١٣٥,٦٦,١٦٩	٥١٧,٥٠٨,٥٣٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	٤٠٨,٣٣٥,٦١٧	١٣٠,٧٣١,٥٩٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٥٦٢,٠٠٠	٢٤,٥٦٢,٠٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٤٣,٢٣٢,٣٤٥	٣٩,٦٧٢,٨٤٠	٣,٥٥٩,٥٠٥	متلكات ومعدات
٨,١٢٠,٥١٧	١,٥٠٧,٥٠٦	٦,٦١٣,١١	موجودات غير ملموسة
٨,٧٩٩,٦٢٨	٧,٧٣٦,٦٠٢	٩٦٣,٠٢٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧,٥٣٣,٢٦٥	٢٤,٥٨٦,٥١٣	٢٢,٩٤٦,٧٥٢	موجودات أخرى
<u>٢,٩٣٥,٤١٣,٨٠٥</u>	<u>١,٧٥١,٧٥٨,٨٩٧</u>	<u>١,١٨٣,٦٥٤,٩٠٨</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٨,٨٠٢,٨٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	٢٢٦,٧٤٩,٧٢٤	١,٦٨٧,١٥٢,٣٦٩	ودائع عملاء
٤٩,٥٨٠,٩٦٩	٢٣,٥٢٢,٧٧٦	٢٦,٠٥٨,١٩٣	تأمينات نقدية
١٦٢,١٠٩,٣٠٦	١٠٢,٠٧٥,١٣٧	٦٠,٠٣٤,١٦٩	أموال مقرضة
١٥,٤٠٣,٥٣٣	١١,٩٩٥,٣٧٠	٣,٤٠٨,١٦٣	مخصصات متنوعة
٥٣,١٨٩,١٤١	٤,٤٠٤,٨٣٩	٤٨,٧٨٤,٣٠٢	مطلوبات أخرى
٨٨٣,١٠٠	٢٢٨,٦٠١	٦٥٤,٤٩٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٥,٢٠٢,٧٣٢	٢,١٣٥,٧٤٨	١٣,٠٦٦,٩٨٤	مخصص ضريبة الدخل
<u>٢,٥٨٩,٠٧٣,٧٣٦</u>	<u>٤٤١,١١٢,١٩٥</u>	<u>٤,١٤٧,٩٦١,٥٤١</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٤٦,٣٤٠,٠٦٩</u>	<u>١,٣١٠,٦٤٦,٧٠٢</u>	<u>(٩٦٤,٣٠٦,٦٣٣)</u>	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغایة سنة	
دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
			الموجودات:
٥١٩,١٩٣,٢٧٠	-	٥١٩,١٩٣,٢٧٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركبة
١٥٣,٤١٨,٥٥١	-	١٥٣,٤١٨,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٥٦,٥١١,٥٥٠	٣٧,٩٨٣,٣٥٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
٢٢,٢٧٥,٢٢٠	-	٢٢,٢٧٥,٢٢٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢,٧٨٩,٩٠٢	٣٢,٧٨٩,٩٠٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,١٠٦,٣٨٢,٦٨٢	٤٣١,٥٥٤,٠٦٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	١٨٩,٧٩٠,٦١٥	١٣٥,٦٧٣,٥٨٣	موجودات مالية بالكلفة المطافأة
٤,٥٨٩,٠٠٠	٤,٠٦٩,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠	موجودات مالية مرهونة
٤١,٣٩٣,٨٥١	٣٧,٦٩٥,٤٥١	٣,٧٠١,٣٧٠	ممتلكات ومعدات
٩,٩٤٥,٣٢٤	٣,٥٢٦,١٥٥	٦,٤١٩,١٧٩	موجودات غير ملموسة
٥,٧٤٣,٠٠٦	٤,٨٦٧,٩٩٦	٨٧٥,٠١٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٧,٢٠٢,٨٠٣	٢١,٨٣١,٠٠٢	٢٥,٣٧١,٨٠١	موجودات أخرى
<u>٣,٧٩٤,٣٤٦,٧٤٧</u>	<u>١,٤٥٧,٣٦١,٣٥٣</u>	<u>١,٣٣٦,٩٨٥,٣٩٤</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٧٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٤,٢٨٩,٦٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	٢١٧,٥٩٤,٢١٥	١,٥٣٢,٢٧٠,٦٣١	ودائع عملاء
٥١,٢٦٧,٧١٧	٢١,٨٨٦,١٧٠	٢٩,٣٨١,٥٤٧	تأمينات نقدية
١١٤,٩٠٦,٤٤٨	١١١,٧٩٤,٥١٥	٣,٥١١,٩٣٣	أموال مفترضة
١٧,١٦٨,٤٠٦	١١,٨٨٠,٧٦٣	٥,٢٨٧,٦٤٣	مخصصات متنوعة
٤٨,٧٥٥,١٦٣	٤,٢١٨,٠٢٧	٤٤,٤٨٧,١٣٦	مطلوبات أخرى
٧٧٠,٠٦٨	٢٢٣,١٦٤	٥٤٦,٩٠٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
<u>١٧,٣٢١,٤٦١</u>	<u>١,٤٥٠,٩٥٤</u>	<u>١٥,٨٧٠,٥٠٧</u>	مخصص ضريبة الدخل
<u>٣,٤٤٧,٣٩٣,٧٨٧</u>	<u>٤٤١,٩٤٧,٨٠٨</u>	<u>٢,٠٠٥,٣٤٥,٩٧٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>٣٤٧,٠٥٢,٩٦٠</u>	<u>١,٠١٥,٤١٣,٥٤٥</u>	<u>(١٦٨,٣٦,٥٨٥)</u>	الصافي

٤٥ - حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء وعلى مسؤوليتهم الخاصة مبلغ ٤٥٤,٠٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل مبلغ ٤١٥,٣٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في البيانات المالية.

٤٦ - ارتباطات والتزامات محتملة

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية:

	٢٠١٧	٢٠١٨	
	دينار	دينار	
اعتمادات:			
صادرة	٤٩,٨٦١,١٣٤	١٧,٣٧٨,٤٨٤	
قبولات	٩٤٩,٣٠٥	١١,٦٨١,٠٢٣	

كفالات:

- دفع	١٨,٥١,٨٩١	٢٢,٢٠٧,٧١٨
- حسن تنفيذ	١١,٥٩٥,٩٤٨	٢٠,٧٨١,٣٩٠
- أخرى	١١,٣٤٧,٨٣١	١٣,١٤٢,١٢٢
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة	<u>١١١,١٤٨,١٨٧</u>	<u>٩٧,٩٥١,٥٧١</u>
المجموع	<u><u>٢١٨,١٩,٤٩٦</u></u>	<u><u>١٨٣,١٤٧,٣٠٨</u></u>

* تبلغ قيمة الإيجارات السنوية لمبنى البنك الرئيسي والفرع ٤,١٠٨,٧٢١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣,٨٧٨,١٠١ دينار كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤٧ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك وذلك ضمن النشاط الطبيعي مبلغ ٤١,٣٧٢,٢٣٨ دينار و ٤٤,٣٢١,٠١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي.

بلغ رصيد المخصصات لمواجهة القضايا المقامة على البنك مبلغ ١,٤٩٧,٣٨٩ دينار و ٤,٢٨٧,٥٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ على التوالي. وفي تقدير إدارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أي التزامات لقاء هذه القضايا بما يزيد عن المخصص المسجل لمواجهة تلك القضايا.

٤٨ - أحداث لاحقة

بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩ تم تسجيل مجموعة من الدعاوى القضائية المدنية لدى المحاكم الأمريكية ضد مجموعة من البنوك والمؤسسات المالية للمطالبة بتعويضات مالية بوجوب 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 مصرافية أخرى نيابة عن نفس الأشخاص المدعى عليهم 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 الدعواوى في المراحل التحضيرية.

في رأي الإدارة ومحامي البنك فإنه لا يوجد داعي لتسجيل أية مخصصات أو التزامات بما يتعلق بهذه القضايا المقامة على البنك لدى المحاكم الأمريكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، حيث قام البنك بالتفاهم مع مستشارين قانونيين مختصين بالمحاكم الأمريكية وتم التوصل إلى أن الوضع القانوني للقضية المقامة هو لصالح البنك ولا يوجد أية أساس قانونية وقضائية بالدعوى المرفوعة على البنك.

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):

القيمة العادلة				
العلاقة بين المدخلات الهاما	طريقة التقييم	مستوى القيمة	٣١ كانون الأول	الموجودات المالية/ المطلوبات المالية
مدخلات هامة غير الملموسة والقيمة العادلة	والدخلات المستخدمة	العادلة	٢٠١٧	٢٠١٨

دينار دينار

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل

أسهم شركات				
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	١١,٥٠٣,٧٩٠	٢٢,٦٧٥,٦٢٠
المجموع				

٢٢,٦٧٥,٦٢٠ ١١,٥٠٣,٧٩٠

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل

أسهم متوفّر لها أسعار سوقية				
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	٤٨,٢٦٤,٧٨٧	٣٠,٣٥٦,٣٤٠
المجموع				
لا ينطبق	لا ينطبق	مقارنتها بالقيمة السوقية لإدارة مالية مشابهة	٤,٠٥٧,٦٦٠	٢,٤٣٣,٥٦٢

٣٢,٧٨٩,٩٠٢ ٥٢,٣٢٢,٤٤٧

إجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

٥٥,٠٦٥,١٢٢ ٦٣,٨٢٦,٢٣٧

لم تكن هناك أي خواليات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام ٢٠١٨.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه 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 تقريرًا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام.



٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة		القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
	Dinar	Dinar	Dinar	Dinar		Dinar	Dinar

موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

المستوى الثاني	٤٤٠,٥٠٨,٤٤٣	٤٤٠,٥٠٨,٤٤٣	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	٢٢٠,٢٧٨,٦٣٥	أرصدة لدى بنوك مركبة
المستوى الثاني	١٥٣,٥٣٠,٤٨٩	١٥٣,٤١٨,٥٥١	١١٧,٩٥١,٠٥٨	١١٧,٨٥٢,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
المستوى الثاني	٩٥,١١١,٠١٥	٩٤,٤٩٤,٩٠٣	٩١,٠٨٣,٥١٧	٨٩,٥٧٩,٢١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرافية
المستوى الثاني	١,٥٤٤,١٠٣,١١٣	١,٥٣٧,٩٣٦,٧٤٩	١,٦٥١,١٣٨,١٥٨	١,٦٤٩,٥٧٠,٤٠١	قرصون وكمبيالات وأخرى
المستوى الأول والثاني	٣٢٨,٤٩٨,٤٨٧	٣٢٥,٣٦٤,١٩٨	٥٤٥,٨٤٨,٢١٠	٥٣٩,٠٦٧,٢١٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
المستوى الثاني	<u>٤,٥٨٩,٠٠٠</u>	<u>٤,٥٨٩,٠٠٠</u>	<u>٢٤,٥٦٢,٠٠٠</u>	<u>٢٤,٥٦٢,٠٠٠</u>	موجودات مالية مرهونة
	<u>٥,٥٦١,٨٩٥,٣٦٧</u>	<u>٥,٤٥٦,٣١١,١٤٤</u>	<u>٥,١٥٥,٨٤١,٥٧٨</u>	<u>٥,١٤٠,٩١٠,١١٦</u>	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة

المستوى الثاني	٤٤٨,٣٠٧,١٨٣	٤٤٧,٢٨٩,٦٧٨	٣٨١,٢٩١,٢٢٢	٣٧٨,٨٠٢,٨٦٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرافية
المستوى الثاني	١,٧٥١,٧٩٣,٠٠١	١,٧٤٩,٨٦٤,٨٤٦	١,٩٣٥,٨٣٤,٨٦٣	١,٩١٣,٩٠٢,٠٩٣	ودائع عملاء
المستوى الثاني	٥١,٣٦٨,٨٠١	٥١,٣٦٧,٧١٧	٤٩,٥٨٢,٠٥٣	٤٩,٥٨٠,٩٦٩	تأمينات نقدية
المستوى الثاني	<u>١١٥,٦٠٥,٣٢٨</u>	<u>١١٤,٩٠٦,٤٤٨</u>	<u>١٦٣,١٤٩,٤٣٩</u>	<u>١٦٢,١٠٩,٣٠٦</u>	أموال مقترضة
	<u>٢,٣٧١,٨٧٣,٣١٣</u>	<u>٢,٣٦٣,٣٢٨,٦٨٩</u>	<u>٢,٥١٦,٨١٢,٥٧٧</u>	<u>٢,٥٠٤,٣٩٥,٢٣٠</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 ٢٠١٧ لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.

التقرير السنوي

ANNUAL
REPORT

2017 / 2018

دليل الحاكمة
المؤسسية

دليل المحاكمة المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤/٢/٢٠١٩ بما يتوافق مع الملاحظات الواردة من الجهات الرقابية والرسمية بهذا الخصوص.

١- مقدمة

١,١ نبذة تاريخية

قام بنك القاهرة عمان "البنك" بتاريخ ٢٠١٤ نيسان ٢٠١٤ باعتماد دليل المحاكمة المؤسسية للبنك وتم نشره على موقع البنك الإلكتروني وأيضاً في التقرير السنوي الذي يصدر عنه ليتمكن المساهمين وأصحاب المصالح من قراءته ومعرفة مدى التزام البنك بتطبيق ما جاء فيه وقد تم لاحقاً إجراء بعض التعديلات عليه بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية ذات العلاقة وأية تعديلات تطرأ عليها ليتماشى ذلك مع أفضل الممارسات الرائدة في هذا المجال. حيث قام بتحديد مهام ومسؤوليات وواجبات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكذلك عن الإدارة التنفيذية آخذًا بالاعتبار حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح وتحديد طبيعة العلاقات فيما بينهم.

١,٢ المحاكمة المؤسسية

١,٢,١ تعرف المحاكمة المؤسسية حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أنها النظام الذي يوجه ويدار به البنك والذي يهدف إلى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وحقيقة وإدارة عمليات البنك بشكل آمن. وحماية مصالح الودعين. والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين. والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.

١,٢,٢ أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات المحاكمة المؤسسية للبنوك والتي تضمنت المعايير الرئيسية التالية:

١. دليل المحاكمة ونشره.

٢. تشكيل مجلس الإدارة واجتماعاته ومهامه ومسؤولياته.

٣. حدود المسؤولية والمسائلة.

٤. لجان المجلس.

٥. ملائمة أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا.

٦. تقييم أداء 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 المحاكمة المؤسسية (الدليل) لتوثيق إطار المحاكمة المؤسسية للبنك وذلك من أجل تحقيق أعلى معايير المحاكمة المؤسسية استناداً إلى الممارسات الرائدة المناسبة والقوانين واللوائح المعمول بها.

يتناول هذا الدليل الطريقة التي يقوم بها إطار المحاكمة المؤسسية للبنك بتوجيهه ومراقبة ضمان الالتزام والامتثال للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي فيما يتعلق بالمحاكمة المؤسسية. ووفقاً لذلك، يتناول هذا الدليل ما يلي:

١,٣,٢ الهيكل التنظيمي للبنك.

١,٣,٣ أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية والموظفين.

٤ دور لجان مجلس الإدارة (المطلوب تشكيلها استناداً إلى ما ورد في تعليمات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني) وهي لجنة التدقيق، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت، لجنة المحاكمة المؤسسية وأية لجان أخرى يتم تشكيلها من قبل المجلس.

٥ تفويض صلاحيات مجلس الإدارة إلى المدير العام والإدارة التنفيذية.

٦ علاقة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية مع مساهمي البنك، والوسائل التي يمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم.

٧ سياسات وأدوات البنك للحد من ومعالجة والتعامل مع حالات تضارب المصالح.

٨ التزامات الإفصاح الملقة على عاتق البنك. سواء التزاماته بالإفصاح المستمر للبنك المركزي الأردني أو أي جهات رقابية أخرى.

٩ نظام الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك القواعد المتعلقة باختيار وتعيين مدعي الحسابات الخارجيين، والتي أعدت لضمان أداء البنك وإعداد التقارير

المالية يتم توجيهها وإدارتها بشكل صحيح.

١.٣.١ الإطار العام لإدارة المخاطر والامتثال.

١.٣.١١ السياسات العامة للعلاقات مع أصحاب المصالح

١.٣.١٢ إن إطار المحاكمة 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 نظرًا عليها فيما يتعلق بهذا الشأن.

٤ الإطار القانوني

٤.١ يلتزم البنك بضمان الامتثال والتقييد التام بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمحاكمة المؤسسية، بالإضافة إلى تطبيق الممارسات الرائدة المناسبة في هذا المجال بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

٤.٢ بالإضافة إلى كافة التعليمات والقواعد السارية وللزمرة على البنك في المملكة الأردنية الهاشمية وكافة البلدان التي يتواجد بها البنك.

٤.٣ تطبق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمحاكمة المؤسسية وفي حال كان هنالك تعارض مع أيّة تعليمات أخرى سيتم توضيح وبيان ذلك التعارض والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجته.

٥ التعريفات

٥.١ بالاستناد إلى تعليمات البنك المركزي الأردني النافذة، فيما يلي التعريفات ذات الصلة:

التعريف	الاختصار
مجلس إدارة البنك.	المجلس
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.	المحاكمة المؤسسية
عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.	العضو التنفيذي
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 موازنة لأي من سلطات أي من المذكورين سابقًا ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.	الإدارة التنفيذية العليا
عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذ القرارات موضوعية لصالح البنك والذي توفر فيه الشروط المبينة في البند رقم (١.٥) من هذا الدليل.	العضو المستقل
توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك وإدارته التنفيذية العليا.	الملاءمة
أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنون أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.	أصحاب المصالح
الشخص الذي يملك نسبة (%) أو أكثر من رأس المال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.	المساهم الرئيسي

٢- الهيكل التنظيمي وعلاقات المحاسبة المؤسسية

١، الهيكل التنظيمي

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 الصالحيات 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.

١،١،١ 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.

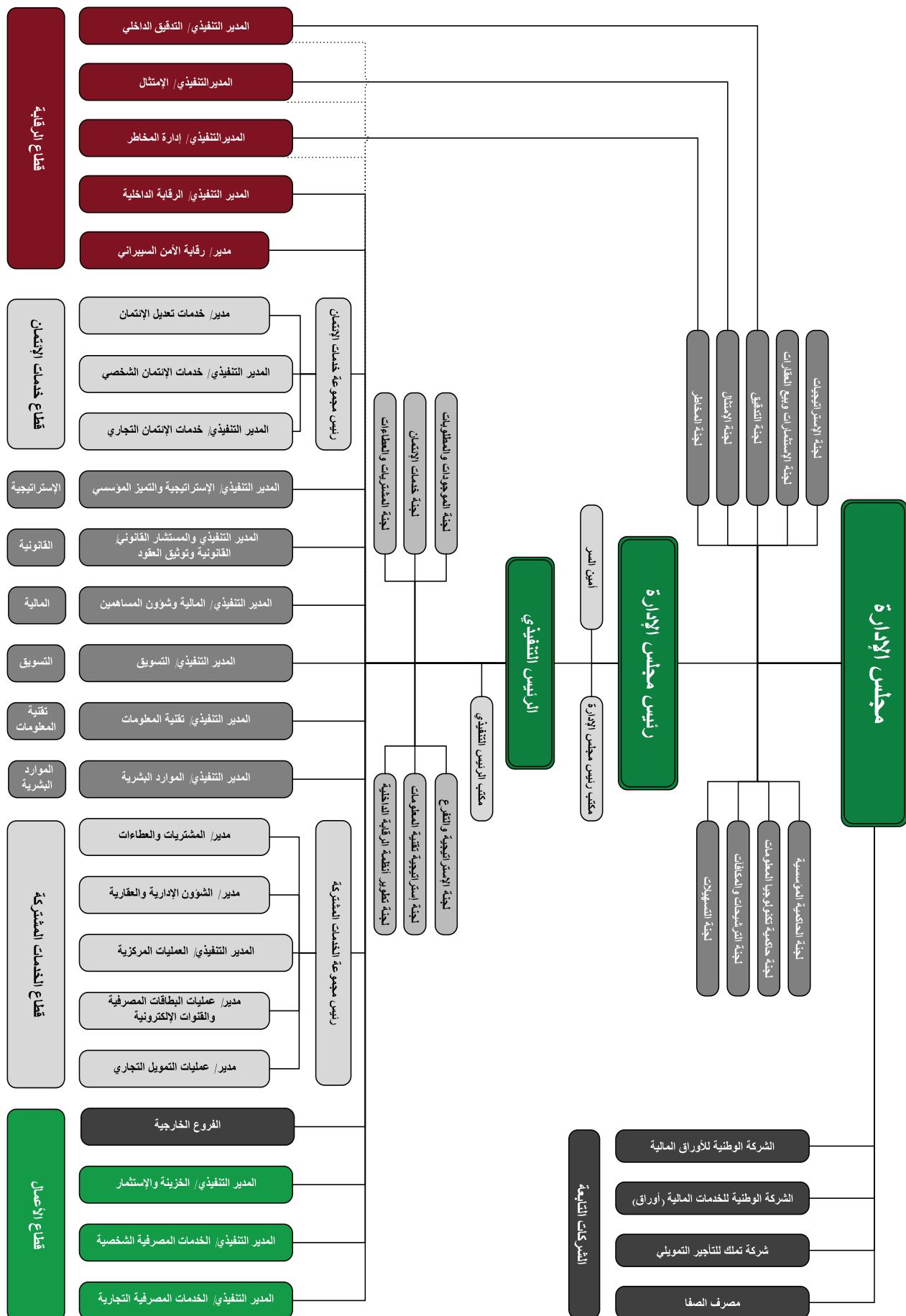
- وجود الوحدات/ الموظفين الغير مشاركين في العمليات اليومية للبنك (مثل موظفي الرقابة على الائتمان و Middle Office).

١،١،٣ على مستوى البنك. على مجلس الإدارة الالتزام بالأمور التالية:

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات العامة والهيئات الإدارية للبنك والمجموعة ككل. وكذلك اعتماد دليل المحاسبة 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. أخذًا بعين الاعتبار التعليمات التي تصدرها البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول التي تواجد بها المجموعة والتي تطبق على البنك والمجموعة ككل بما لا يخالف تعليمات البنك المركزي الأردني.

- الإحاطة بهيكل البنك وخصوصاً الهيئات العقدة من خلال معرفة الروابط والعلاقات بين البنك والمجموعة ككل ومدى كفاية المحاسبة المؤسسية كجزء من المجموعة مع المwareمة بين استراتيجيات وسياسات المحاسبة المؤسسية للبنك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأية تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة وفي حال وجود تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسئولة لمعالجة ذلك.

١،١،٤ الهيكل التنظيمي المعتمد للبنك كالتالي:



٣- مجلس الإدارة

١،٣ المهام والمسؤوليات

مهام ومسؤوليات المجلس تتضمن:

- ١،١ اعتماد دليل المحاكمة المؤسسية للبنك والمجموعة وتقرير الحكومة وتضمينه للتقرير السنوي للبنك.
- ١،٢ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها. والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن الملاعة المالية. وعليه قام المجلس باعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- 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.
- ١،٤ اعتماد سياسة مراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- ١،٥ التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافّة أنشطته تتماشى مع التشريعات ذات العلاقة. وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية. وأنه يتم مراجعتها بانتظام.
- ١،٦ تحديد القيم المؤسسية للبنك. ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافّة أنشطة البنك. وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.
- 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. ومراقبة أصحابصالح. وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك. وأن الرقابة الفعالة متوفّرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced).
- ١،٨ تعين كل من المدير العام رئيس إدارة التدقيق ورئيس إدارة المخاطر ورئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة وعلى أن يتم الحصول على عدم مانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ١،٩ اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنويًا والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنويًا وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
- ١،١٠ ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بداية واستمراراً.
- ١،١١ اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها. بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعرّض البنك لمخاطر مرتفعة. وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها وأن يتتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.
- ١،١٢ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوقة بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- ١،١٣ التتحقق من أن السياسة الأئتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية المحاكمة المؤسسية لعملاء البنك من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة. بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقط الصعب والقوة تبعاً لمارستهم لـمجال المحاكمة.
- ١،١٤ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم. ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم بأسعار وأجال مناسبة.
- ١،١٥ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز المحاكمة 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 المنوح لها من قبله.
- ١،١٦ قيام المجلس بتشكيل سبعة لجان مستمرة أو دائمة هي: لجنة التدقيق. لجنة إدارة المخاطر. لجنة المحاكمة المؤسسية. لجنة الترشيحات والمكافآت. ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات ولجنة الامتثال ولجنة التسهيلات.
- ١،١٧ كما قام المجلس بتشكيل لجان أخرى هي: لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمار والعقارات. جميع هذه اللجان يجب أن تبثق عن مجلس الإدارة ويجب أن تعمل وفقاً لميثاق عمل كل منها بحيث يتم اعتماد كل ميثاق من قبل مجلس الإدارة.
- ١،١٨ يجوز للمجلس تشكيل لجان أخرى تساعد في القيام بهامه. كما يجوز للمجلس أن يفوض بعضه من صلاحياته إلى واحدة أو أكثر من تلك اللجان. إن تفويض بعض صلاحيات المجلس لتلك اللجان لا يلغى المسؤولية المشتركة الواقعه على جميع أعضاء المجلس. كما أن للمجلس الحق في استعادة وسحب تلك الصلاحيات في أي وقت.
- ١،١٩ اعتماد ميثاق التدقيق الداخلي الذي يتضمن مهام وصلاحيات إدارة التدقيق وتعديمه داخل البنك.
- ١،٢٠ التتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة. بما في ذلك مسأله الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- ١،٢١ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أية معلومات جوهريه يمكن أن تؤثر سلباً على ملاعة أي من أعضائه.

٣-٣- تشكييل المجلس

- ١,٢,٣ يتألف مجلس إدارة البنك حالياً من ١٢ عضواً استناداً إلى النظام الأساسي وتكون مدة العضوية ٤ سنوات.
- ٢,٣ جميع أعضاء مجلس الإدارة غير تنفيذيين من بينهم أربعة أعضاء مستقلين.
- ٣,٢,٣ على المجلس وضع واعتماد ميثاق مجلس الإدارة تماشياً مع متطلبات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني. وعلى أن يتضمن الميثاق ما يلي:
- حدود المسائلة.
 - المهام والواجبات.
 - مهام ومسؤوليات رئيس المجلس.
 - مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة.
 - تكوين مجلس الإدارة.
 - شروط الترشح والانتخاب.
 - الاجتماعات والنصاب القانوني.
 - السلطات والصلاحيات.
 - السرية، تعارض المصالح والإفصاح.

٣,٣ مهام ومسؤوليات أمين سر المجلس

- ١,٣,١ حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- ٢,٣,٢ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- ٣,٣,٣ التأكيد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- ٤,٣,٣ متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- ٥,٣,٣ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- ٦,٣,١ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.
- ٧,٣,٧ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ٨,٣,٧ تزويذ البنك المركزي بإقرارات الملاعنة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٣,٤ المؤهلات وترشيحات الأعضاء

- ١,٤,٣ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملاعنة لأعضائه وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين والتي تتضمن المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين استناداً لتعليمات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني النافذة وقوانين الجهات الرقابية المعول بها.



٤- لجان مجلس الإدارة

١، أهداف لجان المجلس

- ١،٤ المساعدة على تسلیط الضوء على القضايا والمسائل المهمة التي تواجه البنك بطريقة أكثر سهولة وملاءمة.
- ٢،٤ الاستغلال الأمثل للكفاءات والمؤهلات لأعضاء المجلس من خلال مشاركتهم في اللجان التي تنضم طبيعة أعمالها مع هذه المؤهلات.
- ٣،٤ تسهيل وتعزيز خطوط الاتصال الفعال ما بين الإدارات المعنية والمجلس من خلال اللجنة المعنية.

٢، المبادئ المشتركة للجان المجلس

١،٤ لكل لجنة صلاحيات وسلطات واضحة ومستقلة. ولكن كافة اللجان تقاسِم مبادئ عامة ومشتركة تتلخص كما يلى:

- **العضوية والتشكيل:** لكل لجنة حد أدنى لعدد أعضائها استناداً إلى تعليمات المحاكمة المؤسسية الصادرة عن الجهات الرقابية ذات العلاقة.

- **النصاب والتصويت:**

١. يعتبر الاجتماع منعقداً بحضور أغلبية الأعضاء بن فيهم رئيس اللجنة أو نائبه في حال غيابه. وفي حال كانت اللجنة مكونة من ثلاثة أعضاء فقط فإن النصاب القانوني لإنعقاد اللجنة يكون بحضور كافة أعضائها.

٢. تؤخذ قرارات اللجنة بأكثرية الأعضاء الحاضرين وفي حال تساوى 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 والتوجيه على حضور الاجتماع شريطة ما يلى:

• 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 وأو 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 مقتربة للمجلس لاعتماد.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية (المحاكمة المؤسسية، التدقيق، الترشيحات والمكافآت، إدارة المخاطر) كما ويحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من جنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.

٣، اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

١، لجنة التدقيق:

مع مراعاة ما ورد في قانون البنك ساري المفعول يجب أن يكون غالبية أعضاء 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 توفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور اجتماعاتها على أن يكون على ذلك في ميناقها.

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 التتحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية.
- على لجنة التدقيق التتحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية.
- على المجلس التتحقق 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 الجوهرى على البيانات المالية للبنك.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- توصي اللجنة للمجلس بخصوص تعين المدقق الخارجي وإنهاء أعماله وأتعابه وأى شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته سنويًا.
- تكون أيضًا مسؤولة عن مراجعة ومراقبة إجراءات الإبلاغ السري عن أي أخطاء في التقارير المالية وأى أمور أخرى وضمان 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 ومكافأتها بشكل مناسب.
- دراسة وتقييم أية أعمال إضافية خارج نطاق التدقيق يقوم بها مدقق الحسابات الخارجي كتقديم الاستشارات الإدارية والفنية والتأكد من عدم تأثيرها على استقلاليته والتوصية لمجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها.

٤,٣ لجنة إدارة المخاطر:

ت تكون 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.
- التتحقق من توافق المخاطر الفعلية للبنك ومستوى المخاطر المقبولة (قابلة المخاطر) المعتمدة في مجلس الإدارة.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنك ورفع تقارير دورية عنها للمجلس.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهرى وأى أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة ورفع تقارير بذلك للمجلس ومتابعة معالجتها.

٤,٣,٤ لجنة الترشيحات والمكافآت:

ت تكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من 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 وفعالياته مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ترشيح الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين.
- التأكيد من حضور أعضاء مجلس الإدارة ورش عمل وندوات في الموضع المصرفي وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- التأكيد من صفة الاستقلالية للأعضاء المستقلين ومراجعة ذلك سنويًا.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه ولجانه والمدير العام من خلال نظام التقييم المعتمد وإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم.
- التأكيد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعةها بشكل دوري وتطبيق هذه السياسة كما توصى بتحديد رواتب المدير العام وباقى الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض الموضعين الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من إطلاعهم المستمر بأحدث الموضعين ذات العلاقة بالعمل المصرفي.



٤,٣,٤ لجنة المحاكمة المؤسسية:

ت تكون 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 المحاكمة المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه وتقوم برفع توصياتها بأية مقتراحات أو تعديلات لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات الجهات الرقابية ذات العلاقة بخصوص تطبيق الحكومة في الشركة ومتابعه ما تم بشأنها.

٤,٣,٥ لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات:

ت تكون 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) وما يضمن خرق وتبليغ الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات. واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكيد من مدى تحقيق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (IT Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (ROI). وقياس (Return On Investment) وأثراً مساهماً في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.

٢. اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) (Objectives for information and related Technology Control). يتوافق 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، وتصنيف الأهداف الفرعية الازمة لتحقيقها.

٤. اعتماد مصفوفة للمؤهلات (RACI Chart) بجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات في المرفق رقم (٣) والعمليات الفرعية المتبقية عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسئولة بشكل أولي (Responsible). وتلك المسئولة بشكل نهائي (Accountable). وتلك المستشارة (Consulted). وتلك التي يتم اطلعها (Informed) بجاه كافة العمليات في المرفق المذكور مسترشدين بمعيار (5 Enabling Processes COBIT)، وهذا الخصوص.

٥. التأكيد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكمel 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 والاطلاع على سير عمليات وموارد مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.

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

٩. التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات الازمة لتصحيح أية انحرافات.

٤,٣,٦ لجنة الاستراتيجيات:

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 صلاحيتها أو التوصية للمجلس للموافقة. كما وتكون اللجنة مسؤولة أيضاً عن دراسة والموافقة على توصيات بيع العقارات المملوكة للبنك.

٤,٣,٨ لجنة التسهيلات:

ت تكون 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 من 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 هيكلة 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. تحصر 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 تم الموافقة عليها من قبلها.
٤. مراجعة ميثاق اللجنة كل ٣ سنوات وأو 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 يتبعن على مجلس الإدارة أن يضمن تقرير الحكومة بياناً يفصل بوضوح هذه التوصيات وأسباب عدم تقييد مجلس الإدارة بها.

٤,٣,٩ لجنة الامتثال:

ت تكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل وبحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين، وتتولى هذه اللجنة المهام التالية:

١. التأكيد 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- الملاعمة، التقييم والمكافآت**١، ملاعمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين**

- ١,٥ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين بالنزاهة والخبرة والمؤهلات المطلوبة والقدرة على أداء واجباتهم وتكرис الوقت لعمل البنك وتتوفر شروط الملاعمة للموقع التي يشغلونها وعلى عضو مجلس الإدارة تخصيص الوقت الكافي للاطلاع بهما.
- ٢,٥ إن مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت مسؤولين عن ضمان ملاعمة وتنمية كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسيين لتطلبات النزاهة والخبرة والمؤهلات والقدرات الازمة لقيامهم بالمهام والمسؤوليات المطلوبة بالتوافق مع تعليمات المحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها والسياسات الداخلية المعتمدة بهذا المخصوص.

شروط ملاعمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

- ١- أن لا يقل عمره عن ١٥ سنة.
- ٢- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديرًا عامًا له أو مديرًا إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- ٣- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً 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 اقتربت بخبرة لها علاقة بأعمال البنك.
- 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 البنك 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 الخليفه 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 مساهمًا رئيسياً في البنك أو مثلاً مساهماً رئيسياً أو حليفاً لمساهماً رئيسياً في البنك أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي أو مساهم رئيسياً في احدى الشركات التابعة للبنك أو مساهمًا رئيسياً في الجموعة المالكة للبنك.
- ٧- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مدیرین فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
- ٨- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهمًا رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥٪) من رأس المال 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 المدير العام وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسية:

- 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 الرئيسية فيجب أن يتتوفر فيه شروط ومتطلبات الوظيفة المعتمدة في البنك وفقاً للوصف الوظيفي ومؤهلاتها.
- ٤- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنك عن عشر سنوات وباستثناء موظفي الإدارة الرئيسية 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 المحاكمة المؤسسية سارية المفعول.
- ٦- على لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجة واضحة للتحقق من تخصيص عضو مجلس الإدارة الكافي للاطلاع بهامه كعضو بما فيها مدى تعدد ارتباط العضو ببعضوية مجالس إدارات أخرى/ هيئات/ منتديات.
- ٧- يجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة عن تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وموظفي الإدارة الرئيسية.
- ٨- على مجلس الإدارة اعتماد سياسة الترشيحات والملائمة والتي يتم العمل بها ويتم خديتها كل ٣ سنوات أو كلما دعت الحاجة لذلك وذلك لضمان الالتزام والامتثال للمطالبات البنك المركزي وكافة تعليمات الجهات الرقابية المعمول بها ذات الصلة.
- ٩- على مجلس الإدارة اعتماد خطة شاملة للإحلال الوظيفي وتحديث بشكل مستمر.

٥. تقييم الأداء

- 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.
 - منهجة 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 المعنى وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

٤,٢,٥ تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت سنويًا بتقييم عمل المجلس ككل وأعضائه وكافة جانب المجلس وإعلام البنك المركزي بنتائج هذا التقييم.

٤,٢,٥ يقوم مجلس الإدارة باعتماد تقييم أداء المدير العام سنويًا وفق نظام تقييم معتمد والمعد على أساس مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs). وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى تحقيق استراتيجيات وخطط عمل البنك في الأجل المتوسط والطويل وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

٤,٢,٥ تبني مجلس الإدارة نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام بناءً على مؤشرات قياس أداء معتمدة ويشمل هذا النظام على الآتي:

- أن يعطى وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل لإدارة المخاطر وتقييم مدى الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية ومتطلبات الجهات الرقابية.
- أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح هو العنصر الوحيد لتقييم الأداء حيث ينبغي أن يؤخذ في الاعتبار المخاطر الرئيسية المتعلقة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها من العناصر القابلة للتطبيق.
- عدم استغلال النفوذ وتجنب تضارب المصالح.

٤,٣ القواعد العامة للمكافآت المالية

٤,٣,١ 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.

٤,٣,٢ الهدف من سياسة المكافآت المالية يتضمن:

- المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات اللازم واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- تأخذ بالاعتبار المخاطر والأرباح وتوفيتها بشكل لا يؤثر على ملاعة وسمعة البنك.
- عدم إسناد عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (من ثلاثة إلى خمس) سنوات.
- تحديد شكل المكافآت وفقاً لسياسة منح المكافآت المعتمدة و بما يتوافق مع التعليمات.
- التعبير عن أهداف البنك وقيمته واستراتيجيته.
- إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرها ونشاطات الإداري المعنى.
- عدم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر والتدقير والامتثال ومكافحة غسل الأموال) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

٦ - تفويض الصلاحيات للإدارة التنفيذية

٦,١ تفويض الصلاحيات للمدير العام

٦,١,١ على المجلس تحديد الصلاحيات القانونية والمالية والإدارية للمدير العام والإدارة التنفيذية بالقدر الذي يمكنهم من ممارسة أعمالهم بكفاءة وبشكل فعال وذلك من خلال قيام المدير العام والإدارة التنفيذية برفع التوصيات الازمة 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 يراعي عدم التوسع في ذلك بما يدخل بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح الآئتمان 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 تمنع المساهمين بجميع حقوقهم المتعلقة في الحصول على نصيبيهم من الأرباح المخصصة للتوزيع. حضور اجتماعات الهيئة العامة، المشاركة الفعالة في المداولات، التصويت على قرارات الهيئة العامة، الحصول على البيانات والتقارير المالية للبنك، ومارسة جميع الحقوق المنصوص عليها بالإجراءات التنظيمية المنوحة 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 الريعية إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.



٤,١,٤ التأكيد من إعداد تقرير بنتائج اجتماع الهيئة العامة أن يشمل الملاحظات والأسئلة التي تم طرحها من قبل المساهمين على الإدارة التنفيذية والردود عليها بالإضافة إلى نتائج التصويت.

٤,١,٥ التأكيد 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.

٤,١,٦ تعتبر وحدة علاقات المساهمين في البنك مسؤولة عن تلقي شكاوى المساهمين من خلال الاتصال المباشر مع المساهمين أو من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

٤,١,٧ تقوم وحدة علاقات المساهمين بتوجيهه شكاوى المساهمين إلى الإدارة التنفيذية للرد عليها. تخضع الردود حول شكاوى المساهمين لشراف وموافقة الإدارة التنفيذية مع الأخذ بعين الاعتبار سرية المعلومات.

٨- تعارض المصالح وميثاق السلوك المهني

١, السياسات العامة

٤,١,٨,١ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم حالات تعارض المصالح التي قد تنشأ نتيجة للأعمال اليومية والإفصاح عن أي تعارض في المصالح.

٤,١,٨,٢ يعمل البنك على التأكيد 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 وعقد البنك أن يحضر ويشارك في التصويت على أي قرارات بهذا الشأن كما تنص القوانين.

٤,١,٩ يتحقق مجلس الإدارة من التزام أعضاء الإدارة التنفيذية بالسياسات المعتمدة.

٤,١,٩,١ على مجلس الإدارة اعتماد ميثاق للسلوك المهني وتعميمه على جميع الإداريين وبحيث يتضمن ما يلي:

- المعلومات الداخلية (استخدام المعلومات الداخلية من قبل إداري البنك لصالحهم الخاصة).

- القواعد والإجراءات التفصيلية للتعامل مع الأطراف ذات العلاقة.

- الحالات التي قد تنشأ عنها تعارض في المصالح.

٤,١,٩,٢ على مجلس الإدارة اعتماد سياسة خاصة بالإبلاغ عن حالات تعارض المصالح. والتي تتيح للموظفينحرية في الإبلاغ بطريقة سرية عن الممارسات والأنشطة غير المسروقة أو المخالفة للقوانين والتعليمات من خلال وسائل الإبلاغ المعتمدة.

٩- تعاملات الأطراف ذات العلاقة

١, السياسات العامة لمعاملات الأطراف ذات العلاقة

٤,١,٩,٣ على مجلس الإدارة اعتماد سياسات تنظم التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة لضمان حماية مصالح البنك ولتجنب تعارض المصالح.

٤,١,٩,٤ تعاملات الأطراف ذات العلاقة هي أية تعاملات أو صفات أو معاملات يكون البنك طرفاً فيها ويكون للطرف ذات العلاقة مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة.

٤,١,٩,٥ يعرف قانون البنك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته الأطراف ذو الصلة كالتالي: هم شخصان، أو أكثر، يشكلان مخاطرة مصرفيه واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠٪) من رأس المال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات. ولما كان هذا القانون يعتبر ذو الصلة شخصاً واحداً.

٤,١,٩,٦ حسب تعليمات التركيزات الآئتمانية 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 ذات 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.

٤,١,٩,٧ يقوم البنك بوضع وتعريف الآليات المتعلقة بعلاقته مع العملاء والموردين مع ضمان معاملة معلوماتهم وبياناتهم كمعلومات سرية.

٤,١,٩,٨ يحتفظ البنك بسجلات لمعاملات الأطراف ذات العلاقة مع ضرورة إخضاع هذه المعاملات لمستوى مناسب من التدقيق بحيث تقوم الدوائر الرقابية في البنك بالتأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى مبنية التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومرافقتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

٤,١,٩,٩ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٤,١,٩,١٠ يتم الإفصاح عن تعاملات الأطراف ذات العلاقة استناداً إلى متطلبات الإفصاح وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والبنك المركزي. وأية متطلبات جهات رقابة ورسمية محلية أخرى في الأردن أو في البلدان التي يتواجد بها البنك أو المجموعة.

٤,١,٩,١١ على عضو مجلس الإدارة تغليب مصلحة البنك في كل التعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها. وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاص بالبنك لمصلحته الخاصة. وأن يتجنب تعارض المصالح والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حال وجوده مع الالتزام بعدم الحصول أو المشاركة بالقرار المتحدد بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع. وأن بدون 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 النتائج 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 لرقة عدم الامتثال لسياسة الإفصاح من قبل الموظفين/ الجهات المسؤولة والإجراءات الواجب اتباعها في حال اكتشاف أية مخالفات.

- عملية تقييم وقياس المخاطر التي قد تخرج عن الإفصاح بما في ذلك الإفصاح عن معلومات غير دقيقة. غير كاملة أو غير قانونية.

٤٠,١,٤ يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن ضمان سلامة ودقة المعلومات التي يتم كشفها والإفصاح عنها. وضمان الالتزام بسياسة البنك المعتمدة بهذا التصوّص. ويتم القيام بمراجعة وتحديث السياسة بشكل دوري.

٤٠,١,٥ 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 جان المجلس وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل المحاسبة المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء بالدليل.

- معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مسانته في رأس المال البنك وفيما إذا كان مستقلًا أم لا وعوضيته في جان المجلس وتاريخ تعينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى والكافات بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة وكذلك القروض المنوحة 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 وجلانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين 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 لإدارة التنفيذية العليا كل على حدة وذلك عن السنة المنصرمة.

- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ٦٪ أو أكثر من رأس المال 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 الواقع 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 المصرافية وتوزيعها وتعديدها على جميع المستويات الإدارية لراجعتها على أساس دوري لضمان تحدثها 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 الازمة 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 أداءهام 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 المحاسبة المؤسسية. مراجعة صحة وشموليّة اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتوافق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

• التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك والمجموعة ككل.

• التتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية وتعليمات الجهات الرقابية المعامل بها.

• تقييم المخاطر كجزء من عملية التخطيط لأنشطة التدقيق الداخلي.

• التتحقق من دقة الإجراءات المتّعة فيما يتعلق بعملية التقييم الداخلي لدى كفالة 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 مستقلًا عن البنك ومجلس إدارته.

١١,٣,٢ يقوم مجلس الإدارة بضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الملحيفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ آخر انتخاب وتحتسب 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.

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 والتتأكد من توفر الكوادر البشرية اللازمة للقيام بأنشطة ذات الصلة ومنحها الصلاحيات اللازمة لتمكنها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بهامها.

١١,٤,٣ على المجلس التتحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مسألة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٤ على المجلس اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

١١,٤,٤ على المجلس اعتماد منهجه التقييم الذاتي لكتابية رأس المال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقدارة 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 والتتأكد من احتفاظ البنك برأس المال كاف لقابلة جميع أنواع المخاطر التي يواجهها.

١١,٤,٥ على المجلس وقبل الموافقة على أي توسيع في أنشطة البنك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

١١,٤,٧ على المجلس التتأكد 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:

• التتأكد 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 ومكافحة غسل الأموال

- ١١,٥,١ لدى البنك إدارة امتثال ومحاربة غسل الأموال وتقوم برفع تقاريرها مباشرة إلى لجنة المحاسبة المؤسسية والامتثال مع إرسال نسخة إلى المدير العام.
- ١١,٥,٢ يقوم المجلس بضمان استقلالية إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وضمان توفر كوادر بشريّة كافية ومدربة.
- ١١,٥,٣ يقوم المجلس باعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- ١١,٥,٤ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات إدارة الامتثال.
- ١١,٥,٥ يجري تدوين وتوثيق سياسات الامتثال ومكافحة غسل الأموال المعتمدة من قبل المجلس في دليل منفصل بحيث تغطي جميع جوانب الامتثال لضمان الالتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير الدولية المعمول بها.

١٢ - حقوق أصحاب المصالح

- ١٢,١,١ أصحاب المصالح هم الأطراف ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية.
- ١٢,١,٢ يلتزم مجلس الإدارة بأعلى المعايير الأخلاقية فيما يتعلق بالتعامل مع أصحاب المصالح، وينبع ذلك من رغبة البنك بالمحافظة على ثقة وإيمان أصحاب المصالح بالبنك والتزامه بهم 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 الموردين ومزودي الخدمات

- ١٢,٣,١ يلتزم البنك بالتعامل مع الموردين ومزودي الخدمات بأمانة ومصداقية، ويسعى لبناء وحفظ علاقات جيدة مع الموردين ومقدمي الخدمات، كما يكفل سرية المعلومات المتعلقة بهم.

١٢,٤ الموظفين

- ١٢,٤,١ يلتزم البنك بمعاملة الموظفين بكلمة وتقدير وتحقيق 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 لحفظ 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 بعدل وشفافية وعلى قدم المساواة دون تغليب مصلحة بعضهم على البعض الآخر أو منح بعضهم شروط تفضيلية إلا وفق أساس ومعايير خاربة ومصرفيّة محض وفق القوانين والتعليمات ذات الصلة.



ال்தقرير السنوي
ANNUAL
REPORT

2018

تقرير الحكومة

إن بنك القاهرة عمان هو من البنوك الرائدة في تطبيق مفاهيم الحكومة الرشيدة للشركات حيث أنه ومنذ العديد من السنوات قام بتشكيل اللجان الدائمة المبثثة عن مجلس الإدارة مثل لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحكومية المؤسسية، لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات، لجنة التسويات ولجنة الامتثال بالإضافة إلى تشكيل عدد من اللجان مثل لجنة الاستراتيجيات ولجنة الاستثمارات والعقارات وذلك بهدف مساعدة مجلس الإدارة على القيام بالأعمال والمهام المنطة به كما تم إعداد السياسات والإجراءات والأنظمة وفقاً لمتطلبات وتعليمات الجهات الرقابية والرسمية ذات العلاقة.

معلومات عن أعضاء مجلس إدارة بنك القاهرة عمان الحاليين / المستقبليين

الاسم	المنصب	الخبرة	الخبرة	الخبرة	الخبرة	الخبرة	الخبرة
يزيد عدنان مصطفى المفتى - رئيس مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل اعتباري	حال كان العضو شخص تنفيذي / غير تنفيذي	المساهمة العامة في الأردن	العضوية في مجالس إدارة الشركات	شركة زara للاستثمار القابضة
بنك مصر	الأトリبي - نائب الرئيس	غير تنفيذي	غير مستقل	غير مستقل	شركة الإقبال للاستثمار	شركة الشرق الأوسط للتأمين	شركة زارة للاستثمار القابضة
خالد صبيح طاهر المصري	-	غير تنفيذي	غير مستقل	غير مستقل	شركة الفنادق والسياحة الأردنية	شركة الخامة المعدنية	شركة زارة للاستثمار القابضة
الشركة العربية للتمويل والتجارة	غسان إبراهيم فارس	غير تنفيذي	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	شركة الكهرباء الأردنية
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	رانيا موسى فهد	غير تنفيذي	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	شركة زارة للاستثمار القابضة
ياسين خليل "محمد ياسين" التلهوني	-	غير تنفيذي	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	شركة الفنادق والسياحة الأردنية
شريف مهدي حسني الصيفي	-	غير تنفيذي	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	غير مستقل	شركة الكهرباء الأردنية
حسن علي حسين أبو الراغب	-	غير تنفيذي	مستقل	مستقل	الشركة الأولى للتأمين - سوليدرتى	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	شركة زارة للاستثمار القابضة
سهى باسيل أندراؤس عناب	-	غير تنفيذي	مستقل	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	شركة المجموعة العربية الأوروبية للتأمين	شركة زارة للاستثمار القابضة
سامي عيسى عيد سميرات	-	غير تنفيذي	مستقل	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	شركة زارة للاستثمار القابضة
عصام "محمد فاروق" رشدي المهتمي	-	غير تنفيذي	مستقل	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	شركة زارة للاستثمار القابضة

الاعضاء المستقبليين:

المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعبي	غير تنفيذي	غير مستقل	شركة مصانع الزيوت النباتية الأردنية	لغاية تاريخ ٢٠١٨/٢/١١
عرفان خليل كامل إپاس	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	لغاية تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٤
طارق مفلح محمد عقل	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد للعضو عضويات أخرى في مجالس إدارات الشركات المساهمة العامة	لغاية تاريخ ٢٠١٨/٦/١١



اسم ضابط ارتباط الحكومة في البنك

- ضابط ارتباط الحكومة في البنك/ السيد أنطون فكتور أنطون سابيلا/ رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال

أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- ١- لجنة الحوكمة المؤسسية.
- ٢- لجنة التدقيق.
- ٣- لجنة الترشيحات والمكافآت.
- ٤- لجنة الاستراتيجيات.
- ٥- لجنة إدارة المخاطر.
- ٦- لجنة الاستثمارات والعقارات.
- ٧- لجنة حاكمة تكنولوجيا المعلومات.
- ٨- لجنة التسهيلات.
- ٩- لجنة الامتثال.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية.

الخبرات	المؤهلات	العضو
- نائب الرئيس التنفيذي لشركة سايبيريا	- ماجستير إدارة أعمال (NYIT)	السيد سامي عيسى عبد سميرات
- رئيس تنفيذي لشركة غلوبال ون للاتصالات الأردن	- ماجستير هندسة اتصالات / الجامعة الأردنية	رئيس اللجنة / مستقل
- رئيس تنفيذي لشركة واندوالأردن	- بكالوريوس هندسة كهرباء / الجامعة الأردنية	
- نائب رئيس مجموعة الاتصالات الأردنية		

- بـكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة - مستشار مالي وإداري / الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. • خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢١ 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 ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٥.	- بـكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة - مستشار مالي وإداري / الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. • خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢١ 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 ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٥.	- بـكالوريوس إدارة أعمال / الجامعة - مستشار مالي وإداري / الشركة المثالية للاستشارات من عام ٢٠٠٧ ولغاية ٢٠١٦. • خبرة في العمل المصرفي أكثر من ٢١ 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 ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣. - نائب رئيس مقيم في سيتي بنك الأردن من عام ١٩٨١ وحتى ١٩٩٥.
--	--	--

السيد غسان إبراهيم عقيل

عضو

- ماجستير إدارة / جامعة ثاندريبرد - المدير التنفيذي لمجموعة أسترا.

الأردنية

- مدحّق معتمد (C.P.A) / جامعة

إليزي

* عقدت لجنة التدقيق (٧) اجتماعات خلال عام ٢٠١٨.

** اجتمعت لجنة التدقيق مع مدحّق المحسّبات الخارجي للبنك ثلاثة مرات خلال عام ٢٠١٨.

المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها

الاسم	المنصب
كمال غريب عبدالرحيم البكري	المدير العام
خالد محمود عبدالله قاسم	نائب المدير العام للعمليات والخدمات المساعدة
رنا سامي جاد الله الصناع	نائب المدير العام لخدمات الائتمان والخزينة
نizar Taysir Salih Mohamad	نائب المدير العام للخدمات والمنتجات المصرفية
ريم يونس محمد العسعس	رئيس إدارة الخزينة والاستثمارات
جان شوكت محمود يدج زكريا	رئيس إدارة العمليات
يوسف عبدالفتاح سليمان أبو الهيجاء	رئيس إدارة المخاطر
أنطون فكتور أنطون سابيلا	رئيس إدارة الامتثال ومكافحة غسل الأموال
مرغريت مهيب عيسى مخامرة	رئيس إدارة التدقيق الداخلي
فؤاد يونس عبداللطيف صالح	رئيس الإدارة المالية وشؤون المساهمين



اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الحاكمة المؤسسية، لجنة الترشيحات والكافآت، لجنة إدارة المخاطر

لجنة الحاكمة المؤسسية

السيد حسن أبو الراغب / رئيس اللجنة / مستقل

السيد عصام المهندى / نائب الرئيس / مستقل

السيد يزيد الفتى / عضو

لجنة الترشيحات والكافآت

السيدة سهى عناب / رئيس اللجنة / مستقل

السيد حسن أبو الراغب / نائب الرئيس / مستقل

السيد خالد المصري / عضو

لجنة إدارة المخاطر

السيد عصام المهندى / رئيس اللجنة / مستقل

السيد محمد الأتربي / نائب الرئيس

السيد سامي سميرات / عضو / مستقل

السيدة سهى عناب / عضو / مستقل

السيدة رانيا الأعرج / عضو

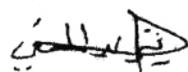
المجدول أدناه يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، بالإضافة إلى عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو خلال عام ٢٠١٨

السيد يزيد عدنان مصطفى المفتى	السيد محمد محمود أحمد الأتربي	السيد خالد صبيح طاهر المصري	السيد ياسين خليل محمد التلهوني	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل	السيد حسن علي حسين أبو الراغب	السيد شريف مهدي حسني الصيفي	السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج	السيد سامي عيسى عيد سميرات	السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المحتدي	السيد عماد خالد محمد الحرازنه	المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعبيتر	السيد عرفان خليل كامل اياس	السيد طارق مفلح محمد عقل
إجمالي عدد الاجتماعات المنعقدة خلال العام ٢٠١٨	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق الحكومية	لجنة التسييلات	لجنة الترشيحات	لجنة المؤسسية	لجنة المكافآت	لجنة إدارة المخاطر	لجنة الاستثمارات	لجنة تكنولوجيا المعلومات	لجنة الاستراتيجيات والعقارات	لجنة حوكمة الامتنال	السيد يزيد عدنان المفتى		
٦١	٣٤	(٣٤)(٣٤)	(١٦)	(١٥)	(١٦)	(٧)	(٢١)	(١)	(٥)	(٢)	٣	السيد يزيد عدنان المفتى		
(١٦)	(١١)	(١٦)	(١٥)	(١٤)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٣)	(٢)	السيد محمد محمود الأتربي		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٣)	(٢)	السيد خالد صبيح طاهر المصري		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٣)	(٢)	السيد ياسين خليل محمد التلهوني		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد غسان إبراهيم فارس عقيل		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد حسن علي حسين أبو الراغب		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد شريف مهدي حسني الصيفي		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيدة سهى باسيل اندراؤس عناب		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيدة رانيا موسى فهد الأعرج		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٤)	(١٢)	(١٢)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد سامي عيسى عيد سميرات		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٣)	(١٣)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد عصام "محمد فاروق" رشدي المحتدي		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١١)	(١١)	(١١)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد عماد خالد محمد الحرازنه		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٠)	(٥)	(٥)	(١)	(١)	(٣)	(١)	(١)	(٢)	المرحوم الدكتور فاروق أحمد حسن زعبيتر		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(٣)	(١)	(١)	(٢)	السيد عرفان خليل كامل اياس		
(١٦)	(١٦)	(١٦)	(١٥)	(١٤)	(١٤)	(٧)	(٧)	(٣)	(٥)	(٥)	(٢)	السيد طارق مفلح محمد عقل		

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

يزيد عدنان المفتى

رئيس مجلس الإدارة



- إن بنك القاهرة عمان يؤكد التزامه بتطبيق الأحكام والبنود الواردة في تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ ودليل الحكومية المؤسسية المعتمد من قبل مجلس الإدارة والمنشور أيضاً على الموقع الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك

- إن بنك القاهرة عمان قد قام باعتماد ونشر دليل الحوكمة وإدارة تكنولوجيا المعلومات على موقعه الإلكتروني وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأنه يؤكد التزامه بتطبيق الدليل والبنود الواردة فيه.



فرع و مكاتب البنك

فروع ومكاتب البنك**الادارة العامة**

عدد الموظفين ٧٢٨ موظف

شارع عرار، وادي صقرة

هاتف: ٦-٥٠٧٧٠٠

فاكس: ٦-٥٠٧١٠٠

ص.ب. ٩٥٠١١١، عمان ١١١٩٥، الأردن

الفروع**١. فرع أبو علندا**

عدد الموظفين ٨ موظفين

هاتف: ٦-٤١٢٨٥٧

فاكس: ٦-٤١٤٨٠١

ص.ب. ١٥٣، عمان ١١٥٩٥، الأردن

٢. فرع أبو نصیر

عدد الموظفين ١٠ موظفين

هاتف: ٦-٥١٠٥٧١٩

فاكس: ٦-٥١٠٥١١١

ص.ب. ٤٥٩، عمان ١١٩٤١، الأردن

٣. فرع إربد

عدد الموظفين ١٤ موظف

هاتف: ٦-٧٢٧٣٩٠

فاكس: ٦-٧٢٧٩٢٠٧

ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

٤. فرع أسواق السلام

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٦-٥٨٥٩٠٤٥

فاكس: ٦-٥٨٥٧٦٣١

ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٥. فرع أم أذينة

عدد الموظفين ٧ موظفين

هاتف: ٦-٥٥٣٤٣٧١

فاكس: ٦-٥٥٣٤٣٢٥

فاكس: ٦-٥٥٣٤٢٩٠

ص.ب. ١٧٦٣٤، عمان ١١١٩٥، الأردن

٦. فرع البقعة

عدد الموظفين ٩ موظفين

هاتف: ٦-٤٧٢٨١٩٠

فاكس: ٦-٤٧٢٦٨٠

ص.ب. ١٢١٥، عمان ١٩٣٨١، الأردن

٢٣. فرع الرصيفة/ الجبل الشمالي
 عدد الموظفين ٨ موظفين
 هاتف: ٥-٣٧٥٧٨٥
 فاكس: ٥-٣٧٥٧٩٦
 ص.ب. ١٢٠٢٤٥، الرصيفة ١٣٧١٢، الأردن

٢٤. فرع الرمثا
 عدد الموظفين ٨ موظفين
 هاتف: ٤-٧٣٨٤١٢٦
 فاكس: ٤-٧٣٨٤١٢٨
 ص.ب. ٥٤٦، الرمثا ١٤١٠، الأردن

٢٥. فرع زارا مول
 عدد الموظفين ١٨ موظف
 هاتف: ٦-٥٠٠١٢٢٠
 فاكس: ٦-٤٦١٨٣٥٤
 ص.ب. ١٧٨٨٦، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٦. فرع الزرقاء
 عدد الموظفين ١٦ موظف
 هاتف: ٥-٣٩٨٢٧٢٩
 فاكس: ٥-٣٩٣١٤٢٤
 ص.ب. ٣٩، الزرقاء ١٣١١٠، الأردن

٢٧. فرع الزرقاء الجديدة/ المول
 عدد الموظفين ١٨ موظف
 هاتف: ٥-٣٨٦٤١١٨
 فاكس: ٥-٣٨٦٤١٢٠
 ص.ب. ١٢٤٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

٢٨. فرع الزرقاء/ شارع بغداد
 عدد الموظفين ١١ موظف
 هاتف: ٥-٣٩٣١٩٨٠
 فاكس: ٥-٣٩٣١٩٨٨
 ص.ب. ١٥٠٧٤٦، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٢٩. فرع الزرقاء/ شارع الجيش
 عدد الموظفين ١٥ موظف
 هاتف: ٥-٣٩٦٨٠١٣
 فاكس: ٥-٣٩٦٨٠٣٣
 ص.ب. ١٥١١٨٠، الزرقاء ١٣١١٥، الأردن

٣٠. فرع السلط/ شارع اليرموك
 عدد الموظفين ١٨ موظف
 هاتف: ٥-٣٥٥٠١٣١
 فاكس: ٥-٣٥٥١٧١٥
 ص.ب. ١١٠١، السلط ١٩١١٠، الأردن

١٥. فرع جامعة مؤتة
 عدد الموظفين ١٤ موظف
 هاتف: ٣-٧٢٣٠١٨٢
 فاكس: ٣-٧٢٣٠١٨١
 ص.ب. ٨٨، مؤتة ١١٧١٠، الأردن

١٦. فرع جامعة اليرموك
 عدد الموظفين ١٨ موظف
 هاتف: ٣-٧٢٧٠١٨١
 فاكس: ٣-٧٢٧٠١٨٠
 ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢١١١٠، الأردن

١٧. فرع جبل الحسين
 عدد الموظفين ١٢ موظف
 هاتف: ٦-٥٦٤٩٧٤
 فاكس: ٦-٥٦٥٦٣٢
 ص.ب. ٨١٣٦١، عمان ١١١٦١، الأردن

١٨. فرع جبل عمان
 عدد الموظفين ١٣ موظف
 هاتف: ٦-٤٦٢٥٢٨٨
 فاكس: ٦-٤٦١٨٥٠٤
 ص.ب. ٥٠١٨، عمان ١١١٨١، الأردن

١٩. فرع جبل اللوبيدة
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٦-٤٢٣١٨٥٦
 فاكس: ٦-٤٢٣٧٤٣٨
 ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن

٢٠. فرع جرش
 عدد الموظفين ١٥ موظف
 هاتف: ٣-١٣٤١٨٦٨
 فاكس: ٣-١٣٤١٨٧٠
 ص.ب. ٩٦، جرش، الأردن

٢١. فرع الرابية
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٦-٥٥٤٢١٦
 فاكس: ٦-٥٥٤٢٦٧
 ص.ب. ١٧٩١٥، عمان ١١١٩٥، الأردن

٢٢. فرع الرصيفة
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٥-٣٧٥١٨٤٢
 فاكس: ٥-٣٧٤٢٧٥
 ص.ب. ٤١، الرصيفة ١٣٧١٠، الأردن

٧. فرعبني كنانة
 عدد الموظفين ٨ موظفين
 هاتف: ٢-٧٥٨٥١٩١
 فاكس: ٢-٧٥٨٥٤١١
 ص.ب. ١٠٩، إربد ٢١١٩، الأردن

٨. فرع بياادر وادي السير
 عدد الموظفين ٢٢ موظف
 هاتف: ٦-١٥٨٥٩٩٠
 فاكس: ٦-٥٨١٤٩٣٣
 ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. فرع الجامعة الأردنية
 عدد الموظفين ٢٢ موظف
 هاتف: ٦-٥٣٤٢٢٥٥
 فاكس: ٦-٥٣٣٤٧٨
 ص.ب. ١٣٤١٦، عمان ١١٩٤٤، الأردن

١٠. فرع جامعة آل البيت
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٦-٦٢٣١٨٥٦
 فاكس: ٦-٦٢٣٤٦٥٥
 ص.ب. ١٣٠٠٦٦، المفرق ٢٥١١٣، الأردن

١١. فرع الجامعة الألمانية الأردنية
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٦-٤٢٥٠٥٤٥
 فاكس: ٦-٤٢٣٧٤٣٨
 ص.ب. ٣٣٦، مادبا ١٧١١٠، الأردن

١٢. فرع جامعة الحسين بن طلال
 عدد الموظفين ١٢ موظف
 هاتف: ٣-٢١٣٥٠٧١
 فاكس: ٣-٢١٣٤٩٨٥
 ص.ب. ٧١٥، معان ٧١١١١، الأردن

١٣. فرع جامعة العلوم والتكنولوجيا
 عدد الموظفين ١٤ موظف
 هاتف: ٦-٧٩٧١٣
 فاكس: ٦-٧٩٥١٦٨
 ص.ب. ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١٠، الأردن

١٤. فرع جامعة فيلادلفيا
 عدد الموظفين ٥ موظفين
 هاتف: ٢-١٣٧٤١٠٤
 فاكس: ٢-١٣٧٤١٥
 ص.ب. ١، جرش ١٩٣٩٦، الأردن



٥٥. فرع القويسمة عدد الموظفين ١٨ موظف هاتف: ٠٦-٤٧٧١٣٣٣ فاكس: ٠٦-٤٧٥١٧٣٧ ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن	٤٧. فرع عجلون عدد الموظفين ١٤ موظف هاتف: ٠٦-٤٢٨٩٥٠ فاكس: ٠٦-٤٢٨٩٧٠ ص.ب ٥٥، عمان ٢٦٨١، الأردن	٣٩. فرع الشميساني عدد الموظفين ١٣ موظف هاتف: ٠٦-٥٦٨٥٠٧٤ فاكس: ٠٦-٥٦٨٧٧٢١ ص.ب ٩٦٢٩٧، عمان ١١١٩٦، الأردن	٣١. فرع السلط / ش. الملك عبدالله الثاني عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٥-٣٥٠٠١٧٣ فاكس: ٠٥-٣٥٠٠١٧٣ ص.ب ٢١٤، البلقاء ١٩٣٢٨، الأردن
٥٦. فرع مادبا عدد الموظفين ١٢ موظف هاتف: ٠٥-٣٥٣٤٧١ فاكس: ٠٥-٣٥٣٤٦٥ ص.ب ٥٨٥، مادبا ١٧١١٠، الأردن	٤٨. فرع الكرك / الثنية عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٣-٤٣٨٧١٢٧ فاكس: ٠٣-٤٣٨٧١٢٦ ص.ب ١، الكرك ١١١٥١، الأردن	٤٠. فرع الصويفية عدد الموظفين ١٣ موظف هاتف: ٠٦-٥٨١٥٨٠٨ فاكس: ٠٦-٥٨١٣١٤٠ ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن	٣٦. فرع سبيتي مول عدد الموظفين ١٣ موظف هاتف: ٠٦-٥٨٢٠٠٢٨ فاكس: ٠٦-٥٨٦٤٧٦٦ ص.ب ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن
٥٧. فرع ماركا عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦-٤٨٩٦٤٤٤ فاكس: ٠٦-٤٨٩١٤٤٢ ص.ب ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن	٤٩. فرع العقبة / ش. اليرموك عدد الموظفين ١٢ موظف هاتف: ٠٣-٢٠١٥٥٣٣ فاكس: ٠٣-٢٠١٥٥٥٠ ص.ب ١١٦١، العقبة ٧٧١١٠، الأردن	٤١. فرع صويلح عدد الموظفين ١٧ موظف هاتف: ٠٦-٥٣٣٤٨٥٨ فاكس: ٠٦-٥٣٣٤٨٥٥ ص.ب ٣١٦، عمان ١١١٩١، الأردن	٣٣. فرع شارع الحرية عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٦-٤٢٠٥٩٢٣ فاكس: ٠٦-٤٢٠١٩١٢ ص.ب ٥١٥، عمان ١١٦٢٣، الأردن
٥٨. فرع المحطة عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦-٤٦٥١٣٢١ فاكس: ٠٦-٤٦٥١٩٩١ ص.ب ١١٨٠، عمان ١١١١٨، الأردن	٥٠. فرع عمان عدد الموظفين ١٥ موظف هاتف: ٠٦-٤٦٥٨٤٢٨ فاكس: ٠٦-٤٦٣٩٣٢٨ ص.ب ٧١٥، عمان ١١٥٩٣، الأردن	٤٢. فرع ضاحية الياسمين عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦-٤٢٠١٧٤٨ فاكس: ٠٦-٤٢٠١٤٥٩ ص.ب ٣٨٩٧١، عمان ١١١٨، الأردن	٣٤. فرع شارع حكما عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٢-٧٤٠٨٣٧٧ فاكس: ٠٢-٧٤١٤٥٤٥ ص.ب ٣٣١، إربد ٢١١١٠، الأردن
٥٩. فرع مجمع السفيريات / إربد عدد الموظفين ١٧ موظف هاتف: ٠٢-٧٢٤٩٨١٥ فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٧١٥ ص.ب ٣٧٥٧، إربد ٢١١١٠، الأردن	٥١. فرع غور الصافي عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٣-٤٣٠٤٣٧ فاكس: ٠٣-٤٣٠٤٣٨ ص.ب ٥٧، الكرك، الأردن	٤٣. فرع إربد / شارع عمر المختار عدد الموظفين ٩ موظف هاتف: ٠٦-٥٠٤١٧٠ فاكس: ٠٦-٥٠٣٩١٦ ص.ب ٢٧٣، عمان ١١٩٤٧، الأردن	٣٥. فرع إربد / شارع عمر المختار عدد الموظفين ١٤ موظف هاتف: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٠ فاكس: ٠٢-٧٢٥٠٩٥٤ ص.ب ٥٠٠١، إربد ٢١١٤١، الأردن
٦٠. فرع مرج الحمام عدد الموظفين ١١ موظف هاتف: ٠٦-٥٧١٢٣٨٣ فاكس: ٠٦-٥٧١١٨٩٥ ص.ب ٣٠، مرج الحمام ١١٧٣٢، الأردن	٥٢. فرع الفحيص عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٦-٥٣٧٣٠٦١ فاكس: ٠٦-٥٣٧٣٠٦٤ ص.ب ١٨٠، الفحيص ١٩١٥٢، الأردن	٤٤. فرع الطفيلة عدد الموظفين ٩ موظفين هاتف: ٠٣-٢٤٥٠٧٥٦ فاكس: ٠٣-٢٤٥٠٧٥٤ ص.ب ٢٨، عمان ١١١٤١، الأردن	٣٦. فرع خلدا عدد الموظفين ٧ موظفين هاتف: ٠٦-٥٣٥٤١٠ فاكس: ٠٦-٥٣٣٥١٥٩ ص.ب ١٤٠٣٥٠، عمان ١١٨١٤، الأردن
٦١. فرع مستشفى الأمير حمزة عدد الموظفين ٥ موظفين هاتف: ٠٦-٥٠٥٥٤٢١ فاكس: ٠٦-٥٠٥٥٤٠٤ ص.ب ١٠٤٧، عمان ١١٩٤٧، الأردن	٥٣. فرع فندق الماريوت عدد الموظفين ٥ موظفين هاتف: ٠٦-٥٥١٠١٤٩ فاكس: ٠٦-٥٥١٢٣١٦١ ص.ب ٧١٥، عمان ١١١٨، الأردن	٤٥. فرع العبدلي عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦-٥٦٥٠٨٥٣ فاكس: ٠٦-٥٦٠٢٤٢٠ ص.ب ٧، عمان ٩٢٨٥٠٧، الأردن	٣٧. فرع شارع المدينة المنورة عدد الموظفين ١٤ موظف هاتف: ٠٦-٥٥١٠٢٨٥ فاكس: ٠٦-٥٥٣٧٩٥٧ ص.ب ١٣٠١، عمان ١١٩٥٣، الأردن
٦٤. فرع قصر العدل عدد الموظفين ٧ موظفين هاتف: ٠٦-٥٦٧٧٢٨٦ فاكس: ٠٦-٥٦٧٧٢٨٧ ص.ب ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن	٤٦. فرع عبدون عدد الموظفين ٨ موظفين هاتف: ٠٦-٥٩٢٠١٣١ فاكس: ٠٦-٥٩٢٠١٤١ ص.ب ٨٥١٤٥٥، عمان ١١١٨٥، الأردن	٤٧. فرع شارع مكة عدد الموظفين ١٠ موظفين هاتف: ٠٦-٥٥٢٨٥٠ فاكس: ٠٦-٥٥٢٨٥٥ ص.ب ١١٧٦، عمان ١١٨٢١، الأردن	

٩. مكتب المنطقة الحرة/ الزرقاء
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٥-٣٨٢٦٧٠٠ .
 فاكس: ٥-٣٨٢٦٠٧٠ .
 ص.ب. ١٢٩١، الزرقاء ١٣١١٢، الأردن

١٠. مكتب الشوبك
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٣-٢١٤٥٤٧٦ .
 فاكس: ٣-٢١٤٥٤٧٧ .
 ص.ب. ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١١. مكتب الشونة الشمالية
 عدد الموظفين ٤ موظفين
 هاتف: ٢-١٥٨٠٨١٦ .
 فاكس: ٢-١٥٨٠٨١٨ .
 ص.ب. ٣٧٥٧، إربد ٢١١٠، الأردن

١٢. مكتب دير أبي سعيد
 عدد الموظفين ٥ موظفين
 هاتف: ٢-١٥٢٢٩٠٩ .
 فاكس: ٢-١٥٢٢٩٥ .
 ص.ب. ٥٥، إربد ٢٢٨١٠، الأردن

١٣. مكتب وادي موسى
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٣-١٥٤٩٧٥ .
 فاكس: ٣-١٥٤٩٧٤ .
 ص.ب. ١٣، معان ٧١١١١، الأردن

١٤. مكتب السلط
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٥-٣٥٥٦٧١٣ .
 فاكس: ٥-٣٥٥٦٧١٥ .
 ص.ب. ١١٠١، معان ١٩١١٠، الأردن

المكاتب
١. مكتب جمرك عمان
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٦-٤٧٠٥٤٤٧ .
 فاكس: ٦-٤٧٠٥٤٧٥ .
 ص.ب. ٣٨٩٧١، عمان ١١٥٩٣، الأردن

٢. مكتب جرش
 عدد الموظفين ٤ موظفين
 هاتف: ٢-١٣٥٤٠١٠ .
 فاكس: ٢-١٣٥٤٠١٢ .
 ص.ب. ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

٣. مكتب الشونة الجنوبية
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٥-٣٨١٣٢٢ .
 فاكس: ٥-٣٨١٣٢١ .
 ص.ب. ٥٧، معدى ١٨٢٦١، الأردن

٤. مكتب الطلبة/ الجامعة الأردنية
 عدد الموظفين ٤ موظفين
 هاتف: ٦-٥٣٤٢٢٥ .
 فاكس: ٦-٥٣٤١٥٩٤ .
 ص.ب. ١٣١٤٦، عمان ١١٩٤٢، الأردن

٥. مكتب طلبة جامعة اليرموك
 عدد الموظفين ٩ موظفين
 هاتف: ٢-٧٢٧٠١٨١ .
 فاكس: ٢-٧٢٧٠١٨٠ .
 ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢٢١١، الأردن

٦. مكتب طلبة جامعة العلوم والتكنولوجيا
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٢-٧٥٧١٣ .
 فاكس: ٢-٧٥٦١٨ .
 ص.ب. ٣٠٣٠، إربد ٢٢١١، الأردن

٧. مكتب فرع الجامعة الأردنية/ العقبة
 عدد الموظفين ٣ موظفين
 هاتف: ٠٣-٢٠٥٨٠٢٧ .
 فاكس: ٠٣-٢٠٥٨٠٣٩ .
 ص.ب. ١١٧٧، العقبة ٧٧١١٠، الأردن

٨. مكتب كوزمو
 عدد الموظفين ٥ موظفين
 هاتف: ٦-٥٨٢١٦٣٤ .
 فاكس: ٦-٥٨٥٣٤٨٠ .
 ص.ب. ١٤٠٢٨٥، عمان ١١٨١٤، الأردن

٩. فرع الهاشمي الشمالي
 عدد الموظفين ٩ موظفين
 هاتف: ٦-٥٥٥٣٩٠ .
 فاكس: ٦-٥٥٥٤٠١ .
 ص.ب. ٢٣١١٠١، عمان ١١١٢٣، الأردن

١٠. فرع وادي صقرة
 عدد الموظفين ١١ موظف
 هاتف: ٦-٥٠٠١٠٠ .
 فاكس: ٦-٥٠٠٧١٢٤ .
 ص.ب. ٩٥٠٦٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

١١. فرع الوحدات
 عدد الموظفين ٩ موظفين
 هاتف: ٦-٤٧٧١١٧٣ .
 فاكس: ٦-٤٧٥٣٨٨ .
 ص.ب. ٧١٥، عمان ١١١١٨، الأردن

١٢. فرع الجامعة الهاشمية
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٥٣٨٢٦٦٧٧ .
 فاكس: ٥٣٨٢٦٦٨٨ .
 ص.ب. ١١١، معدى ١٨٢٦١، الأردن

١٣. فرع معان
 عدد الموظفين ٩ موظفين
 هاتف: ٣-٢١٣٦٥٩ .
 فاكس: ٣-٢١٣٦٥٩٤ .
 ص.ب. ١٣٥، معان ٧١١١١، الأردن

١٤. فرع المفرق
 عدد الموظفين ١١ موظف
 هاتف: ٢-٦٢٣٥٥١٦ .
 فاكس: ٢-٦٢٣٥٥١٨ .
 ص.ب. ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

١٥. فرع المفرق / شارع الأمير حسن بن طلال
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٢-٦٢٣٠٥٥٥ .
 فاكس: ٢-٦٢٣٠٥٥٦ .
 ص.ب. ٢٠٥١٠، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

١٦. فرع ميدان الملك عبد الله/ إربد
 عدد الموظفين ١١ موظف
 هاتف: ٢-٧٢٤٠٠٧١ .
 فاكس: ٢-٧٢٤٠٠٦٩ .
 ص.ب. ٢٠٦٦، إربد ٢١١٠، الأردن

١٧. فرع مستشفى الجامعة الأردنية
 عدد الموظفين ٩ موظفين
 هاتف: ٦-٥٥١٤٠٧٢ .
 فاكس: ٦-٥٣٣٣٤٨ .
 ص.ب. ١٣٠٤١، عمان ١١٩٤٢، الأردن

١٨. فرع مستشفى الملك عبد الله المؤسس الجامعي
 عدد الموظفين ٧ موظفين
 هاتف: ٢-٧٠٩٥٧٢٣ .
 فاكس: ٢-٧٠٩٥٧٢٥ .
 ص.ب. ٣٣٦، إربد ٢١١٠، الأردن

١٩. فرع معدي
 عدد الموظفين ١٢ موظف
 هاتف: ٥-٣٥٧٠٣٠ .
 فاكس: ٥-٣٥٧١٩٠٤ .
 ص.ب. ٢٧، معدي ١٨٢٦١، الأردن

٢٠. فرع المفرق
 عدد الموظفين ١١ موظف
 هاتف: ٢-٦٢٣٥٥١٦ .
 فاكس: ٢-٦٢٣٥٥١٨ .
 ص.ب. ١٣٠٨، المفرق ٢٥١١٠، الأردن

٢١. فرع النزهة
 عدد الموظفين ٨ موظفين
 هاتف: ٦-٥٦٢٦٢٢٠ .
 فاكس: ٦-٥٦٢٦٣٥ .
 ص.ب. ٨٠٨، إربد ١١١٢١، الأردن



فرع ملكة البحرين

عدد الموظفين ٣ موظفين
هاتف: +٩٧٣١٦٦٦٦٠٠٠
فاكس: +٩٧٣١٦٦٦٦٠٠١
المنامة-ملكة البحرين
ص.ب ٢٩٥١٠، عمان ١١١١، الأردن

الشركات التابعة

مصرف الصفا
هاتف: +٩٧٠٢٩٤١٣٣٣
فاكس: +٩٧٠٢٩٥٧٩٧٥
ص. ب ١٣١٣، رام الله، فلسطين

الشركة الوطنية للأوراق المالية
هاتف: +٩٧٠٢٩٨٠٤٢٠
فاكس: +٩٧٠٢٩٨٧٧٧٧
ص. ب ١٩٨٣، رام الله، فلسطين

شركة ملك للتأجير التمويلي
هاتف: +٩٦٢١٦٥١ (١) ٥٥٠٥٥٠
فاكس: +٩٦٢١٧٧٢ (١) ٥٢٠١٧٧٢
ص. ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

الشركة الوطنية للخدمات المالية - أوراق للاستثمار
هاتف: +٩٦٢٣٨٠٠ (١) ٥٥٠٣٨٠٢
فاكس: +٩٦٢٥٥٠ (١) ٥٥٠٣٨٠٢
ص. ب ٩٤١٧١٥، عمان ١١١٩٤، الأردن

فرع السرايا - غزة
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٨-٢٨٤٩٥٠٧١
فاكس: ٨-٢٨٤٨٣٠
شارع عمر المختار -مدينة غزة-ص.ب ١٦٧

فرع دير البلح
عدد الموظفين ٧ موظفين
هاتف: ٨-٢٥٣١٢٢٠
فاكس: ٨-٢٥٣٩٩٤٧
شارع الشهداء-ص.ب ١٠٧

فرع رفح
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٨-٢١٣٦٢٥١
فاكس: ٨-٢١٣٦٢٥٠
شارع أبو بكر-ص.ب ٨٢٥٠

فرع الرمال - غزة
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٨-٢٨٢١٠٧٧
فاكس: ٨-٢٨٢١٠٨٨
شارع عمر المختار مقابل الجندي
المجهول-ص.ب ٥٣٥٠

فرع ساحة المهد - بيت حم
عدد الموظفين ١٠ موظفين
هاتف: ٠-٢٧٥٧٧٧٧
فاكس: ٠-٢٧٥٧٧٢٢
شارع عين السلطان-أريحا-ص.ب ١٠١

فرع عين سارة - الخليل
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠-٢٢١٦٨٠٠
فاكس: ٠-٢٢٢١١٤٠
شارع الحرس-عين سارة-ص.ب ١٦٣

مكتب جامعة النجاح
عدد الموظفين ٥ موظفين
هاتف: ٠-٢٣٤٣٥٥٠
فاكس: ٠-٢٩٧٧١٦٧
الحرم الجديد - رفيديا-ص.ب ٤٩٩

مكتب شارع أبو بكر - جنين
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠-٢٥٠٥٢٧٠
فاكس: ٠-٢٥٠٣١١٠
شارع أبو بكر-جنين-ص.ب ١٧

فرع شارع الإرسال - رام الله
عدد الموظفين ١١ موظف
هاتف: ٠-٢٩٤٨١٠٠
فاكس: ٠-٢٩٥١٤٣٣
شارع الإرسال-البيرة-ص.ب ٤٣٤

فرع طولكرم
عدد الموظفين ٢٢ موظف
هاتف: ٠-٩٢٦٨٨١٤٠٣
فاكس: ٠-٩٢٦٧٢٧٧٣
شارع المستشفى-ص.ب ١١٠

فرع باب الزقاق - بيت حم
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠-٢٧٥٦٩٠٠
فاكس: ٠-٢٧٤٤٩٧٤
شارع القدس-الخليل بيت حم-ص.ب ٧٠٩

فرع قلقيلية
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠-٩٢٩٤١١٤٥٠
فاكس: ٠-٩٢٩٤١١٩
شارع البلدية- مقابل سوق عثمان
التجاري-ص.ب ٤٣٤

فرع أريحا
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠-٢٣٢٣٦٢٧٩
فاكس: ٠-٢٣٢١٩٨٢
شارع العاهد-رام الله-ص.ب ٤١٩

فرع شارع فيصل - نابلس
عدد الموظفين ١٦ موظف
هاتف: ٠-٩٢٨٣٥٠١
فاكس: ٠-٩٢٨١٥٩٠
مركز المدينة-الدوار الرئيسي-ص.ب ٥٠

فرع وادي التفاح - الخليل
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠-٩٢٨٢٥٠١
فاكس: ٠-٩٢٨٣٤٥٦
دوار المنارة - الخليل-ص.ب ١٥٥

فرع خان يونس
عدد الموظفين ٩ موظفين
هاتف: ٠-٨٢٠٥٤٠٧٤
فاكس: ٠-٨٢٠٥٤٠٨٤
 Khan Yunis Al-Balad-Bرج الجبور-ص.ب ١٥٨

المراكم الاستشارية والتسييرية

مركز استشاري إربد
هاتف: ٠-٢٧٥٧٥٣٧
فاكس: ٠-٢٧٥٧٥٣٠
ص. ب ٩٥٠٦١، عمان ١١١٩٥، الأردن

فروع فلسطين

الادارة الإقليمية
عدد الموظفين ٤٠ موظف
هاتف: ٠-٢٩٧٧٤٣٠
فاكس: ٠-٢٩٥٧٦١٣
الماصيون-رام الله-ص. ب ١٨٧٠

فرع الماصيون - رام الله
عدد الموظفين ١٨ موظف
هاتف: ٠-٢٩٧٧٩٠٠
فاكس: ٠-٢٩٧٩٧٥٥

فرع نابلس
عدد الموظفين ٢٨ موظف
هاتف: ٠-٩٣٩٣٠٠١
فاكس: ٠-٩٣٨١٥٩٠
مركز المدينة-الدوار الرئيسي-ص. ب ٥٠

فرع الأهلية - رام الله
عدد الموظفين ١٩ موظف
هاتف: ٠-٢٩٨٣٥٠٠
فاكس: ٠-٩٥٠٤٣٧
شارع الكلية الأهلية-رام الله-ص.ب ٢٣٥٩

فرع الشلالات - الخليل
عدد الموظفين ١ موظف
هاتف: ٠-٢٢٩٨٠٣٤
فاكس: ٠-٢٢٩٣٢٧
البلدة القديمة - الخليل-ص.ب ١١٦

فرع شارع حيفا - جنين
عدد الموظفين ١٥ موظف
هاتف: ٠-٤١٨٠٠٠
فاكس: ٠-٤٢٣٩٤٧٠
شارع حيفا - جنين-ص.ب ١١