

آفاق جديدة

في القطاع المصرفي





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد

المحتويات

٧	رؤيتنا الاستراتيجية، أهدافنا، قيمنا الرئيسية
٩	أعضاء مجلس الإدارة
١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١٢	أنشطة البنك الرئيسية
١٢	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها
١٤	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك
١٤	الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)
١٥	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
١٨	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠١٨
١٩	الهيكل التنظيمي للبنك
٢٠	الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٢١	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا
٢٣	نبذة تعريفية عن المستقلين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠١٨
٢٤	نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٢٥	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
٢٥	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك
٢٥	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
٢٥	الإعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا
٢٥	حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك
٢٥	القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية
٢٦	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم
٢٦	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٢٧	المخاطر التي يتعرض البنك لها
٣٠	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية
٣٣	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية
٣٣	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

٣٤	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية
٣٥	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠١٩
٣٥	مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٣٦	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٣٦	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا
٣٦	عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا
٣٧	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٣٨	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا
٣٩	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠١٨
٣٩	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك
٤٢	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠١٨
٤٢	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك
٤٢	مساهمة البنك في حماية البيئة
٤٣	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي
٤٤	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها
٤٦	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر
٤٧	الاققرارات
٤٨	القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
١٥٥	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
١٦٢	تقرير الحوكمة
١٧٨	دليل الحاكمية المؤسسية
١٩٤	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها
١٩٩	شبكة الاتصال



عهدنا

”فريق يلتزم بإنجاحك“



رؤيتنا الاستراتيجية

أن نصبح المصرف الدولي الرائد في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

أهدافنا

- ▶ تنمية وتطوير الأعمال المصرفية بالجملة على المستوى الدولي.
- ▶ تحقيق التحول الرقمي لأعمالنا المصرفية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وتطوير أنشطتنا في البرازيل.
- ▶ تعزيز نموذج عمل البنك ورفع الكفاءة وتعزيز ثقافة بيئة العمل.
- ▶ اغتنام فرص النمو من خلال الاستحواذ بهدف توسيع الاعمال وزيادة الإيرادات.

قيمنا الرئيسية

- ▶ **الأولوية للعميل**
نحن نلتزم بالتعرف على احتياجات عملائنا وبناء علاقات طويلة المدى معهم.
- ▶ **نعمل كفريق**
نحن نعمل كفريق واحد أينما تواجدنا في شبكة البنك المنتشرة حول العالم لتزويد العملاء بخدمة متميزة وفريدة.
- ▶ **أداؤنا ثابت**
يثق عملاؤنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.

تأسس بنك ABC في الأردن في سنة ١٩٩٠ كشركة مساهمة عامة أردنية وهو عضو في مجموعة بنك ABC أحد أكبر البنوك العربية الدولية التي يقع مركزها الرئيسي في مملكة البحرين ولها بنوك تابعة وفروع ومكاتب تمثيل منتشرة في جميع أنحاء العالم.

يقدم بنك ABC الأردن كافة الأعمال المصرفية من خلال مركزه الرئيسي في عمان وفروعه المنتشرة داخل المملكة والبالغ عددها ٢٧ فرعاً و٥٥ جهازاً للصرف الآلي ATM. يعمل البنك على تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments). ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الإلكترونية لعملائه.

وترسيخاً لمبدأ تعزيز الاستثمار في المملكة، ويواصل البنك إنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد الذي سيلبي احتياجات البنك في ضوء زيادة عدد الموظفين وخطط التوسع في أعماله للعشرين سنة القادمة، ومن المتوقع الانتهاء من تنفيذه خلال العام ٢٠٢٠. وضمن سعيه الدؤوب لتخفيف التكاليف، فقد انتهى البنك من تنفيذ مشروع الطاقة المتجددة الذي ساهم في تخفيض مصاريف استهلاك الكهرباء لديه بشكل كبير.

ويأتي هذا المشروع ضمن استراتيجية البنك التي تسعى دوماً وباستمرار للتوسع ومواكبة المستجدات وتقديم المزيد من الخدمات المصرفية والسعي دوماً لتحقيق الأهداف المحددة والتي تتمثل في تقديم الخدمات المصرفية الأفضل للعملاء وحرص البنك الدائم على مواصلة التقدم والتطور بالتزامن مع تطبيق أحدث التقنيات للعمليات والخدمات المصرفية.

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد صائل فايز عزت الوعري

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

الأعضاء

السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

د. فلورانس هادي عيد

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩

Varner Holdings Limited

ويمثلها: السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين

ويمثلها: السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني

السيد سليمان عيسى سالم العزابي

لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

د. فلورانس هادي عيد

معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

عضواً – نائب لرئيس اللجنة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي

السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩

السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩

د. فلورانس هادي عيد

لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩

السيد سليمان عيسى سالم العزابي

لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩

لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

د. فلورانس هادي عيد

معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي

اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩

السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني

اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩

السيد سليمان عيسى سالم العزابي

لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩

لجنة الحاكمية المؤسسية المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

الأعضاء

السيد صائل فايز عزت الوعري

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

د. فلورانس هادي عيد

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

الأعضاء

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

د. فلورانس هادي عيد

المدير العام

السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا

مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش

محاسبون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة



صائل الوعري رئيس مجلس الإدارة

الممنوحة لعملاء قائمين وذلك ضمن إطار السياسة الائتمانية المحافظة للبنك، ليصل صافي رصيد المحفظة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ الى ٢٩٧ مليون دينار أردني. وقد ساهم البنك في تمويل قطاعات الطاقة والتجارة والمواد الغذائية والصناعة والتعدين وقطاع المقاولات باتباع استراتيجية ترمي إلى تعزيز وتنويع علاقاته مع الشركات الكبرى في المملكة الأردنية الهاشمية وتقديم منتجات وخدمات متنوعة في مجالات فتح وتمويل الاعتمادات واصدار الكفالات وإدارة النقد وعمليات الصيرفة والخدمات المصرفية الاخرى بهدف زيادة الايرادات.

واستمر البنك في تنفيذ استراتيجيته الهادفة الى تحقيق التطور والنمو في الاعمال واستخدام رأس المال بكفاءة عالية، جنباً الى جنب مع قيامه باستمرار تطوير النظام الجديد للخدمات المصرفية الالكترونية (ABC Digital) تأكيداً على التزامه بتقديم خدمات بأفضل جودة لعملائه، فضلاً عن تلبية احتياجاتهم المتغيرة وتسهيل معاملاتهم المصرفية ومن ثم توسيع قاعدة العملاء.

وتتميز خدماتنا الجديدة بأعلى مستوى من الأمان، حيث تتطلب توثيقاً مزدوجاً ورمزاً سرياً لمرة واحدة يتم إصداره عبر تطبيق خاص بالبنك متوفر في الهواتف الذكية، ويمثل تحديث الخدمات المصرفية الالكترونية المرحلة الأولى في برنامج لإنشاء خدمات مصرفية رقمية شاملة يهدف إلى الاستفادة من أحدث التقنيات ونقاط الاتصال المتعددة لإنشاء تجربة بنكية ميسرة وممتعة للعملاء، سواء الأفراد أو الشركات.

للعام ٢٠١٧، أي بانخفاض بلغت نسبته ٣,٢٪ وذلك نتيجة انخفاض هوامش الفوائد الناتجة عن ارتفاع أسعار الفائدة على الودائع تماشياً مع توجيهات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، ودون ان يتم عكس تلك الزيادات على أسعار الإقراض نتيجة المنافسة فيما بين البنوك، وعلى صعيد المركز المالي، فقد ارتفعت موجودات البنك لتصل الى ١,١٤٦ مليار دينار لعام ٢٠١٨، بارتفاع نسبته ١,٦٪، وبلغت حقوق المساهمين ١٦٠ مليون دينار للعام ٢٠١٨.

استطاع البنك زيادة محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام بنسبة ٢,٧٪ لتصل الى ٦١٤ مليون دينار، مقارنة مع ٥٩٧ مليون دينار للعام السابق، فضلاً عن التطور والتحسين النوعي الذي رافق هذه الزيادة، مما يؤكد نجاح البنك في المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ويعزز قدرته على إدارة أصوله والاستغلال الأمثل للفرص المتاحة في توظيف الأموال، مع المحافظة على التوازن ما بين السيولة والربحية ومستوى المخاطر. أما ودائع العملاء فقد بلغت ٦٤٨ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨، مقارنة مع ٦٥٤ مليون دينار للعام السابق، حيث تُشكل الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٨,١٪ من مجموع ودائع العملاء، الأمر الذي يعكس ثقة العملاء وقوة علاقتهم بالبنك، وقد ساهم هذا النمو في الحفاظ على نسبة سيولة جيدة لدى البنك.

وبالرغم من الظروف والتحديات الراهنة، استطاع البنك من خلال مجموعة تسهيلات الشركات توسيع قاعدة العملاء عن طريق استقطاب عملاء جدد وحسابات ذات جودة عالية، بالإضافة الى زيادة سقفوف التسهيلات

حضرات السادة المساهمين الكرام،
إنه لمن دواعي سروري أن أقدم لكم بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة البنك التقرير السنوي لبنك ABC في الأردن (المؤسسة العربية المصرفية-الأردن) وبياناته المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لقد واصل بنك ABC الأردن مسيرته الناجحة على الرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي تواجه منطقتنا العربية. ويأتي استمرار هذا النجاح في مسيرة البنك مرتكزاً على الجهود المبذولة والواضحة من قبل الإدارة التنفيذية بكافة دوائرها والتي اعتمدت على تنفيذ خطط وتوجيهات مجلس الإدارة الهادفة الى التوسع في أعمال البنك وتعزيز أطر إدارة المخاطر وحماية رأس المال ومصالح المساهمين.

إن الأداء القوي للبنك في ظل الأوضاع الاقتصادية السائدة، والتي صاحبها تحديات نوعية مختلفة وسلبية على المنطقة، يؤكد سلامة استراتيجية البنك وهيكل الحوكمة فيه. فقد كان لانخفاض معدلات النمو التي شهدها الأردن في كافة قطاعاته الاقتصادية وتأثر الاقتصاد المحلي بالعجز في الموازنة العامة للدولة الأثر الأكبر على النتائج المالية لعام ٢٠١٨. فقد بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة ٩,٧ مليون دينار مقارنة مع ١٣ مليون دينار للعام السابق، وذلك نتيجة لالتزام البنك الكامل والدقيق بتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9)، إضافة الى انخفاض اجمالي الدخل لسنة ٢٠١٨ الى نحو ٤٢,١ مليون دينار مقابل ٤٣,٥ مليون دينار

استمر البنك في تنفيذ استراتيجيته الهادفة الى تحقيق التطور والنمو في الاعمال واستخدام رأس المال بكفاءة عالية.

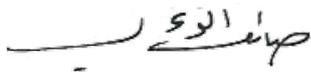
ومن الجدير ذكره بأن مبنى الإدارة العامة الجديد سيزيد قدرة البنك الاستيعابية بما يلبي الاحتياجات الحالية والمستقبلية، علماً بأن المبنى الجديد سيحظى بأحدث المواصفات والتقنيات ومن المتوقع الانتهاء من تنفيذه خلال العام ٢٠٢٠.

وضمن سعي البنك الدؤوب لتخفيف التكاليف، فقد انتهى البنك من تنفيذ مشروع الطاقة المتجددة الذي ساهم في تخفيض مصاريف استهلاك الكهرباء لديه بشكل كبير.

وبناء على النتائج المالية للعام ٢٠١٨، فإن مجلس الإدارة يوصي بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك بمبلغ ٨,٢٥٠,٠٠٠ دينار أي بما نسبته ٨٤,٩٪ من صافي أرباح البنك بعد الضريبة للعام ٢٠١٨، حيث بلغت أرباح البنك ١٤,٢١١,٣٤١ دينار قبل الضريبة و٩,٧١٦,٢١٤ دينار بعد الضريبة.

في الختام اسمحوا لي أن أتقدم بالشكر والتقدير لعملاء بنك ABC الأردن الذين نعتر بثقتهم، وكذلك أشكر جميع العاملين في البنك على الجهد الذي بذلوه والتزامهم بتوجيهات وقرارات البنك المركزي الأردني العملية والمدروسة التي تهدف إلى دعم مسيرة الاقتصاد الوطني في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة

لأنظمة البنك يعتبر من أهم أولوياتنا وذلك حرصاً منا على خلق بيئة مصرفية آمنة لحماية بيانات العملاء المالية والشخصية من جهة والامتثال لقوانين البنك المركزي الأردني من جهة أخرى. وقد اعتمد البنك برنامجاً استراتيجياً عام ٢٠١٧ يهدف إلى دعم وحماية المرتكزات الرئيسية التي يقوم عليها أمن وحماية المعلومات، ويتم تنفيذ هذا البرنامج خلال ثلاث سنوات، حيث تمت مراعاة أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال.

من جهة أخرى استطاعت شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية أن تحافظ على مكانتها كإحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي، محتلة المركز الثامن في ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي وعددها ٥٨ شركة، وحافظت في نفس الوقت على حصتها السوقية، كما واصلت الشركة اتباع سياستها الحصيفة في التحوط وذلك لتجنب مضاعفات الأزمة المالية الحالية ومواجهة التحديات السائدة بمختلف أشكالها.

وترسيخاً لمبدأ الاستثمار في المملكة وانطلاقاً من استراتيجية البنك في التوسع في تقديم خدماته للعملاء وتلبية لاحتياجات البنك المستقبلية، يواصل البنك إنشاء مبنى الإدارة العامة الجديد الذي سيلبي احتياجات البنك في ضوء زيادة عدد الموظفين وخطط التوسع في أعماله للعشرين سنة القادمة. ويأتي هذا المشروع ضمن استراتيجية البنك التي تسعى للتوسع ومواكبة المستجدات وتقديم المزيد من الخدمات المصرفية لتحقيق الأهداف المحددة للبنك.

ومن الجدير ذكره أن هذه الخدمة المصرفية الالكترونية هي الأحدث من نوعها وتمكن عملاء البنك من إجراء المعاملات المصرفية بطريقة سهلة وآمنة على مدار الساعة، حيث يستطيع العملاء الحصول على الخدمات المصرفية الرئيسية دون الحاجة لزيارة فروع البنك.

ولتعزيز قدرات وأعمال بنك ABC، واصلنا الاستثمار في تعزيز أطر إدارة المخاطر وتحسين مستوى مكافحة الجرائم المالية ضمن مهام دائرة الامتثال لدى البنك، كما يجري باستمرار تحسين الضوابط الرقابية لعمليات البنك وتنفيذ المبادرات الهادفة إلى تحقيق الأمن الإلكتروني. ويسعى البنك إلى مواكبة واستيفاء كافة المتطلبات الرقابية المتعلقة بالامتثال، حيث عزز البنك استثماره في تشغيل الأنظمة المؤتمتة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتطبيق متطلبات الجهات الرقابية كافة المرتبطة بتلك الضوابط وذلك وفق أفضل الممارسات العالمية. كما قام البنك، انطلاقاً من ذات المفهوم، ببناء خطته الاستراتيجية لاستمرارية الاعمال وحماية البنك من مخاطر القرصنة الالكترونية واتخاذ التدابير اللازمة لذلك، كما يعمل البنك بشكل حثيث لاستيفاء متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الصادرة عن البنك المركزي الأردني، حيث أنجز البنك مراحل عديدة في برنامج استيفاء هذه المتطلبات.

وفي سياق التطورات الحاصلة في الفضاء السيبراني وازدياد أنواع وأعداد التهديدات السيبرانية التي استهدفت قطاع البنوك مؤخرًا، فإن تحقيق أعلى مستويات الامن

أنشطة البنك الرئيسية

يقدم بنك ABC الأردن لعملائه مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية والتجارية والخزينة والتمويل والإقراض وخدمات البنوك المراسلة والعمليات المصرفية الدولية. كما يقدم خدمات استثمارية وأعمال الوساطة في الأوراق المالية (محلياً وإقليمياً ودولياً) نيابة عن عملائه بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية من خلال الشركة التابعة له شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments (ABCI). ويحرص البنك على مواكبة التطور التكنولوجي وتوفير أحدث الخدمات الإلكترونية لعملائه.

أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
الإدارة العامة والفرع الرئيسي	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، عمارة رقم (٨٣)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٣٣٥٠٠ (٦) ٥٦٣٣٥٠٠ (٩٦٢) فاكس ٥٦٨٦٢٩١ (٦) ٩٦٢) e-mail: abc.branch1@bank-abc.com/ info@bank-abc.com	362
فرع وادي صفره	عمان: شارع عرار، مجمع العابد رقم ١٨، ص.ب ١٨٣٠٧٢ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف ٤٦١٥٠٧٨ - ٤٦١٣٢٨١ - ٤٦١٣٢٨٣ (٦) ٤٦١٣٢٨٢ (٩٦٢) فاكس ٤٦١٣٢٨٢ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch2@bank-abc.com	4
فرع بيار وادي السير	عمان: بيار وادي السير، الشارع الرئيسي، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٦١٣٩٢ - ٥٨٦١٣٩١ - ٥٨٦٣٨٥١ (٦) ٥٨٢٣٨٥١ (٩٦٢) فاكس ٥٨٢٦٧٩٥ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	9
فرع الوحدات	عمان: شارع المثنى بن الطارئة، ص.ب ٦٢١٣٤٢ عمان ١١١٦٢ الأردن هاتف ٤٧٥٦٢٤٠ (٦) ٤٧٥٦٢٤١ (٩٦٢) فاكس ٤٧٥٦٢٤١ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch7@bank-abc.com	8
فرع الصوفية	عمان: شارع علي نصح الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، بناية رقم (٦)، ص.ب ٤٠٦-٨٥ عمان ١١١٨٥ الأردن هاتف ٥٨٥٨١٠٢ - ٥٨٦٣٥٩٦ - ٥٨٦٣٧٩٦ (٦) ٥٨٦٣٧٩٦ (٩٦٢) فاكس ٥٨٥٨١٠٧ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	6
فرع تلح العلي/ الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، ص.ب ٧٦٦ عمان ١١٩٥٣ الأردن هاتف ٥٦٨٧٤٢ - ٥٦٨٣٢٨ - ٥٦٨٦٠٤٩ (٦) ٥٦٨٦٠٤٩ (٩٦٢) فاكس ٥٦٩٦٣٤٢ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch11@bank-abc.com	7
فرع جبل عمان	عمان: شارع ابن خلدون، مجمع الرجاء الطبي، عمارة رقم ٥٦، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٦١٠٨٩٤ - ٤٦١٠٨٩٣ (٦) ٤٦١٠٩١٨ (٩٦٢) فاكس ٤٦١٠٩١٨ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	7
فرع الشميساني	عمان: الشميساني، بناية مطالقة سنتر، مجمع رقم ١٠، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٧٩٤١٨ - ٥٦٩٦٠٨٤ - ٥٦٨٩٥١١ (٦) ٥٦٨٩٥١١ (٩٦٢) فاكس ٥٦٨٨٥٧١ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch15@bank-abc.com	9
فرع خلدا	عمان: شارع عامر بن مالك، بالقرب من المدارس الإنجليزية، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٥٤٢١٥٤ - ٥٥١٠٢٩١ - ٥٥١٠٣١٥ (٦) ٥٥٤٢١٥٣ (٩٦٢) فاكس ٥٥٤٢١٥٣ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch03@bank-abc.com	6
فرع سيتي مول	عمان: شارع الملك عبد الله الثاني، أم السماق، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٥٣٧٢٥ (٦) ٥٨١٧٤٣٧ (٩٦٢) فاكس ٥٨١٧٤٣٧ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	11
فرع الرونق	عمان: شارع عيسى الناعوري، حي السهل، مجمع رقم ١٥، ص.ب ١٤٣٨٤٠ عمان ١١٨١٤ الأردن هاتف ٥٨٢٠٤٦٢ - ٥٨٢٠٩٧٦ - ٥٨٢٩٥٤٩ (٦) ٥٨٢٩٥٤٩ (٩٦٢) فاكس ٥٨١٥٩٤٧ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch6@bank-abc.com	5
فرع سقف السيل	عمان: شارع قريش، وسط البلد، ص.ب ٥١٥ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف ٤٦٥٥٩٧٢ - ٤٦٥٥٩٧٢ - ٤٦١٤٠٢٠ (٦) ٤٦١٤٠٢٠ (٩٦٢) فاكس ٤٦٥٤٨٤٣ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch20@bank-abc.com	5
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله	عمان: شارع الملكة رانيا العبد الله، حي الجامعة، مجمع خليفة رقم ١٨، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٣٣٧١٤٣ - ٥٣٤٧٨٢٣ - ٥٣٤١٦٣٩ (٦) ٥٣٤١٦٣٩ (٩٦٢) فاكس ٥٣٤٧٥٦٤ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch21@bank-abc.com	5
فرع أبو نصير	عمان: الشارع العام لمنطقة أبو نصير، مجمع الدويكات التجاري، ص.ب ٥٤٠٣٦٦ عمان ١١٩٣٧ الأردن هاتف ٥١٠٥١٢٧ - ٥١٠٥٠٨٧ - ٥١٠٥٠٦٢ (٦) ٥١٠٥٠٦٢ (٩٦٢) فاكس ٥١٠٥١٢٣ (٦) ٩٦٢) E-mail: abc.branch22@bank-abc.com	6

عدد الموظفين	العنوان	الفرع
5	عمان: شارع الامير راشد، حي الأمير راشد، مجمع حلمي ياسين، رقم ٢٩٦، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٩٢٣٨١٢ - ٩٢٣٨١٩ - ٩٢٣٨٢٦ (٦) ٩٢٣٨٤٠ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch23@bank-abc.com	فرع الهاشمي الشمالي
5	عمان: شارع الحرية، قرب دائرة تسجيل أراضي جنوب عمان، ص.ب ٧٢٨ عمان ١١٦٢٣ الأردن هاتف ٤٢٠٥٢٧٩ - ٤٢٠٥٢٨٧ - ٤٢٠٥٧٦٥ (٦) ٤٢٠٥٩٠٤ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	فرع شارع الحرية
5	مرج الحمام: شارع سمو الاميرة تغريد محمد، مقابل مجمع الجنيدي، ص.ب ٨١٧ مرج الحمام ١١٧٨٢ الأردن هاتف ٥٧٣٤٣٠٧ - ٥٧٣٤٣٠٦ - ٥٧٣٤٣٠٥ (٦) ٥٧٣٤٣٠٨ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	فرع مرج الحمام
5	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، ص.ب ٢٦٧ عمان ١١٩٤٧ الأردن هاتف ٥٠٠٣١٥٨ - ٥٠٠٥٥٧٦٩ - ٥٠٠٦١٠٨ (٦) ٥٠٠٥٥٨٤٩ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	فرع طبربور
6	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شاننا، بناية رقم ٥، ص.ب ٨٣٠٨٢٤ عمان ١١١٨٣ الأردن هاتف ٥٩٢٠٧٣٠ - ٥٩٢٠٦٥٨ - ٥٩٢٠٦٧١ (٦) ٥٩٢٠٦٥٧ (٦) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	فرع عبدون
9	اريد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، ص.ب ٣٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف ٧٢٤٧٨١٥ - ٧٢٠١٨٦٠ - ٧٢٤٧٨١٦ (٢) ٧٢٤٧٨١٦ (٢) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	فرع اربد
6	الزرقاء: شارع الملك حسين، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف ٣٩٨٧٧٩٠ - ٣٩٨٧٨١٢ - ٣٩٨٧٨٣٢ (٥) ٣٩٨٧٧٨٥ (٥) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	فرع الزرقاء
6	العقبة: شارع الحمامات التونسية، ص.ب ٥١٤ العقبة - الأردن هاتف ٢٠٢٢٧٩٣ - ٢٠٢٢٧٩٢ - ٢٠٢٢٧٩٤ (٣) ٢٠٢٢٧٩٦ (٣) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	فرع العقبة
8	الكرك: مثلث التنية، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٢٣٨٧٤١٦ - ٢٣٨٧٤١٥ - ٢٣٨٧٤١٤ (٣) ٢٣٨٧٤١٧ (٣) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	فرع الكرك
6	مادبا: شارع فلسطين، الحي العربي، مقابل مدرسة عماد الدين زكي، ص.ب ٤٠٤ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٣٢٤٣٦٤٠ - ٣٢٤٣٦١٩ - ٣٢٤٣٥٧٩ (٥) ٣٢٤٣٥٨٠ (٥) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	فرع مادبا
6	المفرق: شارع الملك عبد الله الثاني بن الحسين، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ١٠٢٨ المفرق ٢٥١١ الأردن هاتف ٦٢٣٠٥٤١ - ٦٢٣٠٥٤٦ - ٦٢٣٠٥٧٨ (٢) ٦٢٣٠٥٨١ (٢) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	فرع المفرق
6	السلط: شارع وادي الشجرة، مجمع محمد الخرايشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٢٦٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٣٥٥٧٦١٩ - ٣٥٥٨٦٤ - ٣٥٥٩٦٢٨ (٥) ٣٥٥٧٨٩٩ (٥) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch29@bank-abc.com	فرع السلط
6	جرش: الشارع الرئيسي، مقابل مدخل مهرجان وآثار جرش، ص.ب ١٠٠٩ جرش ٢٦١١٠ الأردن هاتف ٦٣٤٢٩٩٤ - ٦٣٤٢٩٩٣ - ٦٣٤٢٩٩٢ (٢) ٦٣٤٢٩٩٥ (٢) فاكس (٩٦٢) E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	فرع جرش
34	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، عمارة رقم (٨٣)، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) ٥٦٢٩٤١ (٦) فاكس (٩٦٢) e-mail: info@abci.com.jo	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة.

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ١٨,٨١٤,٩٦٢ دينار.

الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)

تحتل الشركة التابعة لبنك ABC الأردن المركز الثامن على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي على الرغم من المنافسة والادوضاع الحالية للسوق.

هيئة مديري الشركة:

- يتولى إدارة الشركة هيئة مديرين مكونة من بنك ABC الأردن ممثلًا بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:
- السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا / رئيس هيئة المديرين.
- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / نائب رئيس هيئة المديرين.
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة / اعتبارا من ٢٠١٨/٥/١.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه / اعتبارا من ٢٠١٨/٨/١.
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / اعتبارا من ٢٠١٨/٨/١.
- السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار / لغاية ٢٠١٨/٤/٣٠.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي / لغاية ٢٠١٨/٧/٣١.
- السيد عثمان «محمد صبحي» عايد الشويمات / لغاية ٢٠١٨/٧/٣١.

رأسمال الشركة:

يتألف رأسمال الشركة من ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار «خمسة عشر مليون وستمائة ألف دينار أردني» مقسم إلى ١٥,٦٠٠,٠٠٠ حصة «خمسة عشر مليون وستمائة ألف حصة» قيمة الحصة الواحدة دينار أردني واحد.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل لبنك ABC الأردن، حيث بلغ عدد موظفي الشركة ٣٤ موظف كما في نهاية عام ٢٠١٨.

عنوان الشركة التابعة:

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ذ.م.م. عمان: مبنى الإدارة العامة، الشميساني، ص.ب. ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن
هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) (٩٦٢)
فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (٦) (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: info@abci.com.jo
الموقع الإلكتروني: www.abci.com.jo

لا يوجد فروع لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية داخل أو خارج المملكة.

لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

لا يوجد شركات تابعة للشركة.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) هي الخراع الاستثماري لبنك ABC الأردن وهي من ضمن المؤسسات المالية العريقة في مجموعة بنك ABC المعروفة على مستوى العالم في مجال الخدمات المالية. تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في الأردن بتاريخ ١٩٩٠/١/٢٥ وهي من أوائل مؤسسات الخدمات المالية المرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية وعضو في مؤسسات سوق رأس المال وتمارس أعمالها من خلال كوادر مؤهلة وعلى مستوى عال من الكفاءة.

أهم الخدمات المالية التي تقدمها الشركة لعملائها:

- الوساطة المالية بالأسواق المحلية والاقليمية والدولية.
- التمويل على الهامش بالسوق المحلي.
- الاستشارات المالية.
- إدارة الاصدار «بذلل عناية».
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي.

تحتل الشركة التابعة لبنك ABC الأردن المركز الثامن على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة في سوق عمان المالي على الرغم من المنافسة والادوضاع الحالية للسوق.



نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨.
عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١.

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٤/١ - لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبكات الحديدي محدودة المسؤولة.
- ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٧ - ١٩٩٦/١٢ تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient United Kingdom.
- ١٩٩٥/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١ - ١٩٩٥/٥ موظف ائتمان Banque Francaise De L'Orient London - United Kingdom.

العضويات:

- ٢٠١٨/٥/١ - لغاية تاريخه عضو هيئة مهدي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٥/٩ عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٢٠٠٦/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.



السيد اسامة سالم عبد الله الزناتي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٥/٦.

المنجزات العلمية:

- شهادة في تحليل الائتمان وتمويل الشركات / Manufacturers Hanover and Trust / نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية / ١٩٨٦.
- بكالوريوس في ادارة الاعمال (فري - التمويل الدولي) / ١٩٨٦ / جامعة الولايات المتحدة الدولية / كاليفورنيا / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ - لغاية تاريخه رئيس العلاقات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١١ - ٢٠١٣ نائب رئيس أول ومدير رئيسي علاقات العملاء / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١١ مدير وممثل دولي لإسبانيا والبرتغال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (مديرب).

- ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤ نائب رئيس ومدير اقليمي / رئيس منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكو اتلنتكو (مديرب).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠٠ نائب رئيس ومدير اقليمي / مدير علاقات عملاء منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكو اتلنتكو (مديرب).

- ١٩٩٢ - ١٩٩٥ مساعد نائب رئيس ومدير اقليمي / مساعد مدير علاقات عملاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكو اتلنتكو (مديرب).
- ١٩٨٩ - ١٩٩٢ مبادلة الدين / بنكو اتلنتكو (مديرب).

- ١٩٨٦ - ١٩٨٩ محلل ائتمان / دائرة الائتمان / المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).

العضويات:

- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ عضو مجلس ادارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).



السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٢/٢٨.

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الادارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٢ لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى.
- ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co.
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

العضويات:

- ٢٠١٥/٤/٢٧ - نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٤ - نائب رئيس هيئة مهدي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٢ - عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٧ - عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).
- سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة.
- سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund.



السيد صائل فايز عزت الوعري
رئيس مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠٠٨/١٠/١.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٨/٢/١٨.

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في علوم الكمبيوتر (درجة الشرف) / ١٩٨١ / جامعة رينديج / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

- نائب الرئيس التنفيذي لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بنك ABC) ابتداءً من العام ٢٠١٧.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٧ نائب الرئيس التنفيذي ورئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٦ - رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- نائب رئيس / رئيس مجموعة الدعم للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٩٧ - رئيس الإدارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٨٦ - المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية للمصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.
- ١٩٨١ التحق بالعمل في المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- يتمتع بخبرة تتجاوز ٣٥ عاماً في مجال العمل المصرفي.

العضويات:

- رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- رئيس مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب) البحرين.
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (مصر).

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠.
عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية/ ١٩٩٠ / جامعة بريدجورث/ الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام/ الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية.
- ٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العام.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام.
- ١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني/ بنك الانماء الصناعي.



السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧.
عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١٠.

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية.
- عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية/ ٢٠٠٤ (محلل مخاطر معتمد).

الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيسي - رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر/ بنك أبو ظبي الوطني.
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي - رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر/ بنك أبو ظبي الوطني.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي - رئيس الائتمان - إدارة المخاطر/ بنك أبو ظبي الوطني.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع.

العضويات:

- ٢٠١٨/٨/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مدبري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلًا لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلًا للبنك العربي (الأردن)).



د. فلورانس هادي عيد
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧.
عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١٠/٣.

المنجزات العلمية:

- دكتوراه في الاقتصاد / ٢٠٠٠ / معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا/ الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- د. فلورانس عيد هي المؤسسة والرئيسة التنفيذية لأرابيا مونييتور، سابقاً تولت مهام نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة جيه بي مورغان، وعملت مع البنك الدولي في أمريكا اللاتينية وشمال أفريقيا، كما كانت بروفيسور في الاقتصاد المالية الجامعة الأمريكية (بنان)، وبروفيسور زائر في INSEAD and HEC Paris.

العضويات:

- د. عيد عضو مجلس إدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية في لندن وعمان، وعضو مجلس إدارة North America في نيويورك وعضو The Arab Bankers Association for في المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل - المملكة العربية السعودية وسابقاً كانت د. عيد عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في باريس وعضو في المجلس الاستشاري لكيو فينانس. كما أنها راعية لجمعية الفنون المعاصرة في لندن وعضو Young Arab Leaders and Young Presidents Organization.

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



**السيد أحمد فرج عبد الله
الفرجاني**
عضو مجلس الإدارة



**السيد اسماعيل بن
ابراهيم مختار**
عضو مجلس الإدارة



**السيد عبد العزيز فريد
عبد العزيز خليل**
عضو مجلس الإدارة



**السيد عبد الرحيم عبد الرزاق
عبد السلام بريش**
عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٩/٢٦.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٤/٢٤.

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣.

تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/١٢.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن
Varner Holdings Limited.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٢/٢٣.

تاريخ العضوية: ٢٠١٨/٤/٢٩.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٨٦/١/٢٣.

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في المحاسبة / كلية المحاسبة / ١٩٨٨ / جامعة الجبل الغربي / غريان.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٥ / ٨ لగాية تاريخه مدير إدارة المخاطر / مصرف ليبيا المركزي.
- ٢٠١٣/٧ - نائب مدير قسم الأسواق المالية / مصرف ليبيا المركزي.
- ٢٠٠٩ / ٩ - مساعد مدير لشؤون إدارة المخاطر - قسم الاحتياطي / مصرف ليبيا المركزي.
- ٢٠٠٦ / ٦ - مساعد مدير لشؤون الخزينة - قسم الاحتياطي / مصرف ليبيا المركزي.
- ٢٠٠٢ / ١ - رئيس المتداولين - غرفة التداول - قسم المحاسبة والاستثمار / مصرف ليبيا المركزي.
- ٢٠٠٠ / ١ - نائب رئيس المتداولين - غرفة التداول - قسم المحاسبة والاستثمار / مصرف ليبيا المركزي.
- ١٩٩٦ / ١ - متداول - غرفة التداول - قسم المحاسبة والاستثمار / مصرف ليبيا المركزي.
- ١٩٩٤ / ١ - محاسب - مكتب المساندة - قسم المحاسبة والاستثمار / مصرف ليبيا المركزي.
- عيّن مفضاً بالتوقيع من الفئة أ، حيث يُحَوَّل حامل هذه الفئة التوقيع بالنيابة عن مصرف ليبيا المركزي في نظام سويفت، ونظام المحاسبة (Flexcube)، والاتفاقية الدولية مع الهيئات التي تتخطى السلطة الوطنية والبنوك المراسلة الدولية.

المنجزات العلمية:

- شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف / تونس.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات الإقليمية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا / مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٦ - ٢٠١٦ - منسق مشاريع / مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٢ - ٢٠١٥ - نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ - ٢٠١٥ - رئيس إدارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ - أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١١ - مدير الإدارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١١ - منسق لدى الإدارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ - مهام مختلفة بإدارة الأعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٣ - رئيس تطوير المنتجات ومدير علاقات الائتمانية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ - مدير مبيعات رفاع الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).
- ١٩٩٨ - ١٩٩٩ - محلل في السوق المالي (تونس).
- ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ - عضو هيئة محيري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في الرياضيات / الجامعة الأردنية / ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٦ لغاية تاريخه نائب رئيس أول - رئيس إدارة الائتمان والمخاطر للخدمات المصرفية للأفراد / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٢ - رئيس إدارة المخاطر للخدمات المصرفية للأفراد والبطاقات / البنك التجاري (قطر).
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٢ - مدير إقليمي لائتمان التجزئة / بنك المشرق (قطر).
- ١٩٩٥ - ١٩٩٧ - دائرة تمويل الافراد / HSBC (الأردن).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٥ - دائرة القروض وخدمة العملاء / HSBC (الأردن).

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الإدارة العامة - إدارة السياسة الاقتصادية / ٢٠١٦ / جامعة كولومبيا (الولايات المتحدة الأمريكية).
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / ٢٠١١ / جامعة سيتي (المملكة المتحدة).
- بكالوريوس في دراسات الإدارة الدولية والتطوير المهني / ٢٠٠٩ / جامعة برونيل (المملكة المتحدة).

الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ - محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٨/٦ - ٢٠٠٨/٧ - متدرب ابحاث / UBS AG Investment Bank (المملكة المتحدة).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨ - محلل متدرب / Aibel Limited (ليبيا).
- ٢٠٠٥/٧ - ٢٠٠٥/٩ - محلل متدرب / المصرف الليبي الخارجي.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠١٨

السيد سليمان عيسى سالم العزابي

عضو مجلس الإدارة

تاريخ العضوية: ٢٠١٣/٩/١٦ لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩.
عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/١٢/٢٠.

المنجزات العلمية:

- ماجستير الدراسات المالية والبنوك / ١٩٩٢
- الأكاديمية العربية للدراسات المصرفية والمالية،
بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٨٨ / كلية الاقتصاد
والعلوم الإدارية / جامعة بنغازي / ليبيا.

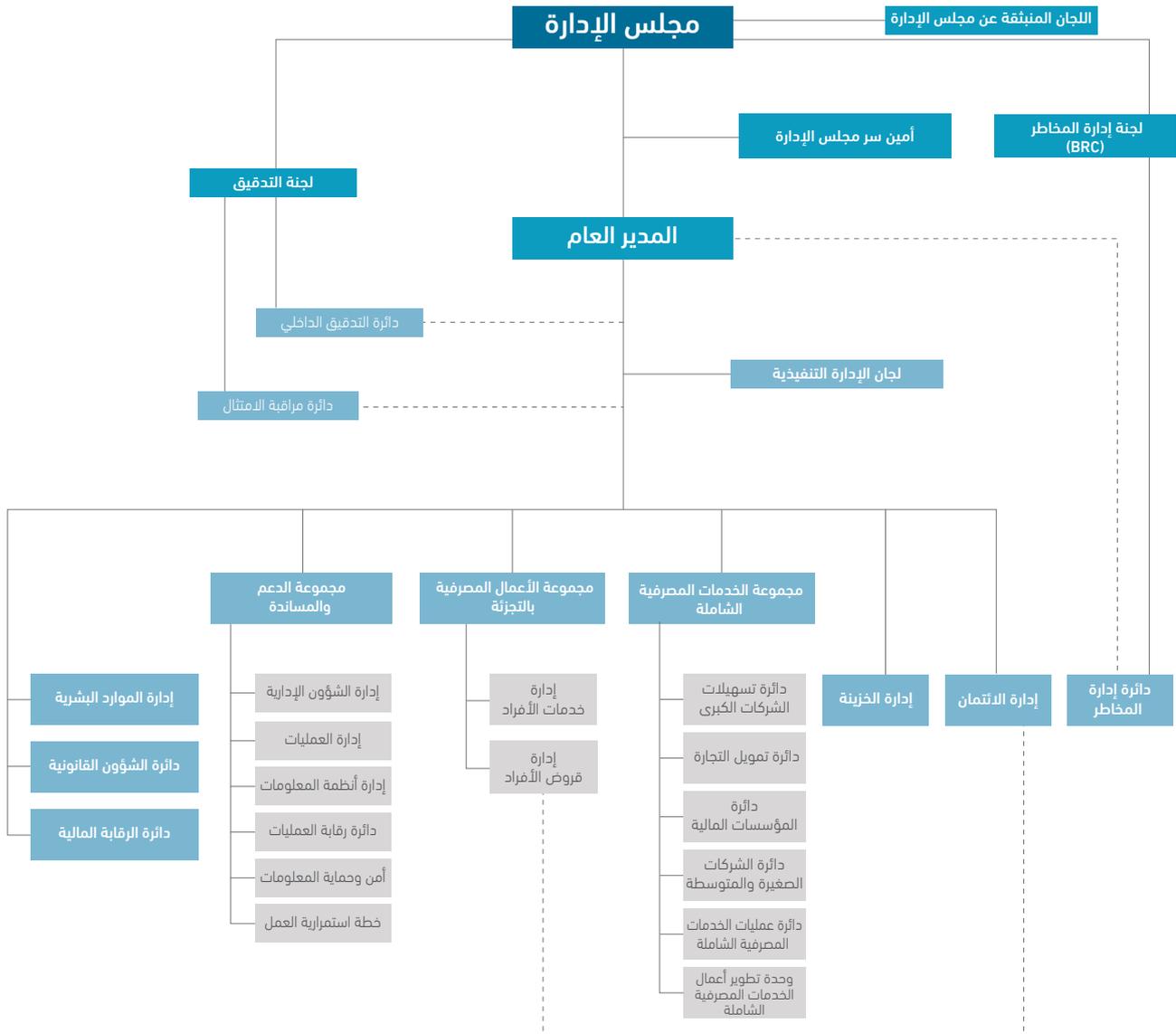
الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه مدير عام المصرف التجاري
الوطني (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ رئيس تنفيذي (بالوكالة) مصرف
الوحدة (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١١ نائب الرئيس التنفيذي مصرف
الوحدة (ليبيا).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٩ مدير عام شركة الصرافة والخدمات
المالية (ليبيا).
- ١٩٩٧ - ٢٠٠٤ نائب مدير عام الشركة التركية
الليبية للتأجير التمويلي (تركيا).
- ١٩٩٥ - ١٩٩٧ نائب مدير (الإدارة المالية) المصرف
الليبي الخارجي (ليبيا).
- ١٩٨٨ - ١٩٩٥ موظف في المصرف الليبي
الخارجي (ليبيا).

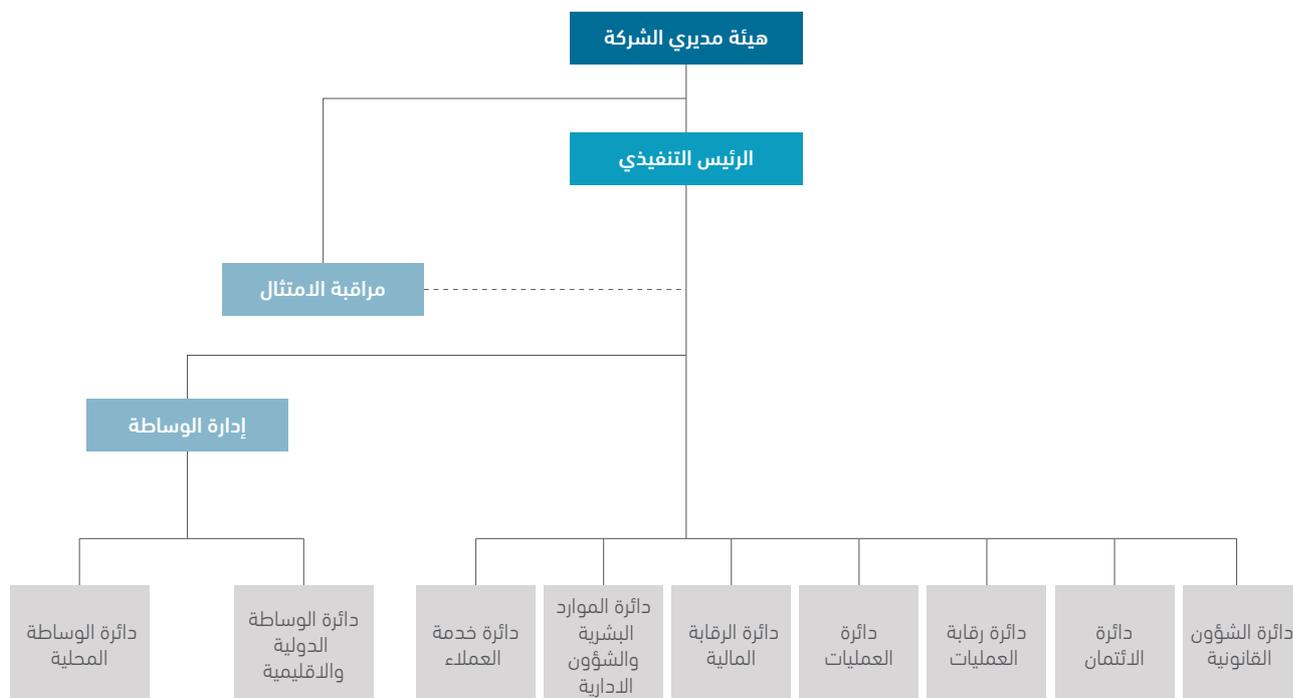
العضويات:

- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ نائب رئيس مجلس إدارة مصرف
اليوفاب البحرين.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ نائب رئيس مجلس إدارة شركة
الصرافة والخدمات المالية (ليبيا).
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٢ عضو مجلس إدارة شركة الصغار
للتأمين (ليبيا).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٣ عضو مجلس إدارة شركة الخدمات
المالية (البحرين).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٢ عضو مجلس إدارة بنك التنمية (ليبيا).
- ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ عضو مجلس إدارة المصرف التجاري
الوطني (ليبيا).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ عضو مجلس إدارة شركة التأجير
التمويلي العربي (الجزائر).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١١ عضو مجلس إدارة سوق المال الليبي.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف
المغاربية.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨ عضو مجلس إدارة اتحاد المصارف
العربية.
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ عضو مجلس إدارة الشركة التركية
الليبية للتأجير التمويلي (تركيا).

الهيكل التنظيمي لبنك ABC الأردن



الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



نبذة تعريفية عن الإدارة العليا



**السيدة سيمونا أوغست
يعقوب سايبلا**
المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٩/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٧/١٧

المنجزات العلمية:

• بكالوريوس لغة انجليزية / ١٩٧٧ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٨/٩/١١ لغاية تاريخه المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠٠١ / نائب المدير العام/ بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ / مساعد المدير العام / إدارة المخاطر ورقابة الامتثال / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٠ / مساعد المدير العام/ التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٥ - ٢٠٠٠ / مساعد المدير العام/ إدارة خدمات الافراد/ بنك القاهرة عمان.
- ١٩٨٦ - ١٩٩٥ / مدير دائرة تسهيلات الشركات/ بنك الأردن.
- ١٩٨٢/٧ - ١٩٨٦ / مدير دائرة تسهيلات الشركات/ بنك تأسيس منتهات الأردن.
- ١٩٨٢/٦ - ١٩٨٢/٦ / محلل ائتماني/ دائرة تسهيلات الشركات/ بنك تأسيس منتهات لندن.
- ١٩٨١/١ - ١٩٨١/١٢ / دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية/ بنك تأسيس منتهات لندن.
- ١٩٧٧ - ١٩٨٠ / رئيس قسم / الخدمات المصرفية/ بنك تأسيس منتهات الأردن.

العضويات:

- ٢٠٠٨ لغاية تاريخه رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٤ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب. م) البحرين.
- ٢٠١٥ لغاية تاريخه عضو في مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو المنظمة الأوروبية للحوال العربية الاصلية/ سويسرا.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٨/٣ / عضو في مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- ٢٠١٠ - ٢٠١٦ / عضو الهيئة العامة لاتحاد الفروسية الملكي الأردني.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٤ / عضو مجلس الإدارة المنتدب/ المدير العام (ممثل عضو مجلس الإدارة شركة Varner Holdings (Limited) في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- عضو ملتقى النساء العالمي الأردن و حتى تاريخ ٢٠١٣.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ / عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ / عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتحويل (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ / عضو مجلس إدارة بنك التنمية الصناعي.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٨ / عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن).

السيد جورج فرح جريس صوفيا

نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٨/٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٦/٥/٢

المنجزات العلمية:

• بكالوريوس إدارة الأعمال / جامعة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. لندن - بريطانيا.

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٩/٨ لغاية تاريخه رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٥/١٠ - ٢٠٠٩/٨ / مساعد المدير العام/ رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة/ كابتال بنك (الأردن).
- ٢٠٠١/٣ - ٢٠٠٥/١٠ / مدير الأعمال المصرفية بالتجزئة/ بنك SGBJ.
- ١٩٩٠ - ٢٠٠١/٣ / بنك HSBC - الأردن/ حيث عمل في مجالي الخدمات المصرفية الشخصية وحسابات الشركات.
- ٢٠١١/٧/١٤ - ٢٠١٠/٥/١ / عضو مجلس إدارة/ شركة الفيزا الأردن لخدمات الدفع (الأردن).

السيد عدنان صالح محمد الشوبكي

نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الدعم والمساندة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/٢/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٨/٣

المنجزات العلمية:

- شهادة التدقيق الداخلي الأمريكية المعتمدة - The Institute of Internal Auditors- CIA ٢٠٠٣/١١
- بكالوريوس إدارة عامة - فرعي علوم كمبيوتر/ ١٩٩٤ / جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٤/١/٢ لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩/٢ - ٢٠١٣/١٢/٣١ / رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠٠٩/١ / نائب الرئيس التنفيذي لشؤون العمليات/ شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ / مدير التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٦ / مدقق/ بنك عمان للاستثمار.
- ٢٠١٤/١/١ - ٢٠١٨/٧/٣١ / عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

د. سليمان حماد يوسف المبيضين

نائب رئيس تنفيذي/ إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٤/٢٤
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٥/٨

المنجزات العلمية:

- دكتوراه الفلسفة في الإدارة / ٢٠١٠ / جامعة عمان العربية.
- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠٠١ / الجامعة الأردنية.
- بكالوريوس علوم إدارية / ١٩٩٣ / جامعة مؤتة.

الخبرات العملية:

- ٢٠١١/٣/٢٠ لغاية تاريخه رئيس إدارة الموارد البشرية وأمين سر مجلس الإدارة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٢ - ٢٠١١/٣/٢٠ / رئيس إدارة الموارد البشرية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٠/٢ / مساعد المدير العام/ الشؤون الإدارية والموارد البشرية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨ / المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠٥ / مساعد مدير/ رئيس قسم الخدمات الإدارية والموظفين/ مؤسسة ضمان الودائع.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٠ / موظف رئيسي/ البنك المركزي الأردني.

السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات

نائب رئيس تنفيذي/ دائرة التدقيق الداخلي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٦/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٤/٥

المنجزات العلمية:

- ماجستير ادارة الاعمال / جامعة ويزر.
- بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٤/١ / لغاية تاريخه رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦/٦ - ٢٠١٤/١ / دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٣/٥ - ٢٠٠٦/٥ / دائرة التدقيق الداخلي/ بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٠/٥ - ٢٠٠٣/٤ / دائرة التسهيلات الاجنبية/ البنك العربي.

السيد بشار علي سعيد الخطيب

نائب رئيس رئيسي / إدارة الائتمان

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٧/٣
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٢/٢٠

المنجزات العلمية:

• بكالوريوس إدارة أعمال / جامعة ولاية كاليفورنيا/ ١٩٩٣ / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦/٧ لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٩ - ٢٠١٦/٦ / رئيس مجموعة تسهيلات الشركات/ البنك السعودي للاستثمار (السعودية).
- ٢٠١١/١ - ٢٠١٢/٨ / نائب رئيس مجموعة تسهيلات الشركات/ البنك السعودي للاستثمار (السعودية).
- ٢٠٠٩/١١ - ٢٠١٠/١٢ / مدير إقليمي لتسهيلات شركات المنطقة الوسطى/ البنك السعودي للاستثمار (السعودية).
- ٢٠٠٨/٣ - ٢٠٠٩/١٠ / مدير فريق تسهيلات الشركات الكبرى/ البنك السعودي الفرنسي (السعودية).
- ١٩٩٤/٥ - ٢٠٠٨/٢ / خبرات مصرفية متنوعة في مجال تسهيلات الشركات و ادارة مخاطر الائتمان/ البنك السعودي للاستثمار (السعودية).

السيدة نسرين علي جميل حماتي

نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٤/٣
تاريخ الميلاد: ١٩٧٨/١/٣٠

المنجزات العلمية:

- شهادة محترف إدارة المشاريع / ٢٠١٢ / Project Management Institute.
- شهادة المحاسب العام (CPA) / ٢٠٠٢ / جامعة ولاية ديلوير / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس محاسبة / ٢٠٠٠ / جامعة فيلادلفيا/ الأردن.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦/٤ لغاية تاريخه المراقب المالي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة الجمعية الأردنية للمحاسبين الإداريين (JAMA).
- ٢٠١٣/١٢ - ٢٠١٦/٤ / مدير مالي تنفيذي/ Citibank (الأردن).
- ٢٠١٢/٥ - ٢٠١٣/١٢ / رئيس دائرة المحاسبة الإدارية/ بنك الاتحاد (الأردن).
- ٢٠٠٩/٧ - ٢٠١٢/٥ / نائب مدير مشروع تطوير السياحة في الأردن/ مشروع تطوير السياحة في الأردن (مشروع ممول من الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية - USAID).
- ٢٠٠٨/٣ - ٢٠٠٨/١٢ / نائب رئيس تنفيذي للشؤون المالية والإدارية/ الثقة للاستثمارات الأردنية (الأردن).
- ٢٠٠٧/٧ - ٢٠٠٨/٣ / نائب رئيس - مدير مالي تنفيذي/ Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٣/٩ - ٢٠٠٧/٧ / نائب رئيس مراقبة المنتجات البنكية للشرق الأوسط وشمال افريقيا/ Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٠/١٢ - ٢٠٠٣/٩ / مدقق رئيسي/ ديوليت (الأردن).

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا (تتمة)



<p>السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهي نائب رئيس رئيسي/ إدارة أنظمة المعلومات</p>	<p>السيد حسام كامل محمد لصوي نائب رئيس رئيسي/ إدارة العمليات</p>	<p>السيد فادي «محمد كمال» فايز حداد نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة</p>	<p>السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين نائب رئيس رئيسي/ دائرة مراقبة الامتثال</p>
<p>تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٥/٢٤ تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١١/٣٠</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/١١ تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٧</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٧/١ تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٠/٥</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧ تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١</p>
<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٥ / الجامعة الأردنية. حاصل على (إجازة مسؤول الامتثال) زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية. شهادة إخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال / الولايات المتحدة الأمريكية. 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس / محاسبة وإدارة أعمال / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية/ الأردن. ٢٠١٦ / لغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٥/١٢ مدير وحدة العمليات المصرفية/ قائم بأعمال رئيس وحدة العمليات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٥/٧ مدير إدارة العمليات المصرفية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٢/٦ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن). ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات/ البنك العربي (الأردن). ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات/ البنك العربي (الجزائر). ٢٠٠٧/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن). ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشبيسانى ووحدة مركزية العمليات/ البنك العربي (الأردن) ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب/ شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن). 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة مالية/ ٢٠٠٦ / الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية. دبلوم متخصص في التحليل المالي/ ٢٠٠٣ / معهد الدراسات المصرفية. بكالوريوس إدارة عامة/ ١٩٩٨ / جامعة مؤتة. 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٥ / الجامعة الأردنية. حاصل على (إجازة مسؤول الامتثال) زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية. شهادة إخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال / الولايات المتحدة الأمريكية.
<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٨ - لغاية تاريخه رئيس إدارة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٧ - ٢٠٠٨ مدير تنفيذي/ دائرة أنظمة المعلومات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩١ - ١٩٩٧ رئيس قسم أنظمة المعلومات/ بنك الاستثمار العربي الأردني. ١٩٩٠ - ١٩٩١ مهندس كمبيوتر/ شركة سنام للأنظمة المتكاملة. 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٦ / لغاية تاريخه رئيس إدارة العمليات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٥/١٢ مدير وحدة العمليات المصرفية/ قائم بأعمال رئيس وحدة العمليات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/٥ - ٢٠١٥/٧ مدير إدارة العمليات المصرفية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/٧ - ٢٠١٢/٦ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن). ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٢/٦ نائب رئيس - إدارة العمليات/ البنك العربي (الأردن). ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٢/٣ مدير إدارة العمليات/ البنك العربي (الجزائر). ٢٠٠٧/٧ - ٢٠١٠/٧ رئيس مركزية الخدمات التجارية- وحدة العمليات المركزية/ البنك العربي (الأردن). ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ خبرات مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشبيسانى ووحدة مركزية العمليات/ البنك العربي (الأردن) ١٩٨٨ - ١٩٨٩ محاسب/ شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن). 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/١٢ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٨/١١ - ٢٠١٨/١١ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى- القائم بأعمال رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٨/١ - ٢٠١٨/١١ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٦/٦ - ٢٠١٨/١ رئيس دائرة تسهيلات الشركات الكبرى/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٠/٧ - ٢٠١٦/٦ نائب رئيس دائرة الشركات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٨/١ - ٢٠١٠/٦ رئيس فريق - دائرة الشركات/ البنك العربي - الإمارات. ٢٠٠٣/١٢ - ٢٠٠٧/١٢ مدير - دائرة الشركات/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٠/٧ - ٢٠٠٣/١١ موظف مالية واستثمار/ البنك العربي الإسلامي الدولي. ٢٠٠٠/٣ - ٢٠٠٠/٦ موظف خدمة عملاء/ البنك العربي الإسلامي الدولي. 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٤ - لغاية تاريخه مدير دائرة مراقبة الامتثال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مدير وحدة متابعة التقارير/ دائرة التدقيق الداخلي/ بنك الأردن. ١٩٩٢ - ١٩٩٨ دائرة التدقيق الداخلي/ بنك القاهرة عمان. ١٩٨٥ - ١٩٩١ خبرات متنوعة في مجال التدقيق الخارجي لدى مكاتب التدقيق الرئيسية.
<p>السيد فهد محمد عبد الستار إبراهيم القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة</p>	<p>السيدة عايدة ادب فرحان سعيد نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الافراد</p>	<p>السيد فيصل حمد يوسف ابوزنيمة نائب رئيس / دائرة الشؤون القانونية</p>	<p>السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط نائب رئيس رئيسي/ دائرة إدارة المخاطر</p>
<p>تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٤/١١ تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٧/١ تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٦/١ تاريخ الميلاد: ٢٠٠٧/١٢/٣</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠١٩/٣/٢٠ تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩</p>
<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> شهادة المحلل المالي CFA / ٢٠١٤ / CFA Institute. بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / جامعة اليرموك/ الأردن. 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال/ ٢٠٠١ / الجامعة الأردنية/ الأردن. بكالوريوس إدارة أعمال/ ١٩٩٤ / الجامعة الأردنية/ الأردن. 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في القانون / ١٩٩٦ / جامعة بابل - العراق. 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس / علوم المالية والمصرفية / ١٩٩٦ / جامعة اليرموك/ الأردن.
<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/١٠ - لغاية تاريخه القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١١ - ٢٠١٨/١٠ رئيس المتداولين/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٨ - ٢٠١١ رئيس قسم/ إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ مراقب/ إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ مساعد رئيس قسم/ إدارة الخزينة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٦ / لغاية تاريخه رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مدير مركز قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/١ - لغاية تاريخه مدير دائرة الشؤون القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال مدير دائرة الشؤون القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٦ - ٢٠١٧/٥ محامي ومستشار قانوني/ الدائرة القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار قانوني/ الدائرة القانونية/ بنك الاسكان للتجارة والتمويل. ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي/ مكتب خاص. ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب. 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٧ / ٤ - لغاية تاريخه مدير دائرة إدارة المخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٣ / ٣ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول/ مدير دائرة إدارة المخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ١٩٩٧/٣ - ٢٠٠١/١ موظف إدارة المخاطر/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن).
<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٦/١/٨ تاريخ التعيين: ١٩٧٤/٣/٣ تاريخ الميلاد: 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ١٩٩٥/٢/١ تاريخ التعيين: ١٩٧٣/٧/١٢ تاريخ الميلاد: 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٦/٢/٢٢ تاريخ التعيين: ١٩٧٢/٧/١٠ تاريخ الميلاد: 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٩/٣/٢٠ تاريخ التعيين: ١٩٧٤/١/٢٩ تاريخ الميلاد:
<p>الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي</p>	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠٠٩ - ٢٠٠٧ مدير مركز قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/١ - لغاية تاريخه مدير دائرة الشؤون القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال مدير دائرة الشؤون القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٦ - ٢٠١٧/٥ محامي ومستشار قانوني/ الدائرة القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار قانوني/ الدائرة القانونية/ بنك الاسكان للتجارة والتمويل. ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي/ مكتب خاص. ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب. 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٧ / ٤ - لغاية تاريخه مدير دائرة إدارة المخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٣ / ٣ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول/ مدير دائرة إدارة المخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ١٩٩٧/٣ - ٢٠٠١/١ موظف إدارة المخاطر/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن).
<p>تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٨ تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠٠٩/١٠/١٠ تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٢/٢٢ تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/٧/١٠</p>	<p>تاريخ التعيين: ٢٠١٩/٣/٢٠ تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩</p>
<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة مستشفيات/ ١٩٩٦ / جامعة عمان الأهلية. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١١/٥ - لغاية تاريخه مدير دائرة الاتصال المؤسسي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١١/١ - ٢٠١١/٥ رئيس قسم العلاقات العامة والمساهمين/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٦ - ٢٠١١ رئيس قسم العلاقات العامة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٦ - ٢٠٠٦ رئيسة شؤون المرضى/ مستشفى عمان الجراحي. 	<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٦ / لغاية تاريخه رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ القائم بأعمال رئيس إدارة قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ مدير مركز قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مشرف مركز قروض الأفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ موظف قروض أفراد/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ١٩٩٥ - ٢٠٠١ شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/١ - لغاية تاريخه مدير دائرة الشؤون القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٧/٦ - ٢٠١٨/١ القائم بأعمال مدير دائرة الشؤون القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٦ - ٢٠١٧/٥ محامي ومستشار قانوني/ الدائرة القانونية/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ محامي ومستشار قانوني/ الدائرة القانونية/ بنك الاسكان للتجارة والتمويل. ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ محامي/ مكتب خاص. ١٩٩٧ - ١٩٩٩ محامي متدرب. 	<p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٧ / ٤ - لغاية تاريخه مدير دائرة إدارة المخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٣ / ٣ - ٢٠١٧/٣ نائب رئيس أول/ مدير دائرة إدارة المخاطر/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠٠٧/١ - ٢٠١٣/٣ مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق / ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ٢٠٠٤/١ - ٢٠٠٧/١ مساعد مدير إدارة مخاطر الائتمان والسوق/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ٢٠٠١/١ - ٢٠٠٤/١ مسؤول قسم مخاطر الائتمان والسوق/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن). ١٩٩٧/٣ - ٢٠٠١/١ موظف إدارة المخاطر/ ادارة المخاطر/ بنك القاهرة عمان (الأردن).

نبذة تعريفية عن المستقلين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠١٨

السيد عثمان «محمد صبحي» عايد الشويمات

نائب رئيس تنفيذي / إدارة الخزينة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٣/٢٥

تاريخ الاستقالة: ٢٠١٨/١٠/٤

تاريخ الميلاد: ١٩٦٥/٤/١٦

المنجزات العلمية:

- ماجستير إدارة مالية / ١٩٩٣ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / ١٩٨٧ / محاسبة / جامعة اليرموك.

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٨ - ٢٠١٨/١٠ / رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٨ / مدير أول / دائرة الخزينة والاستثمار / البنك الأردني الكويتي.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٤ / رئيس إدارة الموجودات والمطلوبات والسوق النقدي / بنك ستاندرد تشارترد (الأردن).
- ١٩٨٩ - ١٩٩٩ / مساعد مدير الخزينة والاستثمار / بنك القاهرة عمان (الأردن).
- ٢٠١١/٧/٢١ - ٢٠١٢/٤/١٨ / عضو مجلس إدارة شركة الأردن للاستثمار السياحي.
- ٢٠١٠/٤/١٠ - ٢٠١٨/٧/٣١ / عضو في هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

الآنسة نور غازي نيازي جرار

نائب رئيس رئيسي / مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٩/١٠

تاريخ الاستقالة: ٢٠١٨/١/١٧

تاريخ الميلاد: ١٩٨٠/٢/٥

المنجزات العلمية:

- ماجستير في التمويل والاستثمار / ٢٠٠١ / جامعة نوتنغهام / بريطانيا.
- بكالوريوس في التمويل / ٢٠٠٠ / الجامعة الأردنية.
- شهادة الثقافة العامة البريطانية من جامعة لندن.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦/٦ - ٢٠١٨/١ / رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٦/٦ / نائب رئيس رئيسي / دائرة تمويل التجارة والمؤسسات المالية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦ / الدائرة الاقتصادية / الديوان الملكي الهاشمي العام.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ / تمويل الشركات Corporate Finance / بنك الأسكان للتجارة والتمويل.

نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

السيد معتز جواد محمد مرقعة
الرئيس التنفيذي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٧/١/١٤.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٣/٢١.

المنجزات العلمية:

- ماجستير علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٣ /
الأكاديمية العربية للعلوم المالية
والمصرفية.
- بكالوريوس إدارة الأعمال / ١٩٩١ / الجامعة
الأردنية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٠/٧/٢٦ لغاية تاريخه الرئيس التنفيذي
لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٠/٧/٢٥ نائب الرئيس التنفيذي
لشؤون الاستثمار / شركة التعاون العربي
للإستثمارات المالية.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ مدير عام / شركة التداول
للخدمات المالية .
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٦ مدير دائرة الإستثمارات
الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات:

- ٢٠١٠ - ٢٠١١ عضو مجلس إدارة بورصة
عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي
للإستثمارات المالية).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة جمعية
معتدي سوق راس المال.

أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٧/١٢/٣١	النسبة المئوية
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩

أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة المئوية	عدد الأسهم المحجوزة	عدد الأسهم المرهونة	نسبة الأسهم المرهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن	المستفيد النهائي
١ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين	البحرينية	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٨٦,٩٧٩	١,٥٠٠*	-	-	-	مصرف ليبيا المركزي - ليبيا - جهة حكومية (٥٩,٣٦٨٪)
٢ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢,٢٥٦,١٢٤	٢,٠٥١	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار - الكويت - جهة حكومية (٢٩,٦٨٧٪) نفسها
٣ الشركة الدولية الكويتية للاستثمار	الكويتية	١,٤٦٠,٢٤٤	١,٣٢٨	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار - الكويت - جهة حكومية (٣١,٩٤٪) الشيخ سعد عبد الله السالم الصباح (٩,٩٤٪) الكويت - نفسه شركة عقارات الكويت (٥,٧٥٪) عقارات الكويت
والمساهم الوحيد الذي يمتلك ٥٪ فأكثر من أسهم هذه الشركة هي الشركة الدولية الكويتية للاستثمار (قايضة) حيث تمتلك ما نسبته (١٣,٦٣٪) من أسهم الشركة وهي الشركة المساهمة لدينا								

* اسهم عضوية
** كما تجدر الإشارة الى أن المستفيد الحقيقي للأسهم هو المساهم نفسه.

الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي

تبلغ حصة تسهيلات البنك من إجمالي التسهيلات في السوق المحلي الأردني ٢,٣٨٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ١,٩٢٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٤٨٪.

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي خدمات البنك ومنتجاته.

لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. ولا يوجد أي براءات اختراعات و/ أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية. ولا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم

المؤهل العلمي	عدد موظفي البنك	عدد موظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
دكتوراه	٢	-
ماجستير	٤٤	٦
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤٠٧	٢٤
دبلوم	٤٣	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢٧	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٢٩	٣٤

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ١٤٠ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٣,٥٦٠ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	عدد الدورات	عدد المشاركين
دورات مركز تدريب البنك	٧٢	١,٣٢٩
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٥٨	١٤٦
دورات المعاهد خارج الأردن	٢	٢
دورات الكترونية (e-learning)	٨	٢,٠٨٣
المجموع الكلي	١٤٠	٣,٥٦٠

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	١١٤
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	٣٢٥
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	٥
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	٢
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	١,٥٢٨
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١,٠٥٦
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	٥
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	١٧
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	٥٠٧
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	١
المجموع		٣,٥٦٠

المخاطر التي يتعرض البنك لها

في البنك ٤,٨٪ من إجمالي المحفظة و٣,٦٪ من الصافي كما في نهاية شهر كانون الأول من عام ٢٠١٨ مقارنة مع ٦,٨٪ و٥,٤٪ للقطاع المصرفي الأردني كما في نهاية شهر أيلول من عام ٢٠١٨ .

من الجدير بالذكر انه بالرغم من متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني الا ان الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة ضعف النمو إضافة لارتفاع مستوى البطالة وزيادة كلف الاقتراض (تمرك أسعار الفائدة لم يكن باتجاه تحفيز النمو حيث بلغت زيادة سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بمعدل ١٪ و ١,٢٥٪ على التوالي)، كل ذلك قد يكون له اثر مباشر على نوعية المحافظ الائتمانية مستقبلا لقطاع الأفراد والشركات على حد سواء.

(الداخلي و الخارجي) مرتفعا، حيث بلغت نسبة إجمالي الدين العام نحو ٩٥,٦٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية شهر اب من عام ٢٠١٨ مقابل ٩٤,٣٪ في نهاية عام ٢٠١٧ .

من ناحية اخرى تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطات الأجنبية التي وصلت كما في نهاية شهر ايلول من عام ٢٠١٨ إلى ١٢,٥ مليار دولار وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لفترة ٧ شهور تقريبا، كما يحاول الأردن جاهدا مواكبة تطبيق برنامج التصحيح الذي تم الاتفاق عليه مع صندوق النقد الدولي حيث انه تم إقرار قانون ضريبة الدخل المعدل ليتم تطبيقه ابتداء من عام ٢٠١٩ وذلك في سبيل زيادة الإيرادات الحكومية وتخفيض عجز الموازنة.

على الرغم من التحديات آتفة الذكر الا ان البنك تمكن من المحافظة على مستوى أداء مقبول خلال عام ٢٠١٨ ، مقابل نسب تعثر اقل من معدلات نسب التعثر في القطاع المصرفي الأردني ، حيث بلغت نسبة التعثر

يقع الأردن ضمن منطقة لم تعرف الاستقرار لفترة زمنية طويلة حيث يعتبر الأردن ملاذا ومستقبلا لتداعيات الأزمات المحيطة لما يتمتع به من أمن وحسن تعامل مع مختلف الوافدين. وقد كان لذلك أثر مباشر على الاقتصاد الأردني من حيث ضعف النمو الاقتصادي وارتفاع معدل البطالة الى ١٨,٧٪ الامر الذي شكل ضغطا إضافيا على الموارد المحدودة أصلا و على البنية التحتية للمملكة.

وعليه فقد حقق الاقتصاد الأردني نموا محدودا بلغت نسبته ٢٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال النصف الأول من العام ٢٠١٨ مقابل نسبة نمو ٢,٤٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٧. وقد صاحب ذلك ارتفاع في مستوى الأسعار حيث بلغ ٤,٦٪ حتى نهاية شهر ايلول من عام ٢٠١٨ .

وبإلقاء الضوء على الموازنة العامة نجدها قد حققت عجزا ماليا ، بعد المنح الخارجية خلال الثمانية شهور الأولى من عام ٢٠١٨ . وبناء عليه، فقد بقي رصيد إجمالي الدين العام

إن الأداء القوي للبنك في ظل الأوضاع الاقتصادية السائدة، والتي صاحبها تحديات نوعية مختلفة وسلبية على المنطقة، يؤكد سلامة استراتيجية البنك وهيكل الحوكمة فيه.





الإنجازات التي حققتها البنك خلال السنة المالية



الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٨

النتائج المالية

أظهرت النتائج المالية لعام ٢٠١٨ تحقيق بنك ABC الأردن لنتائج مالية متميزة، حيث بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة ٩,٧ مليون دينار مقارنة مع ١٣ مليون دينار للعام السابق، وبلغ إجمالي الدخل لسنة ٢٠١٨ نحو ٤٢,١ مليون دينار مقابل ٤٣,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٧، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٦,٥ مليون دينار مقابل ٣٨,٦ مليون دينار للعام ٢٠١٧.

وقد بلغت حقوق المساهمين ١٦٠ مليون دينار للعام ٢٠١٨، وبلغ العائد على حقوق الملكية ٦,١٪، بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٩٪، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ٨ فلساً أي بنسبة ٨,٨٪ من القيمة الاسمية للسهم، كما بلغ إجمالي الموجودات ١,١٤٦ مليار دينار.

إن النتائج التي تحققت تؤكد متانة وضع البنك وقدرته على مواصلة النمو وتحقيق المزيد من الأرباح على الرغم من أن أداء البنك قد تأثر بالمشاكل الاقتصادية السائدة في المملكة والمنطقة بشكل عام، وتعكس هذه النتائج الجهود الكبيرة التي بذلها مجلس إدارة البنك والادارة التنفيذية والعاملين في البنك لتحقيق خطة البنك الاستراتيجية لمواصلة النمو وتنفيذ سياسة البنك التي تعنى بالإدارة الحكيمة للمخاطر والالتزامات المصرفية، وذلك ضمن استراتيجياته وخطته المستقبلية القائمة على تقديم المزيد من المنتجات المصرفية ومواكبة احتياجات العملاء.

الودائع

تفعيلاً للسياسة التي انتهجتها إدارة البنك منذ مطلع العام ٢٠١٨ بتخفيض متوسط كلفة الأموال مع المحافظة على مستويات السيولة المطلوبة من الجهات الرقابية، فقد بلغت وديائع العملاء ٦٤٨ مليون دينار لسنة ٢٠١٨ مقارنة مع ٦٥٤ مليون دينار للعام ٢٠١٧، وشكلت الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٨,١٪ من مجموع وديائع العملاء في البنك، إضافة إلى المحافظة على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١١٢,٥٪ في نهاية العام ٢٠١٨.

محفظة التسهيلات الائتمانية

عملائه من خلالها فرصاً للفوز بجوائز مميزة ربع سنوية تتمثل بسيارات مرسيدس بنز C350e وجوائز شهرية عينية كسيارات تويوتا، بالإضافة إلى خمس جوائز نقدية شهرية. علاوة على ما ذكر، فقد أطلق البنك حملات لتشجيع استخدام البطاقات الائتمانية حيث كافأ فيها البنك عملاءه بتقديم جوائز عينية ونقدية، وحملة أخرى بمناسبة إطلاق برنامج الولاء الخاص بالبطاقات الائتمانية الذي يمنح العملاء نقاطاً عند استخدام البطاقة الائتمانية في عملية الشراء يمكن استبدالها بمبالغ نقدية لاحقاً. ومن الجدير بالذكر أن هذه الحملات قد ساهمت في زيادة ولاء العملاء وتحقيق الأهداف البيعية للبنك.

وحرصاً على المساهمة وإبراز دوره في تنمية المجتمع المحلي، فقد قام البنك برعاية فعاليات وأنشطة عديدة ذات طابع اجتماعي وتنموي في العاصمة عمان وفي بعض محافظات المملكة، نذكر منها: مؤتمر جامعة مؤتة، رعاية اليوم المفتوح للبنوك والذي نظّمته جمعية الثقافة والتعليم الأرثوذكسية، المشاركة بحملة البنك المركزي الأردني لتعزيز الثقافة المالية بمناسبة اليوم العالمي للشمول المالي، ورعاية مؤتمرات طبية دولية لنقابة الأطباء في السلط ومأدبا، إلى جانب رعايته لبعض المعارض الخاصة بعيد الميلاد المجيد ومؤتمرات علمية يرسخ البنك من خلالها التزامه المؤسسي بتنمية ودعم الأنشطة التي تساهم في تنمية المجتمع المحلي.

الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

تجسيدا للتوجهات الاستراتيجية للبنك نحو تدعيم دوره في عملية التنمية الاقتصادية من خلال تلبية كافة الاحتياجات التمويلية للشركات، سواء الكبيرة منها أو الصغيرة والمتوسطة، فقد استمرت الجهود خلال عام ٢٠١٨ لزيادة حجم التسهيلات الممنوحة اأخذين بعين الاعتبار القطاعات الاقتصادية الواعدة والمستهدفة ضمن التركزات الائتمانية التي تضمن الحصول على محفظة ائتمانية ذات جودة عالية، وفي ظل التحديات الاقتصادية في المنطقة ككل، حافظت مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة على الحجم المستقر لمحفظة التسهيلات الائتمانية لعام ٢٠١٨ التي بلغ رصيدها ٢٩٧ مليون دينار، وقد ركزت مجموعته الخدمات

واصلت إدارة البنك خلال عام ٢٠١٨ جهودها لزيادة حجم التسهيلات الائتمانية مع المحافظة على مستوى متدني من المخاطر من خلال ضمان توفير كافة عناصر القرار الائتماني السليم، حيث استطاع البنك زيادة محفظة صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة ٢,٨٪ لتصل إلى ٦١٤ مليون دينار، مقارنة مع ٥٩٧ مليون دينار للعام السابق، من خلال الدخول في عمليات تمويل جديدة محسوبة المخاطر لتحسين نوعية المحفظة الائتمانية، وقد جاءت معظم هذه الزيادة نتيجة التوسع في قطاعي التجزئة والشركات. كما واصل البنك جهوده لتحسين نوعية المحفظة من خلال تطبيق سياسة المراقبة الحثيثة لكافة حسابات التسهيلات واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الحسابات التي تتضمن مؤشرات بإمكانية حدوث خلل في عملية السداد.

الخدمات المصرفية الخاصة بالأفراد (قطاع التجزئة)

في إطار خطته الاستراتيجية، واصل بنك ABC الأردن ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة تقديم المنتجات والخدمات البنكية التي تلبي احتياجات فئات مختلفة من أفراد المجتمع المحلي.

وانطلاقاً من حرصه على تقديم كل ما هو جديد لعملائه، فقد طور البنك خدماته الالكترونية Digital Banking لتصبح أكثر سهولة وفعالية للعملاء لتلبية احتياجاتهم البنكية، كإصدار الحوالات والتحويل بين الحسابات ودفعة الفواتير بطرق آمنة وفعالة.

وفي هذا السياق، فقد واصل البنك تقديم منتجات متنوعة تلبي احتياجات شرائح مختلفة من المجتمع، لا سيما تلك الاحتياجات المرتبطة بكبار العملاء مثل بطاقة VISA Infinite وبطاقة VISA Signature وتطوير خدمة ABC Ultimate التي يقدم البنك من خلالها لعملائه العديد من المزايا التي ترتقي بمستوى طموحاتهم.

وسعيّاً منه لتقديم الأفضل دوماً لعملائه والمحافظة على ولائهم للبنك، فقد أطلق البنك حملات دعائية تستهدف مكافأة العملاء الحاليين واستقطاب عملاء جدد، مثل حملة حسابات التوفير والتي منح البنك

الإجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

يتمتع بنك ABC الأردن بوجود أنظمة رقابة فعالة ومتمينة بالإضافة لاتباعه سياسات متحفظة من حيث منح الائتمان وإدارة الديون المتعثرة وسياسة المخصصات وإدارة السيولة وإدارة المخاطر، إضافة إلى السياسات المتعلقة بإدارة خطة استثمارية العمل لضمان استمرار أعمال البنك خلال الالتزامات.

وقد أكد مجلس إدارة البنك على أهمية الدور الرقابي من خلال وجود عدة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، منها لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاکمية المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق، وتتمتع هذه اللجان بمهام رقابية واضحة تساعد البنك في تقييم الدور الرقابي بشكل دوري.

واستمرت دائرة إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٨ بتطبيق استراتيجية المخاطر الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك للأعوام ٢٠٢٠-٢٠١٨ حيث عالجت طرق قياس وإدارة كافة المخاطر بموجب اتفاقية بازل الثانية والثالثة، ومن ضمنها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفوائد، مخاطر التركيز، مخاطر التشغيل، والتأكد من بقاء نتائج الأعمال المتعلقة بتلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة للبنك.

إضافة إلى ذلك، قام البنك بإدارة رأس المال بصورة فعالة تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق باحتساب نسب كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمتطلبات اتفاقية بازل الثالثة وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.

وعمل البنك خلال العام ٢٠١٨ على تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وذلك بتطبيق السياسات والمنهجيات الموضوعية من قبل المؤسسة الام في البحرين للالتزام بمتطلبات هذا المعيار، واعتماد مجلس إدارة البنك للسياسات والمنهجيات والاسس المتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات) وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وبما يتماشى والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

مالية للاستثمار في الاوراق المالية وإدارة إصدارات الاوراق المالية الجديدة.

واصلت الشركة التقدم كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي وذلك تحقيقاً لرؤية الشركة بان تكون الخيار الاول للاستثمار والوساطة محلياً وإقليمياً على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة. وتماشياً مع هذه الرؤية والريادة في طرح المنتجات تستمر الشركة في تطوير قاعدة منتجاتها وتحديث انظمتها لتوفير الخدمات الافضل لعملائها وإتاحة أكبر الخيارات لتلبية جميع احتياجاتهم من الاستثمارات.

وعلى الرغم من الانخفاضات والتذبذبات في الاسواق المالية عالمياً والصعوبات التي يواجهها القطاع المالي بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص، استطاعت الشركة الحفاظ على نمط تحقيق الارباح. فقد حققت الشركة إيرادات بلغت ٣,٦ مليون دينار خلال عام ٢٠١٨، وعملت إدارة الشركة على تحقيق اهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطوابعها بكفاءة عالية وتقليل المخاطر التي تواجهها من حيث الائتمان والسيولة والربحية لترفع ربحيتها ولتحافظ على مستوى الخدمات المقدمة لعملائها.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق، حافظت الشركة على مكانتها كإحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي واحتلت المركز الثامن على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي والبالغة ٥٨ شركة. كما حافظت على حصتها السوقية البالغة ٢,٦٪. فقد بلغ حجم تداول الشركة حوالي ١٢١,٥٢٥,٢٤٤ دينار خلال عام ٢٠١٨، الامر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظراً لسياساتها الرائدة في مجال إدارة اعمال الوساطة والاستثمار واستمرارها بتقديم خدماتها بثبات وعملها على تطوير قاعدة منتجاتها وتوفير مختلف احتياجات العملاء من الاستثمارات، مما يعزز ثقة عملائها بها.

كما استمرت الشركة في العمل من خلال سياساتها التحوطية لتجنب مضاعفات الازمة المالية الحالية، وحرصت على الاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العالم المنصرم واستمرت بتقديم الخدمة الافضل للعملاء دون توقف، مما ساهم في تسيير امور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعية لإدارة التدفقات النقدية لديها.

المصرفية الشاملة على تحقيق إيرادات وارباح ناشئة عن خدمات التمويل التجاري والتسهيلات غير المباشرة واستقطاب المزيد من الاعمال الجانبية وعدم الاكتفاء بالربح المتأني من التسهيلات المباشرة. كما قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بإطلاق دائرة العمليات المصرفية المتخصصة بإدارة النقد والعمليات التجارية وذلك لتعزيز قدرة البنك على طرح منتجات جديدة تلي حاجة العملاء وتعود على البنك بالنتائج المرجوة.

الخزينة

تقدم إدارة الخزينة مجموعة من الخدمات لعملاء البنك من الأفراد والشركات لتلبية متطلباتهم المالية المتنوعة من القطع الأجنبي والسوق النقدي وسوق رأس المال والحفظ الآمن لأوراقهم المالية، بالإضافة إلى تقديم الحلول الاستثمارية المختلفة للنحوط من المخاطر السوقية المتمثلة في تقلبات أسعار الصرف وأسعار الفائدة.

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي خلال العام ٢٠١٨ تمكنت إدارة الخزينة من إدارة سيولة البنك بشكل فعال من خلال توفير الاحتياجات التمويلية للبنك، كما واصلت مسؤوليتها تجاه إدارة مخاطر أسعار الفائدة والعملاء الأجنبية للمحافظة على تلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المعتمدة للمجموعة بالرغم من الارتفاع المتواصل لأسعار الفائدة. وتسعى دائرة الخزينة باستمرار لتقديم الخدمات الجديدة والمتنوعة ضمن استراتيجيتها الهادفة إلى تقديم خدمات متميزة تلي حاجات عملاء البنك المختلفة.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

إن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل من بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وتمثل الذراع الاستثماري للبنك في بورصة عمان والاسواق المالية الاقليمية والدولية. وتحتل الشركة منذ تأسيسها مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة العاملة في الأردن وتتميز بتنوع منتجاتها ومهنية فريقها وزيادة خدماتها. وتكمن غايات الشركة في تنفيذ أعمال الوساطة نيابة عن عملائها في جميع اسواق العالم، إضافة إلى تقديم استشارات

التطورات التكنولوجية

اعتمدت ادارة انظمة المعلومات تطبيق المعايير الدولية كإطار عام لتقديم خدماتها حيث تابعت عمليات اعتماد وتطبيق المعيار الدولي COBIT5 تماشياً مع متطلبات البنك المركزي الأردني، كما واصلت استحداث الانظمة والتطبيقات لتنفيذ كافة المهام والواجبات بكفاءة واقتدار وفقاً لرؤية الإدارة التنفيذية وتطبيقاً لاستراتيجية العمل المعتمدة لمجلس الادارة بما يضيف ميزة تنافسية في خدمة العملاء. كما استطاع البنك تجديد شهادة الامتثال المعتمدة دولياً لحماية البيانات وانظمة البطاقات PCI-DSS 3.2.1 مما يؤكد الاهتمام المطلق بحماية المعلومات الخاصة بالعملاء والانظمة المستخدمة في هذا الإطار.

التطورات الإدارية والتنظيمية

إيماناً من البنك بأهمية المورد البشري باعتباره الركن الأساسي في نجاح الأعمال ومواكبة واقع وظروف السوق وتحدياته في استقطاب الكفاءات، وحرصاً منه على الاحتفاظ بالكفاءات المتميزة، فقد عمد البنك إلى تحديث عدد من السياسات المتعلقة بالموارد البشرية بهدف تشجيع الاحتفاظ بالموظفين الأكفاء.

كما تم زيادة الانشطة التدريبية خلال العام ٢٠١٨ لتشمل كافة الموظفين على اختلاف رتبهم الوظيفية وكافة المواضيع التدريبية التي تواكب التطورات الجديدة في المجال المصرفي والانظمة والتعليمات، الامر الذي أدى الى الاستغلال الأمثل لكافة القدرات البشرية للموظفين وإمكانيات مركز تدريب البنك التابع لإدارة الموارد البشرية بحيث انعكس ذلك على واقع الأداء. فقد تم عقد ورش

تدريبية لموظفي الإدارة العليا في ميدان الادارة الاعلامية للامتثال وهدفت الى تزويد المشاركين بمجموعة فعالة من الأساليب المهارية والمعرفية التي تساعد على حماية سمعة البنك وأعماله خلال الأزمات التي قد تتعرض لها أي مؤسسة، بالإضافة الى تنفيذ برامج توعوية لجميع موظفي الفروع بعنوان كيفية التعامل مع حالات السطو والتهديد وغيرها من الحالات.

وفي ضوء مقتضيات مصلحة العمل فقد قامت إدارة الموارد البشرية في البنك بالعمل على مراجعة وتعديل الهياكل التنظيمية الفرعية لإدارات ودوائر البنك بما يضمن تحديثها ومواكبتها لمتطلبات الاعمال واستيفائها لمتطلبات البنك المركزي الأردني.

واستمراراً لنهج القائم على التطبيق الدقيق والكامل لتعليمات الهيئات الرقابية وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد استمر البنك بتنفيذ خطة العمل التنفيذية لتطبيق تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك وبالشكل الذي أدى الى استيفاء متطلباتها بشكل كامل، حيث تم تحديث جميع السياسات المطلوبة وفقاً لتلك التعليمات ووضعها موضع التطبيق، إضافة الى السير في اتخاذ الخطوات اللازمة لاستيفاء متطلبات تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

استمرارية الاعمال

يسعى بنك ABC الأردن أن يكون أحد البنوك الرائدة من حيث تقديم خدمات مصرفية مستمرة ليتمكن العملاء من الوصول لهذه الخدمات بشكل دائم ودون انقطاع، وذلك من خلال اعتماد البنك استراتيجية لإدارة الأزمات وضمان استمرارية الاعمال تنطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية

سيتم استكمالها خلال العام الحالي.

كما يجرى البنك تحديثاً دورياً على خطة استمرارية العمل التي تقوم على مجموعة من المبادئ والأسس التشغيلية التي تضمن الاستجابة المباشرة لحوادث الطوارئ عند وقوع الأزمات والكوارث من اجل الاستمرار بتقديم خدمات بنكية يمكن الاعتماد عليها وبكفاءة عالية تنال رضى العملاء، وذلك من خلال مخاطبة المعنيين في دوائر البنك المختلفة لتحديث خطط استمرارية الأعمال ومراجعة نتائج تحليل الأثر على الاعمال لأنظمة وإجراءات البنك.

أمن المعلومات والأمن السيبراني

إن الأمن السيبراني يعتبر من اهم أولويات بنك ABC الأردن، حرصاً منه على خلق بيئة مصرفية امنة لحماية بيانات العملاء والموظفين المالية والشخصية، وتنفيذاً لتعليمات المؤسسة الأم في البحرين وامثالاً للقوانين والتشريعات النافذة من الجهات التشريعية ومن البنك المركزي الأردني، فقد اعتمد البنك برنامج (ISSP) بهدف دعم وحماية المراكز الرئيسية التي يقوم عليها امن وحماية المعلومات، وسيتم تنفيذه خلال الفترة القادمة، حيث تمت مراعاة أفضل الممارسات والمعايير الدولية في هذا المجال.

ويحرص البنك دوماً على رفد موظفيه بأفضل الدورات التدريبية وورشات لتطوير الحس الأمني لديهم، بالإضافة الى ابتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية والدولية الخاصة بأمن وحماية المعلومات، ومن ضمنها مساهمة البنك في ورشات عمل خاصة بتطوير استراتيجية على مستوى وطني لمواجهة التهديدات السيبرانية.

ضمن جهود البنك المستمرة لمواكبة الجهود الوطنية في ترشيد الطاقة وتقليل التكاليف التشغيلية للبنك وفي نفس الوقت المحافظة على البيئة وضمان أفضل الممارسات في استهلاك الطاقة، فقد قام بنك ABC الأردن بافتتاح وتشغيل محطة لتوليد الكهرباء بالطاقة الشمسية المتجددة.



أداء سهم بنك ABC الأردن خلال العام ٢٠١٨

سعر الافتتاح	١,١٦	أعلى حجم للتداول يومي	٩٥,٤٦٥ سهم
سعر الإغلاق	٠,٩٤	أدنى حجم للتداول يومي	١٣ سهم
نسبة التغير	-١٩%	معدل حجم التداول اليومي	٦,٦٨٣ سهم
أعلى سعر خلال العام	١,٢٧	عدد أيام الصعود	٤٦
أدنى سعر خلال العام	٠,٨٨	عدد أيام الانخفاض	٥٨
مجموع أحجام التداول	١,٣٢٣,١٧٢ دينار	بدون تغيير	٧٨
الأسهم المتداولة	١,٢١٦,٢٩٠ سهم		
عدد أيام التداول	١٨٢ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠١٨ على سعر ٠,٩٤ دينار/ سهم منخفضاً بمقدار ٠,٢٢ دينار/ سهم مقارنة بسعر ١,١٦ دينار/ سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ١,٢٧ دينار/ سهم بتاريخ ٢٠١٨/٢/١٨ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٨٨ دينار/ سهم بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١١.
- بلغ حجم التداول على السهم ١,٣٢٣,١٧٢ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ١,٢١٦,٢٩٠ سهم نفذت من خلال ٩٤٢ عقد تم تداولهم خلال ١٨٢ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ٩٥,٤٦٥ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ١٣ سهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٤٦ يوم في حين أغلق منخفضاً ٥٨ يوم وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٧٨ يوم.

لا يوجد أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية

الرقم	النسب المالية	٢٠١٨ (%)	٢٠١٧ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	٦,١	٨,٢
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,٩	١,٢
٣	نسبة المصروفات التشغيلية/ إجمالي الدخل	٥٦,٥	٥٤,٩
٤	نسبة التسهيلات/ ودائع العملاء والتأمينات	٨٧,٨	٨٤,٥
٥	نسبة كفاية رأس المال*	١٩,٦	١٨,٨٨
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة/ إجمالي التسهيلات	٤,٨	٥
٧	ربحية الموظف (بالآلاف الدنانير)	١٧,٣	٢٣,٨

* تم احتساب نسبة كفاية رأس المال بناءً على مقررات لجنة بازل III

لقد استطاع بنك ABC الأردن تحقيق نتائج متميزة خلال العام ٢٠١٨ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ٩,٧ مليون دينار مقارنة مع ١٣ مليون دينار للعام السابق.

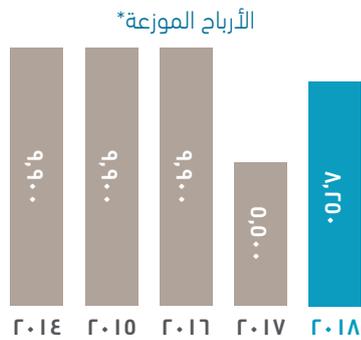
وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,١٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٨ بالمقارنة مع ١,١٣ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٧. وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق المساهمين ٦,١% بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٩%، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ٨٨ فلس أي بنسبة ٨,٨% من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٩,٦% متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية

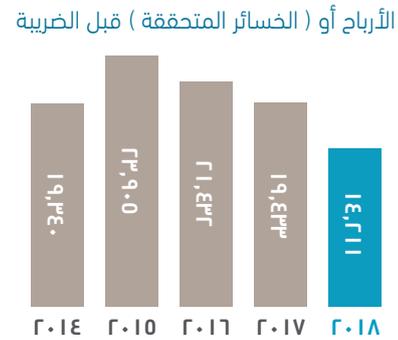
(بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠١٤-٢٠١٨

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	البيان / السنة
١٩,٣٤٠	٢٣,٩٠٠	٢١,٤٣٢	١٩,٤٣٣	١٤,٢١١	الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة
٩,٩٠٠	٩,٩٠٠	٩,٩٠٠	٠,٠٠٠	٨,٢٥٠	الأرباح الموزعة*
٪٩	٪٩	٪٩	٪٥	٪٧,٥	نسبة التوزيع
١٤٦,٩٨٣	١٥٢,٧٧٧	١٥٧,١٠٨	١٦٠,٢٤٢	١٦٠,١٧٩	صافي حقوق المساهمين
١,٠٩	١,١٦	١,٣٢	١,١٧	٠,٩٤	أسعار الأوراق المالية

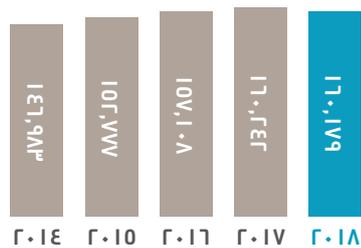
* ٢٠١٨ أرباح مقترح توزيعها



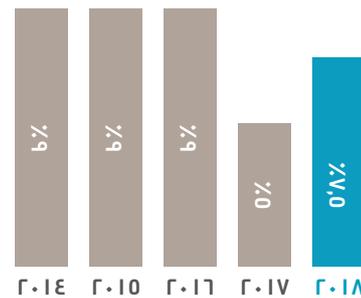
* ٢٠١٨ أرباح مقترح توزيعها



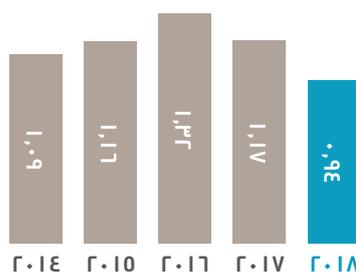
صافي حقوق المساهمين



نسبة التوزيع



أسعار الأوراق المالية



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠١٩

- انسجاماً مع رؤية البنك المستقبلية والاستراتيجية الموضوعة للسنوات القادمة فإن البنك يتطلع نحو تحقيق الاهداف التالية:
 - تعظيم حقوق المساهمين وزيادة العائد.
 - تعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك وتدعيم مركزه المالي.
 - تنمية قدرة البنك التنافسية وزيادة حصته في سوق القطاع المصرفي.
 - بناء قاعدة عملاء واسعة والتركيز على استقطاب الودائع قليلة الكلفة والمستقرة.
 - توسيع نشاط البنك في الأردن وزيادة أعماله في كافة مناطق المملكة.
 - تنمية محفظة قروض التجزئة وزيادة حصة البنك من السوق في هذا المجال.
 - التوسع في الخدمات المصرفية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وزيادة حجم التمويل لأصحاب المهن الحرة.
- التوسع في محفظة تسهيلات الشركات والاستمرار في تحسين نوعية المحفظة وتقليل حجم الديون غير العاملة والمحافظة على مستوى متدني من المخاطر.
- التوسع في تقديم الخدمات الاستثمارية كماً ونوعاً وخدمة المستثمرين في الأسواق المحلية والعالمية.
- العمل على تحديث بعض الفروع لتوفير إمكانية أفضل لخدمة العملاء.
- استثمار الشبكة الدولية الواسعة لمجموعة بنك ABC لتوفير حزمة أكبر من الخدمات المصرفية.
- مواصلة العمل على ضبط النفقات مع المحافظة على مستوى عالي من جودة الخدمات.
- متابعة التطور التكنولوجي واستخدام التقنيات الحديثة في سبيل الارتقاء بالخدمات المقدمة.
- الاستمرار في تطوير إدارة المخاطر انسجاماً مع متطلبات بازل والعمل على نشر ثقافة التعامل مع المخاطر المصرفية بكافة أنواعها.
- تحفيز وتعزيز فاعلية وكفاءة مواردنا البشرية وتوفير سبل التطوير المهني المتواصل لهم.
- زيادة نشاطات التدريب والتأهيل في سبيل تحقيق مستوى عالي من الأداء.
- إبراز الكفاءات والقيادات من الموارد البشرية في البنك والعمل على الاحتفاظ بها وتنمية وتطوير وصقل قدراتها ومهاراتها بالصورة المثلى.
- المشاركة في تنمية المجتمع المحلي.

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

بلغت اتعاب التدقيق للبنك لعام ٢٠١٨ مبلغ ٩٧,٣٩٥ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:

- أتعاب تدقيق بقيمة ٨٥,٧٩٥ دينار .
- استشارات ضريبة دخل ومبيعات بقيمة ١١,٦٠٠ دينار.

بلغت اتعاب التدقيق لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية مبلغ ١٢,٠٠٧ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:

- أتعاب تدقيق الحسابات بقيمة ٨,٥١٠ دينار .
- تدقيق على برامج مكافحة غسل الأموال بقيمة ٣,٤٩٧ دينار.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس إدارة	البحرينية الأردنية	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٩٥,٦٧٦,٨٢٦
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار	عضو مجلس إدارة	البحرينية التونسية	٠٠٠	٠٠٠
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني	عضو مجلس إدارة	البحرينية الليبية	٠٠٠	٠٠٠
السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس إدارة	الليبية	٠٠٠	٠٠٠
السيد اسامة سالم عبدالله الزناتي	عضو مجلس إدارة	الليبية	٠٠٠	٠٠٠
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٢٧٨,٣٤٩	٣٣٠,٠٠٠
د. فلورانس هادي عيد	عضو مجلس إدارة	البريطانية	٠٠٠	٠٠٠
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٧,٤٢٥	٧,٤٢٥
معالي المهندس عامر مروان عبدالكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	الأردنية	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
VARNER HOLDINGS LIMITED ويمثلها السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل	عضو مجلس إدارة	جزر القناة جيرسي الأردنية	٦٩٤	٦٩٤
السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	عضو مجلس إدارة اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩	الليبية	-	٠٠٠
السيد سليمان عيسى سالم العزابي	عضو مجلس إدارة لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩	الليبية	٠٠٠	٠٠٠

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم، كما لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الجنسية	عدد الأسهم كما في	
			٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/١٢/٣١
الآنسة نور غازي نيازي جبار لغاية ٢٠١٨/١/١٧	نائب رئيس رئيسي مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	الأردنية	٢,٦٧٩	٢,٦٧٩

- وكما لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل باقي أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم.

عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أقارب أي من أشخاص الإدارة العليا.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية			اجمالي المزايا السنوية
				تذاكر السفر	بدل حضور اجتماعات	أخرى	
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة	0,000	17,736	8,008	0,404	200	36,903
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس الإدارة	0,000	21,281	11,799	3,330	98	41,408
السيد اسامة سالم عبدالله الزناتي	عضو مجلس إدارة	0,000	12,899	11,344	4,740	-	33,883
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة	0,000	24,000	9,072	970	101	40,103
د. فلورانس هادي عيد	عضو مجلس إدارة	0,000	23,423	4,963	-	-	33,386
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	0,000	20,036	9,072	970	101	40,784
معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	0,000	22,363	7,027	970	101	34,467
السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل	عضو مجلس إدارة	0,000	11,281	10,730	4,747	-	31,068
السيد اسماعيل بن إبراهيم مختار	عضو مجلس إدارة	0,000	12,369	11,344	4,001	147	32,861
السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني	عضو مجلس إدارة اعتبارا من 2017/9/26	1,329	17,027	11,799	3,063	48	34,160
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو مجلس إدارة اعتبارا من 2018/4/29	-	9,900	8,863	2,700	48	21,071
السيد سليمان عيسى سالم العزابي	عضو مجلس إدارة لغاية 2018/4/29	0,000	0,406	2,127	883	-	13,416
السيد إيلي نجيب سليم توما	عضو مجلس إدارة لغاية 2017/9/26	3,771	-	-	-	-	3,771
المجموع		00,000	203,780	107,353	32,098	899	398,130

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام 2017 دفعت عام 2018.
- لا يوجد مزايا يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	اتعاب حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه	المكافآت السنوية المرجأة عن عام ٢٠١٧	المكافآت السنوية المرجأة عن عام ٢٠١٧	* اشتراك نوادي	** رسم نقابة	*** تعاب تدريب	**** أخرى ان وجد مع التحديد	نفقات السفر السنوية (مياومات)	اجمالي المزايا السنوية
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	المدير العام	٢٤٧,١٢٠	-	٢١,٦٠٠	٨٢,١٥٤	٥٤,٧٧٠	٣,٥١١	-	-	-	٨٢٢	٤٠٩,٩٧٧
السيد جورج فرح جريس صوفيا	رئيس مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة	١٤٠,٠١٦	١٥,٣٠٠	-	٢٠,٤٦٣	١٣,٦٤٣	-	-	-	١٢,٠٠٠	١,٠٩٩	٢٠٢,٥٢١
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساندة	١٢٤,٢٠٨	١٤,٤٠٠	-	٢٩,٨١٥	١٩,٨٧٧	-	-	-	٢,٤٠٠	-	١٩٠,٧٠٠
د. سليمان حماد يوسف المبيضين	رئيس إدارة الموارد البشرية	١١٩,٢٩٦	١٤,٤٠٠	٢٤,٤٨٠	٣٠,٠٥٦	٢٠,٠٢٨	-	-	-	-	١٧٧	٢٠٨,٤٤٧
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	٩٦,٨٩٤	٦,٠٠٠	٣,٠٦٠	٢٣,٩٥٣	١٥,٩٦٩	-	-	-	-	-	١٤٥,٨٧٦
السيد بشار علي سعيد الخطيب	رئيس إدارة الائتمان	١٢٨,٧٤٥	٦,٠٠٠	-	٣١,١٢٣	٢٠,٧٤٩	-	-	-	-	٧٠٩	١٨٧,٣٢٦
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي	١٢٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	٢٣,١٤٤	١٥,٤٢٩	-	-	-	-	٢٤٨	١٧٢,٨٢١
السيد خالد جميل ابراهيم نصرالوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	٧٤,٨٦٤	٦,٠٠٠	٣,٠٦٠	١٥,١٠٣	١٠,١٠٣	-	-	١,١٥٠	-	-	١١٠,٣٣١
السيدة إيمان وجيه محمد أبوحيط	مدير دائرة إدارة المخاطر	٧٩,٧١٢	٦,٠٠٠	٢,٨٨٠	١٣,٤٩٣	٨,٩٦٦	-	-	-	-	-	١١١,٠٨١
السيد فادي محمد كمال فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة اعتباراً من ٢٠١٨/١/١٨	٦٩,٢٢٠	٥,٢٠٠	-	٣٨,٠٢٢	-	-	-	-	-	٢٤٨	١١٢,٦٩٠
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الزهري	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	٩٦,٤١٦	٦,٠٠٠	-	٢٣,١٠١	١٥,٤٠١	-	-	-	٦,٠٠٠	٣١٩	١٤٧,٢٣٧
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	٩٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	٢٠,٣٤١	١٣,٥٦١	-	-	-	-	-	١٣٥,٩٠٢
السيدة عايدة ادب فرحان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	٦١,٧٤١	٥,٢٠٠	-	١١,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	٧٨,٧٤٧
السيد فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية	٣٤,٠٨٠	٢,٦٤٠	-	٣,٣٠٢	٢,٢٠٢	-	٤٩٠	-	٣٥٧	-	٤٣,٠٧١
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة اعتباراً من ٢٠١٨/١٠/٥	٤٧,٨٣٢	٢,٦٤٠	-	١١,٣١٩	-	-	-	-	-	-	٦١,٧٩١
السيد عثمان "محمد صبحي" عايد الشويمات	رئيس إدارة الخزينة لغاية ٢٠١٨/١٠/٤	١٠١,٢٠٠	١٠,٩٥٠	-	٩,٩٦٤	٦,٦٤٣	-	-	-	-	-	١٢٨,٧٥٧
الآنسة نور غازي نياز جزار	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة لغاية ٢٠١٨/١/١٧	١١,٦٤٨	٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٢٢
المجموع		١,٦٥٦,٩٩٢	١١٣,٠٠٤	٥٥,٠٨٠	٣٨٧,٢١٠	٢١٧,٣٨١	٣,٥١١	٤٩٠	١,١٥٠	٢٠,٧٥٧	٣,٦٢٢	٢,٤٥٩,١٩٧

مكافآت ومزايا أخرى

- * اشتراك نوادي
- ** رسم نقابة محامين
- *** تعاب تدريب
- **** القيام بأعمال المدير العام
- **** مدير مركز الطوارئ
- **** بدل استئجار مواقف
- **** امانة سر لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠١٨

الاسم	البيان
السيد صائل فايز عزت الوعري	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار. حاصل على بطاقات فيزا لشقيقاته بسقوف ١٤,٠٨٠ دينار.
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار.
السيد اسامة سالم عبدالله الزناتي	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٨٠ دينار.
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٢٠,٠٠٠ دينار. حاصل على بطاقات فيزا لوالده بسقوف ٥٨,١٧٠ دينار.
د. فلورانس هادي عيد	لا يوجد
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٠,٠٠٠ دينار. حاصل على بطاقات فيزا لأبنائه بسقوف ٦,٠٠٠ دينار. قرض شخصي لابنه منتصر الهلسه بقيمة ٢٧,٣٠٨ دينار مقابل تحويل راتب. سلفة موظفين باسم ابنه تائر الهلسه بقيمة ١,٠٢٥ دينار.
معالي المهندس عامر مروان عبد الكريم الحديدي	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار.
السيد عبدالعزيز فريد عبدالعزيز خليل	لا يوجد
السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	لا يوجد
السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار.
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار.
السيد سليمان عيسى سالم العزاوي لغاية ٢٠١٨/٤/٢٩	ممنوح كفالة بمبلغ ٢,٠٠٠ دينار مقابل تأمين نقدي ١١٠٪.

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

تقوم سياسة مكافآت المجلس اعتماداً على تحديد نظام للنقاط يراعى مشاركة كل عضو في لجان المجلس ومراعي أهمية ودور كل لجنة في هذا الخصوص، وبحيث تكون المزايا الممنوحة وفقاً لذلك مرتكزة وبشكل أساسي على الجهد المبذول في أعمال ونشاطات المجلس، أما سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية والموظفين فتقوم بشكل أساسي على تحقيق النتائج وكفاءة الاداء للموظف المعني، كما يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات الأعمال فيه والأداء الكلي للموظف ضمن مؤشرات تقييم الأداء الكلية معتمداً على الأداء لثلاث سنوات وليس سنة واحدة التزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، كما تراعى سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية إرجاء جزء مؤثر وهام من الحوافز الممنوحة ولتصرف حوافز أي عام على ثلاث سنوات (Bonus Deferral) للاحقة وذلك التزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي





التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠١٨

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠١٨ بمبلغ ١٥٠,٠٠٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

المبلغ بالدينار	الجهة الطالبة
٣٠,٠٠٠	جمعية هدية الحياة الخيرية GOLLA
٢٨,٧٥٧	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٢٥,٠٠٠	صندوق دعم أسر شهداء القوات المسلحة الأردنية والأجهزة الأمنية/ البنك المركزي الأردني
٢٠,٠٠٠	مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية/ البنك المركزي الأردني
١٨,٠٠٠	صندوق الأمان للأيتام
١٢,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية
٦,٠٠٠	توزيع طرود غذائية خلال شهر رمضان المبارك على الأسر المحتاجة
٣,٠٠٠	جمعية عملية الابدانة
٢,٨٥٠	مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
١,١٠٠	متحف الأطفال الأردن
١,٠٠٠	قيادة سلاح الجو الملكي/ نادي السيدات
١,٠٠٠	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة
٧٩٣	جمعية البيئة الأردنية
٥٠٠	الجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق
١٥٠,٠٠٠	المجموع

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠١٨.

لا يوجد اية عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة لهذا العام

المنشودة وترسيخ فكرة الاستفادة من النفايات اقتصاديا من خلال إعادة تدويرها، كما وقد استمر البنك في تقديم الدعم للجمعية الملكية لحماية الطبيعة وذلك للمساهمة في دعم برامج الجمعية من خلال إدارة المحميات الطبيعية حيث أن ذلك له دور في زيادة التنمية الاقتصادية الاجتماعية لأبناء المجتمع المحلي في المحميات والمناطق المحيطة بها .

الوطنية «نظفوا العالم» بعنوان «مكاننا، كوكبنا، مسؤوليتنا» التي نظمتها جمعية البيئة الأردنية والتي هدفت الى المحافظة على نظافة المناطق الطبيعية وتوجيه المواطنين للحد من إلقاء المخلفات بطرق عشوائية اضافة الى تعزيز مبدأ الشراكة ما بين المجتمع المحلي والمنظمات الحكومية وغير الحكومية والقطاع الخاص تحقيقا للتنمية المستدامة

في إطار حرص بنك ABC الأردن على حماية البيئة ودعم المبادرات الرامية الى الحفاظ على غاباتنا ومحمياتنا وبرامج حمايه الطبيعة في الأردن بشكل عام، فقد واصل البنك في نهجه القائم على الاستمرار في تأدية مهامه للحفاظ على الطبيعة من خلال المبادرة في دعم الجمعيات ذات الاهداف التنموية والاجتماعية حيث قام البنك بالمشاركة في حملة النظافة

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

الانخراط في أجواء الخير والعطاء التي تتجلى في شهر رمضان الفضيل، فقد قام البنك بدعم حفل إفطار أطفال أيتام وذلك بالتنسيق مع متحف الأطفال وتنظيم وإشراف متطوعين من المتحف وبمشاركة عدد من موظفي البنك.

وفي إطار اهتمامه بالأنشطة الاجتماعية والثقافية الأخرى، فقد واصل البنك بدعم الجمعية الأردنية للوقاية من حوادث الطرق.

المبادرات التطوعية الإنسانية

- سعيًا لتعزيز روح التآخي والتكافل في المجتمع، فقد قام البنك بالمشاركة في الأنشطة والمبادرات التالية:
- توزيع طرود الخير على الأسر العفيفة خلال شهر رمضان الفضيل.
 - برنامج أصدقاء مؤسسة الحسين للسرطان وذلك للمساهمة في علاج مرضى السرطان.

التبرعات العينية

تعزيزًا للمسؤولية المجتمعية وضمن اهتمامات بنك ABC الأردن في خدمة المجتمع المحلي، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم مع مؤسسة الأميرة عالية ووزارة التربية والتعليم وبرعاية جمعية البنوك في الأردن وذلك لدعم المدارس الحكومية وفي ذات الوقت للمحافظة على البيئة تحت عنوان «بصمات خضراء لإعادة تدوير الورق التالف» والتي يتم من خلالها إعادة تدوير الورق واستبداله بورق جديد وتقوم المؤسسة بتوزيعه على المدارس الحكومية المحتاجة في المملكة مجانًا، حيث قام البنك بالتبرع بـ ٢٢٨ ماعون ورق وذلك بقيمة ٤٧٩ دينار.

لم تتبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠١٨.

الثقافة المالية المجتمعية الذي يهدف الى تمكين الطلبة من ادراك المبادئ الأساسية في المجال المالي والمصرفي ونشر الوعي المجتمعي حول إدارة المدخرات والممتلكات الشخصية واستثمارها بشكل افضل.

كما تأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية ضمن أولويات البنك في المسؤولية الاجتماعية، فقد حرص البنك دوماً على تقديم مساهمة مميزة لجمعية هدية الحياة الخيرية وذلك لمساعدة الأطفال الفقراء الذين يحتاجون لإجراء عمليات جراحة القلب، بالإضافة الى مواصلة تقديم الدعم لجمعية عملية الابتسامه وذلك لعلاج الاطفال الذين يعانون من تشوهات خلقية مثل الشفة الأرنبية وتشوه سقف الحلق والتشوهات الناجمة عن الحروق والحوادث.

وتجسيدا لرؤية البنك بأهمية دعم فئة الأطفال، فقد قام البنك بدعم مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة وذلك من خلال الاستمرار في تبني أقساط طالب لديهم.

وحرصاً من البنك على ان يكون في مقدمة الداعمين لفعاليات المجتمع الأردني، فقد كان لابد ان تضم استراتيجية المسؤولية الاجتماعية للبنك مبادرات خيرية تهدف الى مساعدة الفقراء والايتام، وفي هذا الاطار وكعادة البنك منذ أعوام، فقد تم تقديم الدعم للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية (حملة البر والإحسان)، كما وقد تم التبرع لصندوق اسر شهداء القوات المسلحة الأردنية والأجهزة الأمنية وذلك من خلال شراء مسكوكات تذكارية برونزية، إضافة الى ذلك فقد قام البنك بتوزيع طرود الخير على الأسر العفيفة خلال شهر رمضان المبارك، كما وقد قدم البنك الدعم لحملة رمضان الخيرية والتي تم تنظيمها من خلال قيادة سلاح الجو الملكي/ نادي السيدات والتي شملت على توزيع طرود الخير على الاسر الأقل حظاً في المملكة الأردنية الهاشمية.

وانسجاماً مع رسالة البنك ودوره الفاعل في خدمة المجتمع المحلي وحرصاً منه على

لطالما كانت المسؤولية الاجتماعية وما تزال جزءاً لا يتجزأ من قيم بنك ABC الأردن الجوهريّة التي تعكس ملامح هويته المؤسسية، وتنبع من ايمانه الراسخ بأهمية دعم المجتمع المحلي الذي ينتمي اليه، باذلا الجهد للوصول الى جميع افراده على مختلف مواقعهم، فقد استمر البنك في دعم مؤسسات المجتمع المحلي والتركيز على الأنشطة ذات التنمية المستدامة ومما ينسجم مع أسس الحاكمية المؤسسية للبنك ورسالة البنك ومنظومة قيمه وتبنيه للعديد من المبادرات الجديدة المليئة بالشغف والعطاء والهادفة لدعم المجتمع المحلي، فقد حرص البنك وكعادته في كل عام على دعم كافة المبادرات والمشاريع التي تخدم وتحسن أوضاع المواطن والمجتمع المحلي والجمعيات الخيرية والمؤسسات العامة حيث بلغ إجمالي الدعم المقدم من البنك ١٥٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٨.

وايماناً من البنك بأهمية قطاع التعليم في بناء جيل قادر على التميز وإحداث التقدم والتطور للمجتمع في مختلف المجالات، فقد استمر البنك في دعم المبادرات التي تعنى بالتعليم ومن ابرزها استمرار الشراكة الاستراتيجية بين البنك ومؤسسة الملكة رانيا وذلك من خلال دعم مبادرتي صندوق الأمان للأيتام ومؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية وذلك للسنة الثانية على التوالي من خلال اتفاقية التعاون التي تم توقيعها من قبل الطرفين والتي ستستمر لغاية العام ٢٠٢٠ والتي من خلالها يتم دعم أنشطة وبرامج الصندوق الذي يقدم منح دراسية للأيتام لمساعدتهم في استكمال دراستهم الجامعية وليصبحوا افراد فاعلين في المجتمع، ولدعم مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية التي تعمل على إدخال تكنولوجيا التعليم في المدارس وتوظيف تكنولوجيا المعلومات في التعليم . كما وقد واصل البنك دعمه لمشروع نشر

معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها

٦. تماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني واستمراراً في تطبيق أفضل الممارسات العالمية المتعارف عليها في مجال الصناعة المصرفية ومنها المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) فقد قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9)، والتي استندت وفقاً للاطار العام المعتمد من قبل بنك ABC لدى المؤسسة الام في البحرين، وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص، هذا وقد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات) وفقاً لمرامح تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠١٨، وعرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر واللجنة المحلية في البنك.

٧. كما عمل البنك خلال العام ٢٠١٨ على تطبيق برامج التثقيف ونشر الوعي التام بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) لمجلس الإدارة، ولإدارة العليا والموظفين المعنيين بتطبيق المعيار المطلوب.

٨. كما قامت الدائرة بتحديث او المشاركة في تحديث السياسات التالية واعتمادها من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك:

- اعتماد سياسات ووثائق ومنهجيات واسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9)، بالإضافة الى اعتماد نتائج الخسائر المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، والتعديلات على مخصصات عدد من الحسابات ضمن محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- اعتماد نموذج الاعمال المعدل والمتعلق بأعمال الخزينة من حيث الاستثمارات وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9)، اعتماد سياسة الاستثمار المعدلة، وثيقة مهام لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات المحلية المعدلة.
- اعتمدت لجنة المخاطر نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام ٢٠١٨ (ربع سنوي) بالإضافة الى الموافقة على استمرار اخذ المخصصات المحسوبة على عدد من حسابات محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والتي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر خلال شهر ٢٠١٨/٢، والاطلاع على

هذا وقد قامت دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٨ بالتنسيق مع الجهات المعنية في البنك ومجموعة إدارة المخاطر والائتمان لدى المؤسسة الام في البحرين لتطبيق متطلبات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق باحتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (المخصصات) وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) واعداد التقارير والافصاحات اللازمة، ورفع التقارير الدورية والمطلوبة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.

قامت دائرة ادارة المخاطر خلال عام ٢٠١٨ بإعداد التقارير والسياسات المبينة ادناه وعرضها على السادة لجنة المخاطر

١. اعداد التقارير المتعلقة بإدارة راس المال وادارة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان وتقييم أداء محفظة التسهيلات غير العاملة ونسب التعثر والمخصصات المقابلة لها، مخاطر التركزات، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر اسعار الفائدة، والمخاطر التشغيلية.
٢. اعداد التقارير المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال ICAAP وبما فيها اختبارات الازدواج الضاغطة لكل محفظة وتأثيرها على الازدواج ونسبة كفاية راس المال ومخاطر السيولة وضمان بقائها ضمن حدود المخاطر المقبولة والمحددة من قبل مجلس ادارة البنك.
٣. استعراض نتائج احتساب نسب كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً لمعيار بازل III وبيان اهم التعديلات الاخيرة الحاصلة على متطلبات بازل III واستعراض النسب المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية وبيان حدودها المطلوبة وفقاً لبيانات البنك المالية والموازنات التقديرية.
٤. اعداد التقارير اللازمة لإدارة رأس المال ومخاطر السيولة وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وفقاً للسيناريوهات المعتمدة وحسب واقع الحال.
٥. تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك بإجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعراض نتائج اختبارات تحليل الحساسية واختبارات السيناريوهات، واعتماد سياسة وإجراءات العمل المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة.

تتألف دائرة ادارة المخاطر من ثلاث اقسام تعنى بإدارة المخاطر التالية: الائتمان، السوق والمخاطر التشغيلية، وخلال عام ٢٠١٨ تم انشاء قسم مخاطر تكنولوجيا المعلومات لدي دائرة ادارة المخاطر وذلك امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتطبيق متطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، مشيرين الى انه خلال عام ٢٠١٦ طرأ تعديل على هيكل دائرة إدارة المخاطر وذلك بموجب قرار مجلس إدارة البنك تم تعديل الهيكل التنظيمي لإدارة الائتمان والمخاطر حيث تم الفصل التام ما بين نشاطي الائتمان والمخاطر، ومراجعة السياسات وإجراءات العمل المعمول بها الخاصة بهذه الإدارات وتعديلها لتتوافق مع الهيكل التنظيمي الجديد.

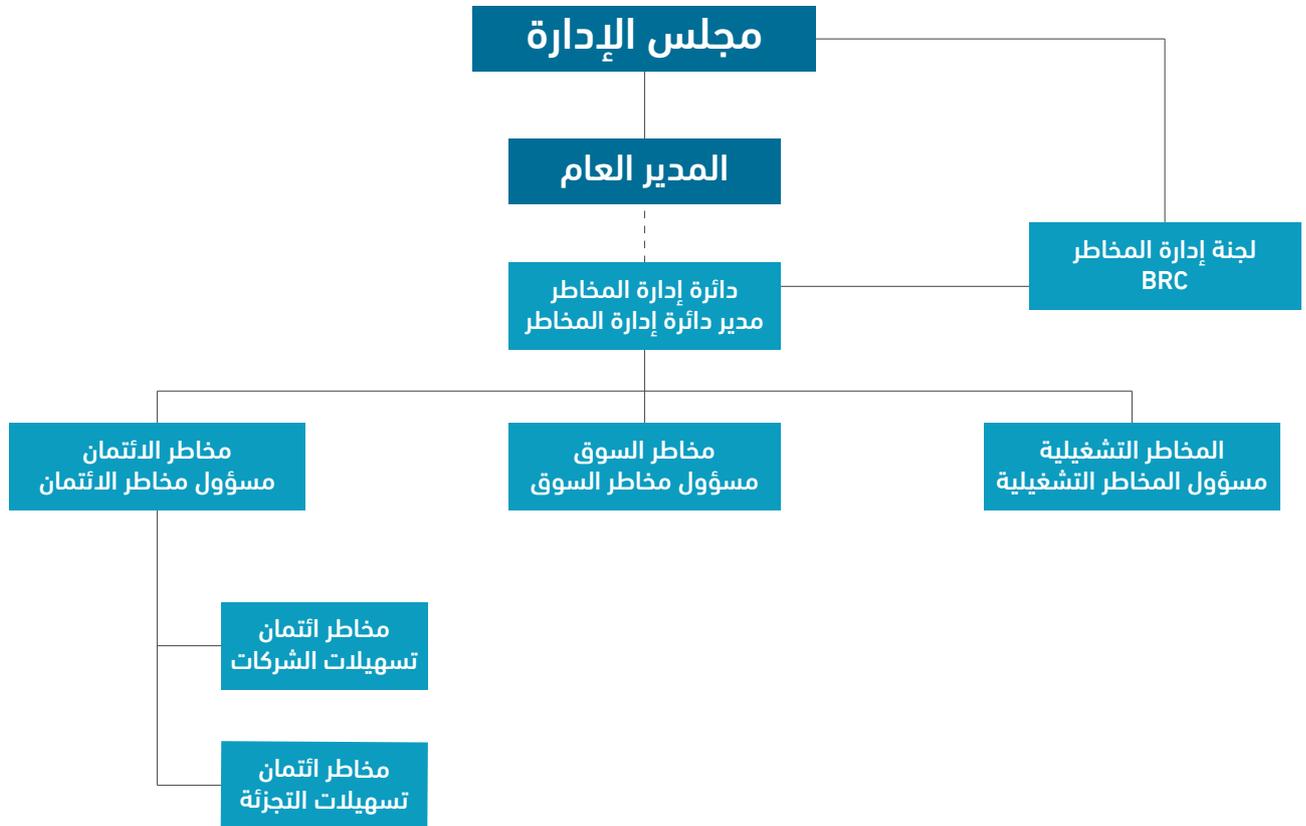
اما فيما يتعلق بإدارة خطة استمرارية العمل فقد استمر دور دائرة ادارة المخاطر كجهة مستقلة تقوم بمراقبة وتقييم تطبيق الإطار العام المطلوب في ادارة خطة استمرارية العمل.

تعنى دائرة ادارة المخاطر في البنك بإدارة وتطبيق الإطار العام لإدارة المخاطر وبالتنسيق مع الادارات والدوائر الموجودة لدى البنك وذلك من خلال تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على أداء البنك وسمعته أو أهدافه وضمان أن البنك يحقق العائد الأمثل في العودة عن المخاطر المتخذة، كما وتقوم ادارة المخاطر بتابع أفضل الممارسات والوسائل والاجراءات التي تضمن تطبيق السياسات والاجراءات المعمول بها سواء تلك الصادرة عن البنك المركزي الأردني او عن المؤسسة الام في البحرين او متطلبات لجنة بازل .

تعمل دائرة ادارة المخاطر بشكل مستمر في مراقبة ومتابعة اوضاع المحافظ الائتمانية والاستثمارية، وتقييم مخاطر الائتمان، التركزات الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر أسعار الفائدة والمخاطر التشغيلية والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس ادارة البنك، إضافة الى التأكد من التحديث المستمر للسياسات المختلفة والاجراءات المعمول بها لدى البنك، حيث تقوم برفع التقارير الدورية والمطلوبة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.

- استعراض المذكرة المعدة بخصوص مشروع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادر بتاريخ ٢٠١٨/٨/٦ والمتعلق بتطبيق مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية الخاصة «بمعيار نسبة تغطية السيولة LCR».
- وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثه للعام ٢٠١٨.
- اعتماد مذكرة توزيع الارباح المقترحة للعام ٢٠١٧.
- اعتماد سقوف القطاعات الاقتصادية الداخلية المعدلة لتسهيلات الشركات للعام ٢٠١٨.
- مراجعة المنتجات المعتمدة ضمن محفظة التجزئة وفروض الافراد واجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.
- المستجندات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9).
- اعتماد طلب البنك في الأردن لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمدة الزمنية Cool Off المحددة والمطلوبة لنقل المطالبات الائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى استثناء لما هو مطبق على مستوى المجموعة وضمن وثيقة IFRS9 Impairment Standard، بالإضافة الى تطبيق معايير أخرى بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد وثيقة استراتيجية المخاطر المحدثه للأعوام (٢٠١٨-٢٠٢٠) من قبل دائرة إدارة المخاطر والتي تم اعدادها وتحديثها امثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمتطلبات الحاكمية المؤسسية.
- اعتماد نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing المطلوبة وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني واحتساب أثر هذه الاختبارات على نسب كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.
- اعتمدت لجنة المخاطر سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة واجراءات العمل الداخلية المتعلقة بها.
- تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAP Submission لعام ٢٠١٧.
- اعتماد سياسة «سياسة التوثيق القانوني».
- اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي، للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
- اعتماد سياسة «توزيع الأرباح» المعدلة للبنك للعام ٢٠١٨ وتلخيص التعديلات المتعلقة بهذه السياسة لتتوافق مع سياسة توزيع الارباح المعتمدة من قبل المؤسسة الام في البحرين.
- اعتماد «سياسة مخاطر التشغيل المحلية» المعدلة للبنك لعام ٢٠١٨.
- وافقت لجنة المخاطر على حدود المخاطر المقبولة والمقترحة والمتعلقة بمخاطر التشغيل ومخاطر السيبرانية، لتصبح جزء من وثيقة حدود المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك في الأردن.

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



إقرار من مجلس الإدارة

١. يقر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية المقبلة ٢٠١٩.
٢. يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعّال في البنك.
٣. يقر كافة أعضاء مجلس الإدارة بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن سنة ٢٠١٨.

السيد حكم الزوايدة
عضو مجلس إدارة



السيد اسامة الزناتي
عضو مجلس إدارة



السيد بشير معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة



المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها: السيد صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة



السيد عبدالرحيم بريش
عضو مجلس إدارة



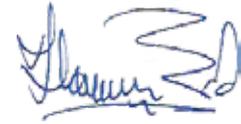
معالي م. عامر الحديدي
عضو مجلس إدارة



السيد رأفت الهلسه
عضو مجلس إدارة



د.فلورانس عيد
عضو مجلس إدارة



Varner Holdings Limited
ويمثلها: السيد عبدالعزيز خليل
عضو مجلس إدارة



المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد أحمد الفرجاني
عضو مجلس إدارة



المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين
ويمثلها: السيد اسماعيل مختار
عضو مجلس إدارة



٤. نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.

السيدة نسرين حماتي
المراقب المالي



السيدة سيمونا سايبلا
المدير العام



السيد صائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة



القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة	
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الدخل الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
صفحة	
١٥٤ - ٥٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

Deloitte.

الى مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

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

١- التدني في محفظة التسهيلات الائتمانية

تمارس إدارة البنك اجتهادًا جوهريًا باستخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة التسهيلات الائتمانية وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءًا رئيسيًا من موجودات البنك، ونظرًا لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة، فإنه يعد من أمور التدقيق الرئيسية.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي ٦٥٣ مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ٣١ مليون دينار، المشتمة على مخصص بحوالي ١١ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) وحوالي ٢٠ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن المرحلة (٣).

تم الإفصاح عن مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية في الإيضاح رقم (٩) وتم عرض سياسة البنك المتعلقة بمخصص الخسائر الائتمانية ضمن السياسات المحاسبية الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة.

٢- تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) «بالأدوات المالية» والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) اعتبارًا من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة.

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقًا والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي ٩ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأول كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة.

إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حاليًا على نهج الخسارة المتوقعة بدلًا من نهج الخسارة المتكبدة، والتغير في تصنيف

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركته التابعة المشار إليها «البنك أو 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 لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

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

وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك، والتي تم تقديم تفصيل بشأنها في الإيضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة.

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

٣- تعليق الفوائد على القروض غير العاملة

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يتم تعليق الفوائد بعد مضي ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع). يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الفوائد التي يجب تعليقها.

ان الإفصاحات المتعلقة بتعليق الفوائد على القروض غير العاملة مفصلة في إيضاح (٩) حول القوائم المالية الموحدة.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر

لقد قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد المخصصات وفحصنا مدى الفعالية التشغيلية للرقابة الرئيسية على تلك العمليات؛ لقد قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك وقمنا؛ بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة)، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك. كما قمنا بالتحقق من صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة؛ لقد قمنا بالتحقق لعينة من التعرضات، من مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ لقد قمنا بفحص عينة من التسهيلات الائتمانية للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وقيمتنا مدى معقوليتها وتحققنا من ناتج عملية احتساب المخصصات؛ ولقد استخدمنا الأخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات.

لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال استخدام أخصائيين حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول نزاهة تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها:

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك.
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر

الائتمانية المتوقعة، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها.

- تحديد قيمة التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات.
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة المحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك؛ وقمنا بمراجعة أثر تعديلات الأرصدة الافتتاحية كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بمراجعة صحة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- لقد قمنا بتقييم إفصاحات القوائم المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لتحديد ما إذا كانت وفقاً لمتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.

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

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق، كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرياً من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرياً من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الايضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الايضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

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

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة «البنك وشركائه التابعة» لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة، إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيده حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010101

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات	قائمة (أ)
الموجودات			
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٠,٤١٦	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٧٥,٣١٧	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٥,٠١٨,١٤٨	١٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١٧,٣٢٠,٧٦١	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٢٠,١١٦	٦,٤٠١,٣٠٦	ب/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٨,٠٠٥,٣١٠	١٥	موجودات أخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
١٨٧,١٤٣,٢٥٧	١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٦٤٧,٥١٨,١٨٩	١٧	ودائع عملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٥١,٥٣٤,٦٩١	١٨	تأمينات نقدية
٤٩,١٦٩,٠١٠	٧٩,١٣٠,٤٧٦	١٩	أموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٣	٧٦٧,٢٢٦	٢٠	مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥	أ/٢١	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	٦,٨٩٤	ب/٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٩٢١,٢٥١	٢٢	مطلوبات أخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علاوة اصدار
٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري
٥,٩٣٠,٣٢٨	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة
١٧,٩٣٩,٥١٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	٢٦	أرباح مدورة
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٦٠,١٧٨,٧٦٦		مجموع حقوق الملكية
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات	قائمة (ب)
٦٠,١٥٢,٤٦٠	٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٢٨	الفوائد الدائنة
(٢٥,٠١٨,٣١٦)	(٣٣,٦٤٥,٦٦٩)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٥,١٣٤,١٤٤	٣٢,٩٠٦,٧٩٩		صافي إيرادات الفوائد
٣,٤٤٥,٩٥٧	٣,٥٤٥,٥١٩	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٣٨,٥٨٠,١٠١	٣٦,٤٥٢,٣١٨		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٩٥٤,٨٣٨	١,٢٢٣,٨٤٥	٣١	أرباح عملات أجنبية
٢٦,٣٣٩	-	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٩٠٠	-		صافي أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٤٥٩,٩٥٧	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩١٥,٠٤٥	٣,٩٦١,٥٨٦	٣٤	إيرادات أخرى - بالصافي
٤٣,٤٨٠,٢٢٣	٤٢,٠٩٧,٧٠٦		إجمالي الدخل
١٣,٦٥٥,٣٤٤	١٣,٩٢١,٧٦١	٣٥	نفقات موظفين
١,٧٨٩,٤١٣	١,٥٤٧,٦٧٩	١٣ و ١٤	استهلاكات وإطفاءات
٨,٤٣٠,٠٣٤	٨,٣٠١,٣٤٣	٣٦	مصاريف أخرى
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢٤٠	٢٧	مخصص (وفر) خسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٣٣٣,٠٠٦	٢١٨,٨٨١	١٥	مخصص تدني عقارات مستملكة
٣٣٢,٠٠٠	(٣٥٦,٥٣٩)	٢٠	مستردات مخصصات متنوعة
٢٤,٠٤٧,٥٠٤	٢٧,٨٨٦,٣٦٥		إجمالي المصروفات
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٦,٤٦٧,٨٠٨)	(٤,٤٩٥,١٢٧)	أ/٢١	ضريبة الدخل
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
-/١١٨	-/٠٨٨	٣٧	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	قائمة (ج)
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل
٦٩,٣١٢	٧,٤١٨	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة بعد الضريبة
١٣,٠٣٤,٢٢٣	٩,٧٢٣,٦٣٢	اجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع دينار	أرباح مدورة دينار	القيمة العادلة دينار	الإحتياطيات			علاوة اصدار دينار	رأس المال المكتتب به والمدفوع دينار	قائمة (د)
			مخاطر مصرفية عامة دينار	اختياري دينار	قانوني دينار			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٧,٩٣٩,٥١٦	(٨٤,٥٦٦)	٥,٩٣٠,٣٢٨	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٩,٣٦٨,٨٠٧)	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٥,٠٨٢,١٣٧	٥,٠٨٢,١٣٧	-	-	-	-	-	-	احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	٥,٩٣٠,٣٢٨	-	(٥,٩٣٠,٣٢٨)	-	-	-	-	المحول من الإحتياطيات نتيجة تعليمات البنك المركزي
١٥٥,٨٧٢,٩٦٧	١٧,٥٨٣,١٧٤	(٨٤,٥٦٦)	-	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المعدل
٩,٧٢٣,٦٣٢	٩,٧١٦,٢١٤	٧,٤١٨	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(١,٤٢١,١٣٤)	-	-	-	١,٤٢١,١٣٤	-	-	المحول خلال السنة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)
١٦٠,١٧٨,٧٦٤	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	(٧٧,١٤٨)	-	١٩٧,٢٨١	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
١٥٧,١٠٧,٥٨١	١٧,١٦٣,٩٩٢	(١٥٣,٨٧٨)	٥,٥٨٤,٢١٣	١٩٧,٢٨١	٢٤,٢٤٩,٠٣٠	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٣,٠٣٤,٢٢٣	١٢,٩٦٤,٩١١	٦٩,٣١٢	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(٢,٢٨٩,٣٨٧)	-	٣٤٦,١١٥	-	١,٩٤٣,٢٧٢	-	-	المحول خلال السنة
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٩,٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	١٧,٩٣٩,٥١٦	(٨٤,٥٦٦)	٥,٩٣٠,٣٢٨	١٩٧,٢٨١	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٤٠١,٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧٢٠,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٧,١٤٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٤,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- ان احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به إلا بموافقة البنك المركزي الاردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة خسائر غير متحققه بمبلغ ١٠٢,٨٠٤ دينار حيث يمثل خسائر تقييم اسهم.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات	قائمة (هـ)
			الأنشطة التشغيلية:
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
١,٧٨٩,٤١٣	١,٥٤٧,٦٧٩	١٤ و ١٣	استهلاكات واطفاءات
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢٤٠	٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٣,٠٠٦	٢١٨,٨٨١	١٥	مخصص تدني موجودات مستلمة
٢١,٤٦٠	-	٣٢	خسائر موجودات مالية غير متحققة
(٣١,٩٤٩)	-		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤٣٠,٤٨٦)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٣,٩٠٠)	-		أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٧٨,٠٦٢)	-		أرباح بيع موجودات مستلمة
١,٠٠١,٩٨١	٢٢٥,٧٠٥		فوائد مستحقة
٢٤٢,٠١٨	-		تدني أراضي معدة للبيع
(٢١,٤٥٩)	(٨,٩٣٧)	٣٤	(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٣٢,٠٠٠	(٣٥٦,٥٣٩)	٢٠	(وفر) مخصصات متنوعة
٩٧,٨٢٩	(١٩٢,٥٣٠)		تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٢,٦٢٢,٧٦٣	١٩,٤٦٨,٣٥٤		الربح قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			التغير في الموجودات والمطلوبات:
٨٠,٥٦١	-		النقص في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,١٨٠,٠٠٠	(١٣,٧٧٦,٠٣٥)		(الزيادة) النقص في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٣٣,٥٧٧,٠٢٤)	-		(النقص) في ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٤٤,٨٨٨,٦٢٥)	(٢٩,٣٧٥,١٩١)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
٧,٢٩٠,٤١٩	٨,٦٨٧,٠٨٨		النقص في الموجودات الأخرى
-	(٣٥,٠١٨,١٤٨)		(النقص) في موجودات مرهونة بالتكلفة المطفأة
١٧,٨٥٧,٦٣٣	(٦,٥٩٥,٩٠٩)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٢,٨٣٣,١٢٤	(٧٠٠,٢٤١)		(النقص) الزيادة في تأمينات نقدية
(٤,٥٣٣,٠١١)	(٢٩٥,٤٥٩)		(الزيادة) في مطلوبات أخرى
(١٨,١٣٤,١٦٠)	(٥٧,٦٠٥,٥٤١)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٦,٠٤٠,٠٩٤)	١/٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٤٠,٢١٥)	(٧٣٩,٠٢٨)	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢٣,٧١٩,٢٣٩)	(٦٤,٣٨٤,٦٦٣)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	إيضاحات	قائمة (هـ)
			الأنشطة الاستثمارية
(١٧٥,٣١٧)	(١٠٠,٣٦٤,٦٧٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٠,٩٩٧,٠٣٤		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤١,٨٤٩,٥٥١)	(٤٣,٩٣٨,٨٢٢)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٣,٣٤١,٠٣٩	١١٤,٨٨٥,٥٧١		بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣,٠٠٥,٥٢٥)	(٥,٨٣٤,٦٢٩)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٣٤,٤٥٥	١١,٠١٩	١٣	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢٠,٧٣٢)	(١,١٨٩,٧٣١)	١٤	(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٣١,٨٧٥,٦٣١)	٣٤,٥٦٥,٧٦٥		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩,٨٤٦,٤٥١)	(٥,٤٨٤,٦٥٧)		أرباح موزعة على المساهمين
١,٢٨٣,٨٣٢	٢٩,٩٦١,٤٦٦		الزيادة في أموال مقترضة
(٨,٥٦٢,٦١٩)	٢٤,٤٧٦,٨٠٩		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التمويلية
(٦٤,١٥٧,٤٨٩)	(٥,٣٤٢,٠٨٩)		صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
(٩٧,٨٢٩)	١٩٢,٥٣٠		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٢٠,٦١٥,٤٠٨	(٤٣,٦٣٩,٩١٠)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	٣٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٨) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

١- معلومات عامة

- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير الى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما اقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا، ويشمل ذلك:
- حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.
- حقوق التصويت المحتملة المملوكة للبنك.
- الحقوق الناشئة من جراء أي ترتيبات تعاقدية أخرى.
- أي وقائع او ظروف أخرى تشير الى ان الشركة قادرة او غير قادرة في الوقت الحالي على توجيه الأنشطة ذات الصلة حين يقتضي الأمر اتخاذ القرار. بما في ذلك أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

- يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والائرادات والمصرفيات فيما بين البنك والشركات التابعة.
- يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.
- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة بقائمة 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 فيها السيطرة على الشركات التابعة.
- تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق الملكية في الشركات التابعة. يتم إظهار حقوق غير المسيطرين في صافي موجودات الشركات التابعة في بند منفصل ضمن قائمة حقوق الملكية للبنك.

تتمثل الشركة التابعة للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ فيما يلي:

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

ان شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك، وتمارس إدارة الاستثمار واعمال الوساطة في الأوراق المالية نيابة عن عملائها بالإضافة إلى تقديم استشارات مالية للاستثمار في الأوراق المالية ويبلغ رأسمالها ١٥,٦٠٠,٠٠٠ دينار. ان مجموع موجوداتها ٣٥,٤٩٨,٠٨٣ دينار ومجموع مطلوباتها ١١,٢٩٦,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨. ويبلغ مجموع ايراداتها ٣,٦٢٧,٦٥٨ دينار ومجموع مصروفاتها ١,٨٧١,٦٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والارصدة والائرادات والمصرفيات فيما بينها وبين البنك.

ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) شركة مساهمة عامة أردنية تأسس بتاريخ ٢١ كانون ثاني ١٩٩٠ بموجب قانون الشركات رقم ١ لسنة ١٩٨٩ ومركزه الرئيسي مدينة عمان.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ٢٧ والشركة التابعة له.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان.

يتم توحيد القوائم المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة (بشار اليهما معا «بالمجموعة») في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية – البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

اسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة المستثمر فيها وتكون الشركة معرضة لعوائد متغيرة أو تمتلك حقوق لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ويتمكن البنك من استخدام سلطته على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

وتتحقق السيطرة عندما يكون البنك:

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

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

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق

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

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

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

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

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

تمثل حقوق غير المسيطرين الجزء غير المملوك من قبل البنك من حقوق ملكية الشركات التابعة.

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدئي

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

تُعرض حركة القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها للتحوط الإقتصادي حيثما لا تُطبّق محاسبة التحوط في «صافي الدخل من أدوات مالية أخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل». ومع ذلك، وفيما يتعلق بعلاقات التحوط بالقيمة العادلة المخصصة والفعالة، تُعرض المكاسب والخسائر على أداة التحوط في نفس سطر البند في قائمة الدخل كبنء متحوط له. وبخصوص التدفقات النقدية المعيّنة والفعالة وعلاقات محاسبة التحوط بشأن صافي الإستثمار، تُدرج أرباح وخسائر أداة التحوط، بما في ذلك أي عدم فعالية تحوطية مدرجة في قائمة الدخل الموحدة، في نفس البند كبنء متحوط له يؤثر على قائمة الدخل الموحدة.

إيراد توزيعات الارباح

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

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

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة، تُدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل؛

القياس اللادق

الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر؛
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها 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.

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللائقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣)، في الدخل الشامل الآخر؛
- 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 يخفف بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإفراض الأساسية

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

خيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي.
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزء من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار؛
- 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 ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار.

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية.

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

- الخسائر الإئتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الإئتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ذات قيمة إئتمانية متدنية، يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني إئتماني للأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني إئتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقرض على زيادة التمويل.

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

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت المتدنية إئتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

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

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

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

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

بالنسبة للسقوف غير المستقلة، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقرض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل؛

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات

بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية، وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن 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.

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

تعديل وإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

يقوم البنك بإعادة التفاوض على القروض مع العملاء الذين يواجهون صعوبات مالية لزيادة التحصيل وتقليل مخاطر التعثر في السداد. يتم تيسير شروط سداد القرض في الحالات التي يكون فيها المقترض قد بذل كل الجهود المعقولة للدفع بموجب الشروط التعاقدية الأصلية،

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة و عقود 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. نتيجة لذلك، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة و عقود 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 الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات، تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الإعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

وأن يكون خطر هام من التعثر في السداد أو التقصير قد حدث بالفعل ومن المتوقع أن يتمكن المقترض من الوفاء بالشروط المعدلة. تشمل الشروط المعدلة في معظم الحالات تمديد فترة استحقاق القرض، التغييرات في توقيت التدفقات النقدية للقرض (تسديد الأصل والفائدة)، تخفيض مبلغ التدفقات النقدية المستحقة (الأصل والإعفاء من الفائدة) وتعديلات التعهدات. يتجه البنك سياسة انتظار وتطبيق على إقراض الشركات والأفراد.

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

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

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

عند تعديل الشروط التعاقدية لأصل مالي ولا يؤدي التعديل إلى إلغاء الاعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرّة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.
- إحصائية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الاعتراف، فإن تقدير إحصائية 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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدية.

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

المشتقات المتضمنة

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

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

عقود الضمان المالي

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

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

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

تُعرض عقود الضمان المالي غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمخصصات في قائمة المركز المالي الموحد ويعرض إعادة القياس في الإيرادات الأخرى.

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وبخصوص إلتزامات الفروض 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 الائتمان 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، مبدئيًا بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقًا إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة

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

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

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

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

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

التحوط بالقيمة العادلة

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

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

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

محاسبة التحوط

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ممتلكات ومعدات

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

%	
٢ - ١٥	مباني
٩ - ٢٠	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٩ - ٢٥	أجهزة الحاسب الآلي
٩ - ١٠	ديكورات وتحسينات عقارية

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.
- تشمل مشاريع تحت التنفيذ قيمة الاعمال تحت الانجاز ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم تاجيلها لحين اكتمال المشروع.
- دفعات لشراء ممتلكات ومعدات.

القيمة العادلة

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

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

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

تحوطات التدفق النقدي

يُستدرك الجزء الفعال من التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات وأدوات التحوط الأخرى المؤهلة والتي تحدد وتؤهل كتحوطات للتدفقات النقدية في احتياطي التحوط للتدفقات النقدية، وهو مكون منفصل في الدخل الشامل الآخر، محصوراً بالتغير التراكمي في القيمة العادلة للبند المتحوط له من بداية التحوط 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 سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الدخل.

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

تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

رأس المال

تكاليف اصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن اصدار أو شراء أسهم البنك على الارباح المدورة بالصافي بعد الاثر الضريبي لهذه التكاليف ان وجد. اذا لم تستكمل عملية الاصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

حسابات مدارة لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم اظهار رسوم وعمولات ادارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة. يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة راس المال المدارة لصالح العملاء عن راسمالها.

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارتفاع اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

مشتقات مالية للتحوط

- لغراض محاسبة التحوط تظهر المشتقات المالية بالقيمة العادلة، ويتم تصنيف التحوط كما يلي:
- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

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

مدخلات المستوى (١)

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

مدخلات المستوى (٢)

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

مدخلات المستوى (٣)

وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

- يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.
- يتم قيد التعويضات المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها. ويتم اخذ مخصص للالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤوّل للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة لقاء هذه الموجودات ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الإئتمانية حسب الحال، ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

يتم قيد تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعد النظر في ذلك التدني بشكل دوري، كما تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملكها فترة تزيد عن ٤ سنوات وذلك بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الانتاجي لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلاوات على مدى عمرها الانتاجي المقدر وبمعدل سنوي ٢٠٪.

العملات الأجنبية

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

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الدخل الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

- التحوط للتدفقات النقدية: هو التحوط لمخاطر تغيير التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

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

- التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية:

في حال انطباق شروط التحوط لصادفي الاستثمار في وحدات أجنبية، يتم قياس القيمة العادلة لاداة التحوط لصادفي الموجودات المتحوط لها، وفي حال كون العلاقة فعالة يعترف بالجزء الفعال من الارباح او الخسائر لاداة التحوط في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق المساهمين ويعترف بالجزء غير الفعال ضمن قائمة الدخل الموحدة، ويتم تسجيل الجزء الفعال في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمار في الوحدة الاجنبية المستثمر بها.

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

مشتقات مالية للمتاجر

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحفوظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، عقود خيارات أسعار العملات الأجنبية) في قائمة المركز المالي الموحدة، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، وفي حال عدم توفرها تذكر طريقة التقييم، ويتم تسجيل مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

عقود إعادة الشراء أو البيع

- يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي، وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها، ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. تدرج المبالغ المستلمة لقاء هذه الموجودات 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 الفعالة.
- أما الموجودات المشتراة مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة،

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

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 كمؤجر

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

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، إيهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة. وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتقيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

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

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

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

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

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

٣ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨ أو بعد ذلك التاريخ، في إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم 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» ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) «إستثمارات في شركات طيفة ومشاريع مشتركة (٢٠١١)».	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦.

توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة طيفة أو مشروع مشترك، وانه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف اللولي.

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

يتناول هذا التفسير كيفية تحديد «تاريخ المعاملة» لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف اللولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد، عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبيه أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢٢): «المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة».

ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإيعتراف اللولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً، وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً، فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً.

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

- وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية ؛
- تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإيعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة ؛
- وان الموجودات المدفوعة مقدماً او بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.

توضح التعديلات ان التحويل إلى الاستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم بين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الاستثمارات العقارية، ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغيير في الاستخدام، وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وانه يمكن اجراء تغيير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠): «الإستثمارات العقارية».

<p>تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي:</p> <p>١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي ان تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغيرالإستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية.</p> <p>٢. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئته الضرائب (في العادة نقد)، اي ان ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له «ميزة التسوية بالصافي»، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على انه تسديد من حقوق الملكية، بشرط انه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على انها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي.</p> <p>٣. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي الى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي:</p> <p>أ. إلغاء الاعتراف بالالتزام الأصلي.</p> <p>ب. الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل.</p> <p>ج. الاعتراف باي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل.</p>	<p>تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) «الدفع على أساس السهم».</p>
<p>تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين.</p> <p>صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء، وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) «الإيرادات» ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) «عقود الإنشاء» والتفسيرات ذات الصلة.</p> <p>إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:</p> <p>الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.</p> <p>الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.</p> <p>الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.</p> <p>الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.</p> <p>الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.</p> <p>بموجب هذا المعيار، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل «السيطرة» على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلوّة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): «عقود التأمين».</p> <p>معيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء».</p>
<p>تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.</p>	<p>التعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء».</p>

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب. تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية»

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

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

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

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات

والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ «الأدوات المالية: الإفصاحات».

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

التصنيف والقياس:

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

التدني:

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

محاسبة التحوط:

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

إلغاء الاعتراف:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (المرحلة الأولى) الصادر في العام ٢٠٠٩ والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام ٢٠١٠. قام البنك بتطبيق النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي وبما يتماشى مع متطلبات المعيار، ولم يتم تعديل ارقام المقارنة وتم الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق البالغ بالصافي بعد الضريبة ٤,٢٨٦,٦٧٠ دينار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما يلي:

المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ دينار	المبلغ المعاد تصنيفه دينار	الخصارة الاثتمانية المتوقعة* دينار	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) دينار
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦
٨٤,٦٩٨,٤٤١	-	(٢٨,٩٢٣)	٨٤,٦٦٩,٥١٨
٦٧٠,٤١٦	(٦٧٠,٤١٦)	-	-
١٧٥,٣١٧	٧٤,٥٢١,٣١٩	(١٦١,٣٣٢)	٧٤,٥٣٥,٣٠٤
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	-	(٨,٢٠١,٩١٣)	٥٨٨,٨٢٣,٤٧٤
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	(٣١١,٤٥٧)	٢٤٨,٥٦٤,٦٥٦
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	-	(٢٣٧,٩٣٧)	١٢٥,٩٧٦,٤٥٧
٥٢,١٢٥,٤٠٤	-	(١٥٩,٨٨٢)	٥١,٩٦٥,٥٢٢
٩٩,٤٠٤,٢٠٩	-	(٢٦٣,٦٦٩)	٩٩,١٤٠,٥٤٠
٢٤,٢٥٠,٠٤٥	-	(٣,٦٩٤)	٢٤,٢٤٦,٣٥١

* تم احتساب الخصارة الاثتمانية المتوقعة للبند بعد اجراء عملية التصنيف وبعد طرح مبلغ مخصص تحت المراقبة لبدية المدة.
** تم قيد المخصص الخاص بهذه البنود ضمن بنود مطلوبات أخرى.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الإفتتاحية لعام ٢٠١٨:

المركز	«الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨»	«الخصارة الإئتمانية المتوقعة» (ECL)	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	بند
بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	«أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف» دينار	في أول كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق معيار رقم (٩)» دينار	دينار	دينار	دينار
الأرباح المدورة	-	(٢٨,٩٢٣)	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الأرباح المدورة	-	(٢٩,٨٢٣,٤٥١)	١,٠١٤,٦٦٩	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	تسهيلات إئتمانية مباشرة:
الأرباح المدورة	-	(٣١١,٤٥٧)	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
الأرباح المدورة	-	(١٦١,٣٣٢)	-	-	منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الأرباح المدورة	-	(٢٣٧,٩٣٧)	-	-	كفالات مالية
الأرباح المدورة	-	(١٥٩,٨٨٢)	-	-	سقوف غير مستغلة
الأرباح المدورة	-	(٢٦٣,٦٦٩)	-	-	اعتمادات مستندية
		(٣,٦٩٤)	(٣,٦٩٤)	-	أخرى
	-	(٣٠,٩٩٠,٣٤٥)	١,٠١٤,٦٦٩	(٢١,٦٢١,٥٣٨)	المجموع

فيما يلي مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨:

المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند	
	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-	٢٨,٩٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٥,٨٧٩,٧٧٧	١,٧٠٣,١٧٨	٨٥٤,٦٣٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣١١,٤٥٧	-	-	١٧٤,٤٩٤	-	١٣٦,٩٦٣	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦١,٣٣٢	-	-	١٣٥,١١٤	-	٢٦,٢١٨	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	١١٩,٩٤٤	كفالات مالية
١٥٩,٨٨٢	-	-	٥٠,٠٦٤	-	١٠٩,٨١٨	سقوف غير مستغلة
٢٦٣,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	١٠٦,٧٩٢	اعتمادات مستندية
٣,٦٩٤	-	-	-	-	٣,٦٩٤	أخرى
٣٠,٩٩٠,٣٤٥	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٦,٥١٤,٣١٩	١,٧٠٣,١٧٨	١,٣٨٦,٩٨٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ – ٢٠١٧	تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) «اندماج الأعمال» و(١١) «الترتيبات المشتركة» ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) «ضرائب الدخل» و(٢٣) «تكاليف الاقتراض».
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩)	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	<ul style="list-style-type: none"> • ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) «عقود الإيجار»	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) كيف يمكن لمعد التقارير بالاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (١٢) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول محاسبة المؤجر تغيراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧).
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية».	تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناء على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) «الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة»	تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) «منافع الموظفين»	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠١٩).	
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) «عرض القوائم المالية».	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) «إندماج الأعمال»
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) «عقود التأمين»
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).

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

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

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) «القوائم المالية الموحدة» ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) «الإستثمارات في المنشآت الطيفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)»

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود إيجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٢,٣ مليون دينار.

بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود إيجار تشغيل بقيمة ٢,٣ مليون دينار عدا عقود الإيجار التشغيلية قصيرة الأجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ١٢,٢ مليون دينار ومقابلها إلتزامات عقود تأجير تشغيلية بقيمة ١٠ مليون دينار، إن الأثر على قائمة الدخل الموحدة يتمثل بتخفيض مصروف الإيجار بقيمة ٢,٣ مليون دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٢ مليون دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ٠,٤ مليون دينار.

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

سيتم الغاء الإعتبار بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقاً فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية، وسيحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام.

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

الإيجارات التمويلية

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

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

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

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

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) «عقود الإيجار» والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

قام البنك، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

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

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

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

الأثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

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

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

- الاعتراف بموجودات «حق الاستخدام» والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة، وتقاس في البداية على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.
- الاعتراف باستهلاك موجودات «حق الاستخدام» والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.
- فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في إطار أنشطته التمويل) والفائدة (المعروضة في إطار الأنشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجتهدات 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. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤١).

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.

الآثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

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

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتاجر الفرعي كعقدين منفصلين.

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

وبسبب هذا التغيير، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التاجر الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقاً لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذمم الإيجار التمويلي المدينة، وسيتم الغاء 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

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

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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الإيضاح (٤١). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ. تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

ب. قياس القيمة العادلة

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

ج. الأدوات المالية المشتقة

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

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤١).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

احتمالية التعثر

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

الخسارة بإفتراض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

0 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار
٧,٤٩٦,٧٩٥	٧,١٨١,٣٣٤
٣٨٣,٢٧٨	٢٠٤,٩٧٦
-	-
٤٠,٩٠٤,٨٣٣	٤١,٦٣٤,٤٦٩
٢٤,٢٠٠,٠٠٠	-
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني:
حسابات جارية وتمت الطلب
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
متطلبات الاحتياطي النقدي
شهادات الإيداع
المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤١,٦٣٤,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٠,٩٠٤,٨٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد شهادات ايداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاث أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الحركة على إجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية - إفرادي دينار	المرحلة الأولى - إفرادي دينار	
٦٥,٤٨٨,١١١	-	-	٦٥,٤٨٨,١١١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٣,٦٤٨,٦٦٦)	-	-	(٢٣,٦٤٨,٦٦٦)	الأرصدة المسددة
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية ٣١ كانون الأول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية ٣١ كانون الأول		
	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	
٩,٧٦٤,٧٢٢	٨,٩١٥,٠٣١	٩,٧٣٢,٣٠١	٨,٨٧٧,٥٣١	٣٢,٤٢١	البيان
٦٠,٧٥٣,٧١٩	٧٦,١٢١,٣٦٤	٤٣,٠٢٨,٧١٩	٣٤,٩٥٦,٣٤٦	١٧,٧٢٥,٠٠٠	حسابات جارية وتمت الطلب ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٣٦,٣٩٥	٥٢,٧٦١,٠٢٠	٤٣,٨٣٣,٨٧٧	١٧,٧٥٧,٤٢١	المجموع
-	(٧,٢٤٩)	-	(٧,٢٤٩)	-	مخصص التدني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٢,٧٦١,٠٢٠	٤٣,٨٢٦,٦٢٨	١٧,٧٥٧,٤٢١	صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣,٢٣٤,٤١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٤٥١,٣٧٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧.

فيما يلي الحركة على إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية - إفرادي دينار	المرحلة الأولى - إفرادي دينار	
٧٠,٥١٨,٤٤١	-	-	٧٠,٥١٨,٤٤١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٨,٩٤٨,٢٢١	-	-	٣٨,٩٤٨,٢٢١	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٢٤,٤٣٠,٢٦٧)	-	-	(٢٤,٤٣٠,٢٦٧)	الأرصدة المسددة
٨٥,٠٣٦,٣٩٥	-	-	٨٥,٠٣٦,٣٩٥	المجموع
(٧,٢٤٩)	-	-	(٧,٢٤٩)	مخصص التدني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على اجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	الایداعات الجديدة خلال السنة
(١٤,١٨٠,٠٠٠)	-	-	(١٤,١٨٠,٠٠٠)	الایداعات المسددة
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	إجمالي 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	
٦٢٧,٤٦٠	-	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
٤٢,٩٥٦	-	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٦٧٠,٤١٦	-	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩ - تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
		الافراد (التجزئة)
٢٣,٧٧٨,٨٩١	٢٣,٩٧٧,٥٢٧	حسابات جارية مدينة *
٢٣٤,٧١٢,٩٩٣	٢٤٧,٣٣١,٨٣٣	قروض وكمبيالات **
٥,٤٢٣,٤٥١	٤,٧٩٣,٩٤٥	بطاقات الائتمان
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٩٥,٣٦٧,٥٥٠	١٠١,٩٥٦,٢١١	حسابات جارية مدينة *
١٦٥,٦٦٧,٤١١	١٧٥,١٩٠,٧٣٤	قروض وكمبيالات **
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧,٠٢٩,٦٩٣	٧,٤٦٩,٣٠٨	حسابات جارية مدينة *
١٣,٢٣٢,٠٤٦	١٢,١٤٩,٤٥٤	قروض وكمبيالات **
١,١١٨,٩٥٠	٩٣٣,٧٢٦	الحكومة والقطاع العام **
		المجموع
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	ينزل: فوائد معلقة
(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(٨,١٢٣,٣٨٧)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢١,٦٢١,٥٣٨)	(٣١,٤٠٢,٣٥٨)	
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٦١٣,٥٣١,٣٦٢	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠,٢٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٢٨١,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٢٢,٣٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٣١,٤١٣,٩٧٨ دينار أي ما نسبته ٤/٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣١,٤٧٩,١٥٣ دينار أي ما نسبته ٥/٠٠٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٣,٢٩٠,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٣/٦١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١,٥٣٢,٩١٦ دينار أي ما نسبته ٣/٤٨١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ٩٣٣,٧٢٦ دينار أي ما نسبته ١٤٣/٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,١١٨,٩٥٠ دينار أي ما نسبته ١٧٨/٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات:

المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٣١,٤٧٩,٠٠٦	١٤,٨٧٦,٢٨٥	٨٩,٤٠٥,٣٠٠	٣١٤,٩٠١,٨٠٤	١٧٧,٩٣٠,٧٦٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٣,٨١٢,٩٩٨	١,٢٢٦,٦٣٦	٨١٩,١٨٩	٣٤,٠٢٠,٣٨٦	٩٥,١٥٦,٦١٩	٥٢,٥٩٠,١٦٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٦٨٧,٥٠٥)	(١,٣٧٨,٠٤٠)	(١,٧٣٦,٩٢٣)	(٢٢,١٢٦,٧٨٥)	(٧٩,٠٧٦,٠٦٥)	(٤١,٣٦٩,٦٩٢)	التسهيلات المسددة
-	(٣٠٣,٣٢٤)	(١,١٩٧,٢٤٨)	(٢٧,٩٤٠,٢٩٢)	١,٥٠٠,٥٧١	٢٧,٩٤٠,٢٩٣	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣١٩,٨٧٨)	١٩,٢٦٩,٦٠١	١٢,٣٦٤,١٧٩	(١٨,٩٤٩,٧٢٤)	(١٢,٣٦٤,١٧٨)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٧,٣٨١,٠٦٤	(١,٤٥٩,٩٤٤)	(٢,٣٠٠,٩٠١)	(٢,٧٧٠,٩٧٨)	(٨٤٩,٢٤١)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٠٧١,١٠٣)	(٨١,٠٤٢)	(١٥١,٢٤٣)	(٣,٢٨٦,٢٤١)	(١,٠٥٠,٦٢٢)	(٢,٥٠١,٩٥٥)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٥٩٠,٤٤٥)	(٦,٥٩٠,٤٤٥)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	٣١,٤١٣,٩٧٧	٣٠,٤١٩,٧١٧	٨٠,١٣٥,٦٤٦	٣٠٩,٧١١,٦٠٥	٢٠١,٣٧٦,١٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٧٠	٧٧٥,٥٢٢	٥,٨٦٤,٦٣٥	١,٧٠٦,٦٤٧	٨٦٩,٧٧٧	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤,٩٩٠,٠١٧	٥٠٩,٠٦١	٧٢,٨٤٠	٣,٤٤١,٤٩٠	٥٠١,٤٤٠	٤٦٥,١٨٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٦٧,٧٦٩)	(١,٢٧٩,٤٥٣)	(١٣٨,٣٠٢)	(١,٤٤٤,٧٦٠)	(٥٢٣,٥٣٣)	(٣٨١,٧٢١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢,٠٩٦)	(٥,٩٣٩)	(١٢٤,١٠٧)	٨,٠٣٥	١٢٤,١٠٧	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٨٨٤)	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٣,٩١١	(٩١١,٦٧٤)	(٣٠٣,٩١١)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٨٣٤,٠٧٤	(١,١٠٢,٨٦٨)	(٩٦٣,١٣٢)	(١,٦٣٦,٢١٧)	(١٣١,٨٥٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٤٤٥,٠٥٦	(٤٥٨,٠٧٨)	٩٦٤,٢٠٩	٢٧٣,٠٥٤	٢,٣٧١,٤٩٦	٢٩٤,٣٧٥	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٠٨٨,٣٩٧)	(٣,٠٨٨,٣٩٧)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	٧,٣٥١,٠٩١	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

الشركات					
المجموع دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الافراد دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨					
٢١,٦٢١,٥٣٨	٥٦١,٠٧٣	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٣٠	١٥,٠١٨,٧٣١	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٨,٢٠١,٩١٣	٦٨,٢٨١	٦,٥٢٦,٠٦٢	(٩٨,٧٢١)	١,٧٠٦,٢٩١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٦٢٩,٣٥٤	١٢,٠٢٥,٩٦٦	٤٤٣,١٠٩	١٦,٧٢٥,٠٢٢	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٤,٩٩٠,٠١٧	٢١٤,٨١٤	٣,٨٠٩,٢١٦	٨١,٣٦٢	٨٨٤,٦٢٥	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
(٣,٧٦٧,٧٦٩)	(١٩٠,٦٩٣)	(١,٧٩٣,٧٤٣)	(١٩٣,٩٦٠)	(١,٥٨٩,٣٧٣)	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٨٩٢,٤٦٥)	(٢,٣٩٦)	(٦٠٨,٠٧٦)	(٥,٨٠٥)	(٢٧٦,١٨٨)	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
٨٠٦,١٨٣	٥١,٧٥٥	٢٩٨,١٨٥	٦٤,٦٣٨	٣٩١,٦٠٥	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
٣,٥٣١,٣٣٨	٣٧٩,٦٤١	٥٤٨,١٧٦	٢٠٦,٤٢٢	٢,٣٩٧,٠٩٩	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٠٨٨,٣٩٧)	(٣)	(١,٣١٢,٣٠٠)	(٥٧,٩١٨)	(١,٧١٨,١٧٦)	التسهيلات المعدومة
٣١,٤٠٢,٣٥٨	١,٠٨٢,٤٧٢	١٢,٩٦٧,٤٢٤	٥٣٧,٨٤٨	١٦,٨١٤,٦١٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

٢٢,٢٣٣,٩٦٧	٤٥٢,٣٥٧	٦,٨٠٢,٢٥٨	٥٨٩,٠٨٧	١٤,٣٩٠,٢٦٥	الرصيد في بداية السنة
(٤٩٢,٢٩٣)	٢١٧,٩٣٥	(١,٣٠٠,٤٤٩)	(٤٧,٢٥٧)	٦٣٧,٤٧٨	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(١٢٠,١٣٦)	(١٠٩,٢١٩)	(١,٩٠٥)	-	(٩,٠١٢)	الديون المشطوبة
٢١,٦٢١,٥٣٨	٥٦١,٠٧٣	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٣٠	١٥,٠١٨,٧٣١	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٥٩٦,٩٧٨	٥١٥,٣٥٤	٥,٣٨٧,٦١٧	٢٩٦,١٦٢	١٤,٣٩٧,٨٤٥	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة
١,٠٢٤,٥٦٠	٤٥,٧١٩	١١٢,٢٨٧	٢٤٥,٦٦٨	٦٢٠,٨٨٦	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على اساس العميل الواحد
٢١,٦٢١,٥٣٨	٥٦١,٠٧٣	٥,٤٩٩,٩٠٤	٥٤١,٨٣٠	١٥,٠١٨,٧٣١	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٣٣٥,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٢,٨٤٤,٩٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
الإجمالي دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الأفراد دينار	
للعام ٢٠١٨					
٩,٩٤٦,٢٣٧	٢٦٨,٠٨١	٢,٩٥٢,٣٢٧	٢٤٦,٦٧٣	٦,٤٧٩,١٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢,١٨٣,٧٨١	٢١٤,٥٨١	٣٤١,٢٧٣	١٠٢,٤٥٩	١,٥٢٥,٤٦٨	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥٠٤,٥٨٣)	(١٤,٧٩١)	(٢١,٢٤١)	(٥٨,٧٩٦)	(٤٠٩,٧٥٥)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٣,٥٠٢,٠٤٨)	(١,٧٨٨)	(١,٨٠١,١٣٩)	(١٢٨,٤٠٣)	(١,٥٧٠,٧١٨)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٨,١٢٣,٣٨٧	٤٦٦,٠٨٣	١,٤٧١,٢٢٠	١٦١,٩٣٣	٦,٠٢٤,١٥١	الرصيد في نهاية السنة
للعام ٢٠١٧					
٨,٨٩٢,٧٩٧	٢٩٦,٩٨٩	٢,٩٢٤,٣٣٧	٣٠٨,٧٩١	٥,٣٦٢,٦٨٠	الرصيد في بداية السنة
١,٩٧٥,١٣٧	٣٨,٦١٨	٣١١,٢٠٧	٩١,٠٧٦	١,٥٣٤,٢٣٦	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥١١,٣٠٩)	(١٩,٦٨٤)	(٦٢,٨٣٢)	(١٠٨,٨٦٥)	(٣١٩,٩٢٨)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(٤١٠,٣٨٨)	(٤٧,٨٤٢)	(٢٢٠,٣٨٥)	(٤٤,٣٢٩)	(٩٧,٨٣٢)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
٩,٩٤٦,٢٣٧	٢٦٨,٠٨١	٢,٩٥٢,٣٢٧	٢٤٦,٦٧٣	٦,٤٧٩,١٥٦	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			إجمالي	إجمالي
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٦,٠٢٤,١٥١)	(١٦,٨١٤,٦١٤)	٢٧٦,١٠٣,٣٠٠	(٦,٠٢٤,١٥١)	(١٤,١٣٠,١٢٢)	٢٠,٨٠١,٩٤٥	-	(١,٢٥٥,١٧٨)	١٧,٥٣١,٢٩٤	-	(١,٤٢٩,٣١٤)	٢٣٧,٧٧٠,٠٦٦
(١٦١,٩٣٣)	(٥٣٧,٨٤٨)	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	(١٦١,٩٣٣)	(٣٢٠,٧٧٥)	١,١٠٥,٧٢٣	-	(١٣٨,٩٢٥)	١٠,٨٩٢,٢٤١	-	(٧٨,١٤٨)	٦٧,٢٥٦,٤٠٥
(١,٤٧١,٢٢٠)	(١٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٧٧,١٤٦,٩٤٥	(١,٤٧١,٢٢٠)	(٤,٦٧٠,٥٥٨)	٦,٦٤٨,٦١٣	-	(٧,٣٨١,٠٩٢)	٧٨,٩٠٦,٥٠٠	-	(٩١٥,٧٧٤)	١٩١,٥٩١,٨٣٢
(٤٦٦,٠٨٣)	(١,٠٨٢,٤٧٢)	١٩,٦١٨,٧٦٢	(٤٦٦,٠٨٣)	(٩٧٨,٦٤٢)	٢,٨٥٧,٦٩٦	-	(٧٤,٩١٦)	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	(٢٨,٩١٤)	١٣,٥٣٥,٧٣٨
-	-	٩٣٣,٧٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٣,٧٦٦
(٨,١٢٣,٣٨٧)	(٣١,٤٠٢,٣٥٨)	٢٥٣,٠٥٧,١٠٧	(٨,١٢٣,٣٨٧)	(٢٠,١٠٠,٠٩٧)	٣١,٤١٣,٩٧٧	-	(٨,٨٥٠,١١١)	١١٠,٥٥٥,٣٦٣	-	(٢,٤٥٢,١٥٠)	٥١١,٠٨٧,٧٦٧

كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)											
المجموع	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			إجمالي	إجمالي
	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	إجمالي	فوائد معلقة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
(٦,٤٧٩,١٥٦)	(١٦,٧٢٥,٠٢٢)	٢٦٣,٩١٥,٣٣٥	(٦,٤٧٩,١٥٦)	(١٤,٤٠٧,٧٣٦)	٢١,٢٥٥,١٥٥	-	(٧٣١,١٥٦)	١٠٠,٥٥٢,٠٠٩	-	(١,٥٨٦,١٣٠)	٢٣٢,٦٠٤,٩٧١
(٢٤٦,٧٣٣)	(٤٤٣,١٠٩)	٨٢,٢٦٢,١٧٧	(٢٤٦,٧٣٣)	(٢٩٦,١٦٢)	٩٨٨,٠٧٩	-	(٤٤,٣٦٦)	٤,٨٢١,٠٧٦	-	(١٠٢,٥٨١)	٧٦,٤٥٣,٠٢٢
(٢,٩٥٢,٣٢٧)	(١٢,٠٢٥,٩٦٦)	٢٦١,٠٣٤,٩٦١	(٢,٩٥٢,٣٢٧)	(٥,٣٨٧,٦١٨)	٨,٤٠٥,٥١٣	-	(٥,٧٩٢,٣٣١)	٨٥,٥١٥,٨٥١	-	(٨٤٦,٠١٧)	١٦٧,١١٣,٥٩٧
(٢٦٨,٠٨١)	(٦٢٩,٣٥٤)	٢٠,٢٦١,٧٣٩	(٢٦٨,٠٨١)	(٥١٥,٣٥٣)	٨٣٠,٢٥٩	-	(٧٢,٣٠٥)	٣,٨٨٩,٤٤٩	-	(٤١,٦٩٦)	١٥,٥٤٢,٠٣١
-	-	١,١١٨,٩٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١١٨,٩٥٠
(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(٢٩,٨٢٣,٤٥١)	٢٦٨,٥٩٣,١٦٢	(٩,٩٤٦,٢٣٧)	(٢٠,٦٠٦,٨٦٩)	٣١,٤٧٩,٠٠٦	-	(٦,٦٤٠,١٥٨)	١٠٤,٢٨١,٥٨٥	-	(٢,٥٧٦,٤٢٤)	٤٩٢,٨٣٢,٥٧١

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

٢٠١٧	٢٠١٨				
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٦٠٦,١٠٤	٦,٨٥٩,٩٨٧	-	١٢٨,٩٥٩	-	٦,٧٣١,٠٢٨
٣,١٦٦	٢,٤٣١	-	-	-	٢,٤٣١
٥,٤٤٤,٢٨٣	٣,٥٥٨,٧١٦	-	٢٣١,٧٥٩	-	٣,٢٢٦,٩٥٧
٤٠,٥٧٣,٠٥٧	٣٤,٩١٩,٢٣٩	-	١,٢٠٨,٦٩٣	-	٣٣,٧١٠,٥٤٦
١٥٧,٦٧٣,٦٢١	١٧٦,١٥٨,٤٢١	-	٤,٠٩٧,٣١٦	-	١٧٢,٠٦١,١٠٥
٢٥,٣٦٠,١٥٨	٢٤,٠٣٤,٨٨٨	-	٢,٢٨١,٩٤٥	-	٢١,٧٥٢,٩٤٣
٦,٩٥٠,١٦٨	٩,٢٠١,٣٤١	-	٩,٠٦١,١٣٨	-	١٤٠,٢٠٣
١,٠٤٩,٦٢٣	٥٦٦,٣٣٧	-	٥٢١,٤٨٤	-	٤٤,٨٥٣
٥٥٧,٢٦٨	٨٧٢,٨٥٣	٨٧٢,٨٥٣	-	-	-
١,٣٣٧,٣٣٧	١,٧٤٩,٠٥٤	١,٧٤٩,٠٥٤	-	-	-
١٩,٣٦٠,٥٥٠	١٨,١٨٠,٠٣٨	١٨,١٨٠,٠٣٨	-	-	-
٢٦٣,٩١٥,٣٣٥	٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٠,٨٠١,٩٤٥	١٧,٥٣١,٢٩٤	-	٢٣٧,٧٧٠,٠٦٦

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

١	-	٦,٧٣١,٠٢٨	-	١٢٨,٩٥٩	-
٢	-	٢,٤٣١	-	-	-
٣	-	٣,٢٢٦,٩٥٧	-	٢٣١,٧٥٩	-
٤	-	٣٣,٧١٠,٥٤٦	-	١,٢٠٨,٦٩٣	-
٥	-	١٧٢,٠٦١,١٠٥	-	٤,٠٩٧,٣١٦	-
٦	-	٢١,٧٥٢,٩٤٣	-	٢,٢٨١,٩٤٥	-
٧	-	١٤٠,٢٠٣	-	٩,٠٦١,١٣٨	-
٨	-	٤٤,٨٥٣	-	٥٢١,٤٨٤	-
٩	-	-	-	-	٨٧٢,٨٥٣
١٠	-	-	-	-	١,٧٤٩,٠٥٤
١١	-	-	-	-	١٨,١٨٠,٠٣٨
المجموع	-	٢٣٧,٧٧٠,٠٦٦	-	١٧,٥٣١,٢٩٤	٢٠,٨٠١,٩٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٢٦٣,٩١٥,٣٣٥	٢١,٢٥٥,١٥٥	١٠,٠٥٥,٢٠٩	-	-	٢٣٢,٦٠٤,٩٧١	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٦,٢٨٣,٠٢٨	٩١٧,٥٩٠	٥٨٤,٣٠٠	-	-	٨٤,٧٨١,١٣٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٩,٧٥٧,٨١٨)	(٧٦٢,٢٧٥)	(١,١١٧,٩٦٢)	-	-	(٦٧,٨٧٧,٥٨١)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٣٠٣,٣٢٤)	(٧٩١,٠١٦)	-	-	١,٠٩٤,٣٤٠	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٣٠٧,٢٩٤)	١٠,١٥٢,٣٥٥	-	-	(٩,٨٤٥,٠٦١)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٣,٣٧٠,٧٠٧	(١,٢٢٧,٤٢٦)	-	-	(٢,١٤٣,٢٨١)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٤٨,٣٤٦)	(٧٩,٧٢٠)	(١٢٤,١٦٦)	-	-	(٨٤٤,٤٦٠)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٢٨٨,٨٩٤)	(٣,٢٨٨,٨٩٤)	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٠,٨٠١,٩٤٥	١٧,٥٣١,٢٩٤	-	-	٢٣٧,٧٧٠,٠٦٦	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٦,٧٢٥,٠٢٢	١٤,٤٠٧,٧٣٦	٧٣١,١٥٦	-	-	١,٥٨٦,١٣٠	-	رصيد بداية السنة
٨٨٤,٦٢٥	٣٦٣,١٤٧	٥٠,٨٨٨	-	-	٤٧٠,٥٩٠	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٩,٣٧٣)	(٩٧٥,١٦٤)	(١٢٩,٦١٨)	-	-	(٤٨٤,٥٩١)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	(٢,٠٩٧)	(٥,٤٦٦)	-	-	٧,٥٦٣	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١,٧٢٣)	٧٣٧,٨١٦	-	-	(٧١٦,٠٩٣)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٥٢٧,٩٠٩	(١,٠٥٧,٢٠٠)	-	-	(١,٤٧٠,٧٠٩)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٥١٢,٥١٦	(٤٥١,٥١٠)	٩٢٧,٦٠٢	-	-	٢,٠٣٦,٤٢٤	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(١,٧١٨,١٧٦)	(١,٧١٨,١٧٦)	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٦,٨١٤,٦١٤	١٤,١٣٠,١٢٢	١,٢٥٥,١٧٨	-	-	١,٤٢٩,٣١٤	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٢٠١٧	٢٠١٨						فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٧٧٦,٩٧٠	٢,٢٥١,٢٢٧	-	٣٧,٣٤٠	-	٢,٢١٣,٨٨٧	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٥,٧١٥,٣١٩	٣,٩٩٧,٦٥٩	-	٣٨٥,٤٧٨	-	٣,٦١٢,١٨١	-	٣
٨,٦٤٥,٢٢٦	٨,٠١٣,٤٤٥	-	٧٢١,٥٥٤	-	٧,٢٩١,٨٩١	-	٤
٥٣,٢٦١,٥٣٥	٥٣,٢٤٧,١٢٦	-	٤,٢٢٣,٦٢١	-	٤٩,٠٢٣,٥٠٥	-	٥
١٠,١٠٦,٨٩١	٩,٥٤٢,٢٥٠	-	٤,٤٢٧,٣٠٩	-	٥,١١٤,٩٤١	-	٦
١,٤٢٧,٢٦٩	٩٤٠,٥٣٧	-	٩٤٠,٥٣٧	-	-	-	٧
٣٤٠,٨٨٨	١٥٦,٤٠٢	-	١٥٦,٤٠٢	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
١٧٣,٥٣٢	٣٤٥,٣٨٢	٣٤٥,٣٨٢	-	-	-	-	١٠
٨١٤,٥٤٧	٧٦٠,٣٤١	٧٦٠,٣٤١	-	-	-	-	١١
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	١,١٠٥,٧٢٣	١٠,٨٩٢,٢٤١	-	٦٧,٢٥٦,٤٠٥	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعقارية كما يلي:

المجموع	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		
	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	إجمالي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٩٨٨,٠٧٩	٤,٨٢١,٠٧٦	-	٧٦,٤٥٣,٠٢٢	-	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٩,٧٠٣,٨٩١	٣,٨٦٧	٢٣٤,٨٨٨	-	٩,٤٦٥,١٣٦	-	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١,٩٤١,٩٦٧)	(٥٤٦,٢١٢)	(٦١٨,٩٦١)	-	(١٠,٧٧٦,٧٩٤)	-	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٤٠٦,٢٣٢)	-	٤٠٦,٢٣٢	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٢,٥٨٣)	٧,١٢١,٠٦٥	-	(٧,١٠٨,٤٨٢)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٨٦٠,٢١٦	(٢٣٢,٥١٨)	-	(٦٢٧,٦٩٨)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٥٨٣,٤١١)	(١,٣٢٣)	(٢٧,٠٧٧)	-	(٥٥٥,٠١١)	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١٨٦,٣٢١)	(١٨٦,٣٢١)	-	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	١,١٠٥,٧٢٣	١٠,٨٩٢,٢٤١	-	٦٧,٢٥٦,٤٠٥	-	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعقارية كما يلي:

المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		
٤٤٣,١٠٩	٢٩٦,١٦٢	٤٤,٣٦٦	-	١٠٢,٥٨١	-	رصيد بداية السنة
٨١,٣٦٢	٢٧,٢٨٢	٢١,٩٥١	-	٣٢,١٢٩	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩٣,٩٦٠)	(١٤٩,١٩٩)	(٨,٦٨٤)	-	(٣٦,٠٧٧)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٤٧٢)	-	٤٧٢	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٦٠)	٩٠,٨٢٥	-	(٩٠,٦٦٥)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢١١,١٧٦	(٤٥,٦٦٨)	-	(١٦٥,٥٠٨)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٦٥,٢٥٥	(٦,٥٦٨)	٣٦,٦٠٧	-	٢٣٥,٢١٦	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٥٧,٩١٨)	(٥٧,٩١٨)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٥٣٧,٨٤٨	٣٢٠,٧٧٥	١٣٨,٩٢٥	-	٧٨,١٤٨	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك لشركات الكبرى:

٢٠١٧	٢٠١٨						المجموع
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى تجميعي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
-	٥٧,٨٥٧	-	-	-	-	٥٧,٨٥٧	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
٩٤,٤٠٥,٢٩٠	١٤٩,٢٨٧,٦٠٦	-	-	٥,٩٧٤,٤٥٩	-	١٤٣,٣١٣,١٤٧	٥
١٤٨,٩٤٣,٩٣٥	٨٢,٩٩١,٩٥١	-	-	٣٨,٥٢٢,٥٣١	-	٤٤,٤٦٩,٤٢٠	٦
١,٢٥٧,٤٨٢	٢٥,٤٠٦,١٣١	-	١,٩٩٦,١٨٢	١٨,٧٢٤,٨١٥	٤,٦٨٥,١٣٤	-	٧
٩,١٤١,٦٩١	١٣,٦٨٨,٥١٣	-	-	١٣,٦٨٨,٥١٣	-	-	٨
-	٢٠٠,٢٦٤	٢٠٠,٢٦٤	-	-	-	-	٩
-	٩١٦,٥٠١	٩١٦,٥٠١	-	-	-	-	١٠
٨,٤٠٥,٥١٣	٥,٥٣١,٨٤٨	٥,٥٣١,٨٤٨	-	-	-	-	١١
٢٦٢,١٥٣,٩١١	٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٦,٦٤٨,٦١٣	١,٩٩٦,١٨٢	٧٦,٩١٠,٣١٨	٤,٦٨٥,١٣٤	١٨٧,٨٤٠,٤٢٤	المجموع

فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٦٢,١٥٣,٩١١	٨,٤٠٠,٥١٣	-	٨٥,٥١٥,٨٥١	٥,٨٤٣,٨١٢	١٦٢,٣٨٨,٧٣٥	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٢,٦١٥,٤٣٨	٢٣٩,٧٧٤	-	٣٢,٤٦٣,٩٠٨	٩١٠,٥٣٩	٤٩,٠٠١,٢١٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٩,٩٢١,٠٦٤)	-	-	(٢١,٢٤٦,٦٦٠)	(٤٢١,٨٨٤)	(٣٨,٢٥٢,٥٢٠)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٢٧,٤١٣,٧٠٦)	-	٢٧,٤١٣,٧٠٦	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٩٩٦,١٨٢	١٠,٨٤٦,٢٦٦	(١,٩٩٦,١٨٢)	(١٠,٨٤٦,٢٦٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,١١٦,٧٦٤	-	(١,١١٦,٥٨٧)	-	(١٧٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٦٥٤,١٧٦)	-	-	(٢,١٣٨,٧٥٤)	٣٤٨,٨٤٩	(١,٨٦٤,٢٧١)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,١١٣,٤٣٨)	(٣,١١٣,٤٣٨)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٦,٦٤٨,٦١٣	١,٩٩٦,١٨٢	٧٦,٩١٠,٣١٨	٤,٦٨٥,١٣٤	١٨٧,٨٤٠,٤٢٤	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي:

المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١٢,٠٢٥,٩٦٦	٥,٣٨٧,٦١٨	-	٥,٧٩٢,٣٣١	١٧,٩٣٥	٨٢٨,٠٨٢	رصيد بداية السنة
٣,٨٠٩,٢١٦	١٣,٧٤٣	-	٣,٤٣٣,٦٦٧	(١,٢٧٧)	٣٦٣,٠٨٣	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٧٩٣,٧٤٣)	(٢١,٥٩٩)	-	(١,٤١٠,٩٣٠)	(٢,٨٦٦)	(٣٥٨,٣٤٨)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١٢٢,٣٤٦)	-	١٢٢,٣٤٦	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١٠٤,٩١٧	٢٤٦,٣٩٩	(١٠٤,٩١٧)	(٢٤٦,٣٩٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٦٠٣,٠٩٧	-	(٦٠٣,٠٣٩)	-	(٥٨)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢٣٨,٢٨٥	-	-	(٥٩,٩٠٨)	٩٩,٨٥٦	١٩٨,٣٣٧	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(١,٣١٢,٣٠٠)	(١,٣١٢,٣٠٠)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٢,٩٦٧,٤٢٤	٤,٦٧٠,٠٥٩	١٠٤,٩١٧	٧,٢٧٦,١٧٤	٨,٧٣١	٩٠٧,٠٤٣	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك لشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs):

٢٠١٧	٢٠١٨						فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	«المرحلة الثانية»	«المرحلة الثانية»	«المرحلة الأولى»	«المرحلة الأولى»	
دينار	دينار	إفرادي دینار	تجميعی دینار	إفرادي دینار	تجميعی دینار	إفرادي دینار	
-	١٩٩,٢٤٨	-	-	-	-	١٩٩,٢٤٨	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
١٦,١١٤,٥١٢	١٣,٠١٨,٩٢٤	-	-	١,١٢٠,٦٤٦	-	١١,٨٩٨,٢٧٨	٥
٢,٦١١,٠٤٥	٢,٩٤٤,٣٩٣	-	-	١,٥٠٦,١٨١	-	١,٤٣٨,٢١٢	٦
٧٠٥,٩٢٣	٥٩٨,٥٠١	-	-	٥٩٨,٥٠١	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
-	٢٧٧,٦٦٠	٢٧٧,٦٦٠	-	-	-	-	٩
٣٨	١,٦٩٨,٧٤١	١,٦٩٨,٧٤١	-	-	-	-	١٠
٨٣٠,٢٢١	٨٨١,٢٩٥	٨٨١,٢٩٥	-	-	-	-	١١
٢٠,٢٦١,٧٣٩	١٩,٦١٨,٧٦٢	٢,٨٥٧,٦٩٦	-	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	١٣,٥٣٥,٧٣٨	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
	المرحلة الثالثة	تجميعی	إفرادي	تجميعی		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠,٢٦١,٧٣٩	٨٣٠,٢٥٩	-	٣,٨٨٩,٤٤٩	-	١٥,٥٤٢,٠٣١	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٥,٢١٠,٦٤١	٦٥,٤٠٧	-	١,٥٥٦,٤٧٦	-	٣,٥٨٨,٧٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤,٠٦٦,٦٥٦)	(٦٩,٥٥٥)	-	(٨٨٠,١٢٤)	-	(٣,١١٦,٩٧٧)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٥٢٦,٥٨٦)	-	٥٢٦,٥٨٦	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٥١٧,٩١٣	-	(١,٥١٧,٩١٣)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢,٠٣٣,٣٧٦	-	(١,١٨٤,٣١٣)	-	(٨٤٩,٠٦٣)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٧٨٥,١٧١)	-	-	(١,١٤٧,٤٨٧)	-	(٦٣٧,٦٨٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(١,٧٩١)	(١,٧٩١)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٩,٦١٨,٧٦٢	٢,٨٥٧,٦٩٦	-	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	١٣,٥٣٥,٧٣٨	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) كما يلي:

المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		
٦٢٩,٣٥٤	٥١٥,٣٥٣	-	٧٢,٣٠٥	-	٤١,٦٩٦	رصيد بداية السنة
٢١٤,٨١٤	١٠٤,٨٩٠	-	٧,٨٢٠	-	١٠٢,١٠٤	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٩٠,٦٩٣)	(١٣٣,٤٩١)	-	(٣٣,٨٢٩)	-	(٢٣,٣٧٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(١,٧٦١)	-	١,٧٦١	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٥٧,٥١٢	-	(٥٧,٥١٢)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٤٩١,٨٩٣	-	(٣٦٠,٠٩٣)	-	(١٣١,٨٠٠)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٢٩,٠٠٠	-	-	٣٣٢,٩٦٢	-	٩٦,٠٣٨	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(٣)	(٣)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١,٠٨٢,٤٧٢	٩٧٨,٦٤٢	-	٧٤,٩١٦	-	٢٨,٩١٤	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

١٠ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
-	٦٠٠,٠٩٠	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١٧٥,٣١٧	١,٠٦٩,٤٧٨	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
-	٩٢,١٦٠,٠٨٢	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-	١٠,٥٢٥,٧٩٤	سندات مالية أخرى
-	(٩٧,٩٦٤)	ينزل: مخصص تدني
١٧٥,٣١٧	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل كما يلي:

المجموع دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	«المرحلة الثانية إفرادي» دينار	«المرحلة الأولى إفرادي» دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٦١,٣٣٢	-	١٣٥,١١٤	٢٦,٢١٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٦١,٣٣٢	-	١٣٥,١١٤	٢٦,٢١٨	الرصيد المعدل
				ما تحويله بين المراحل
(٦٣,٣٦٨)	-	(٤٩,٤٧٢)	(١٣,٨٩٦)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
٩٧,٩٦٤	-	٨٥,٦٤٢	١٢,٣٢٢	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إفصاح الحركة على الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

المجموع دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	«المرحلة الثانية إفرادي» دينار	«المرحلة الأولى إفرادي» دينار	
١٧٥,٣١٧	-	-	١٧٥,٣١٧	الرصيد كما في بداية السنة
٦٧٠,٤١٦	-	٣٠٢,٣٢١	٣٦٨,٠٩٥	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣,٨٥٠,٩٠٣	-	٥,٥٧٦,٥٦٩	٦٨,٢٧٤,٣٣٤	تحويلات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٤,٦٩٦,٦٣٦	-	٥,٨٧٨,٨٩٠	٦٨,٨١٧,٧٤٦	رصيد بداية السنة المعدل
١٠٠,٣٦٤,٦٧٧	-	-	١٠٠,٣٦٤,٦٧٧	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
				ما تحويله بين المراحل
(٧٠,٥٦٦,٥٤٧)	-	(٢,٤١٩,٥٣٢)	(٦٨,١٤٧,٠١٥)	الاستثمارات المستحقة (المسددة والمباعة)
(١٣٩,٣٢٢)	-	(١٩,٣٩٧)	(١١٩,٩٢٥)	التغير في القيمة العادلة
١٠٤,٣٥٥,٤٤٤	-	٣,٤٣٩,٩٦١	١٠٠,٩١٥,٤٨٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١١ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٥٦,٣٠٥,٩٩٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أخرى
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	
-	(٦٠,٨٠٠)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	
		تحليل السندات :
٣١٥,٧٢٧,٠١٦	١٧٠,٩٢٩,٣٦٢	ذات عائد ثابت
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	المجموع
		تحليل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٢٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	المرحلة الأولى
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على الموجبات المالية بالتكلفة المطفأة:

المجموع دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨			٣١ كانون الثاني ٢٠١٨
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	«المرحلة الثانية إفرادي» دينار	«المرحلة الأولى إفرادي» دينار	
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٧٢٧,٠١٦	الاجمالي كما في بداية السنة
(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	-	-	(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٨,٨٧٦,١١٣	الرصيد المعدل
٤٣,٩٣٨,٨٢٢	-	-	٤٣,٩٣٨,٨٢٢	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١٤,٨٨٥,٥٧٣)	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٩٤,٨٨٥,٥٧٣)	الاستثمارات المستحقة *
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	-	-	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* يشمل رصيد الاستثمارات المستحقة مبلغ ٣٥,٠١٨,١٤٨ دينار سندات مالية حكومية مرهونة بالتكلفة المطفأة مقابل اتفاقية إعادة الشراء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع دينار	٢٠١٨			
	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	«المرحلة الثانية إفرادي» دينار	«المرحلة الأولى إفرادي» دينار	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣١١,٤٥٧	-	١٧٤,٤٩٤	١٣٦,٩٦٣	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣١١,٤٥٧	-	١٧٤,٤٩٤	١٣٦,٩٦٣	الرصيد المعدل في بداية السنة
٣٥,٤٤٧	-	-	٣٥,٤٤٧	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٨٦,١٠٤)	-	(١٧٤,٤٩٤)	(١١١,٦١٠)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	المقتطع خلال السنة من الايرادات
٦٠,٨٠٠	-	-	٦٠,٨٠٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ إعادة تصنيف موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بحوالي ٧٣,٨٥ مليون دينار الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.

١٢ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول		٢٠١٨ دينار	
٢٠١٧ دينار			
-		٣٥,٠١٨,١٤٨	سندات مالية حكومية وبكفالتها
-		٣٥,٠١٨,١٤٨	

- قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٤,٨٧٣,٨٥٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار كأموال مقترضة بسعر فائدة ٠,٢٩٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩)، لم يقم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١.
- قام البنك بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ ببيع سنتين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار الى البنك العربي حيث كانت قيمة اتفاقية إعادة الشراء لهذه السندات ١٩,٧٧٣,٧٨٠ دينار، تم تسجيل المبلغ المستلم البالغ ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار كأموال مقترضة بسعر فائد ٠,٥٠٪ سنوياً، كما هي موضحة في إيضاح رقم (١٩)، لم يقم البنك بالاعتراف بهذه المعاملة كعملية بيع حيث ان البنك احتفظ بحق إعادة الشراء لهذه السندات بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٣ - ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	ديكورات وتحسينات عقارية دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مباني دينار	اراضي دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨							
الكلفة:							
٢٢,٧٣٨,٨٧٦	٤,٧٥٧,٢٣٠	٣,٥٠٩,٢٥٣	٥٤٨,٦٤٦	٤,٦١٥,٠٤١	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥١,٣٦٤	١٥٥,٥٩٢	١٩٨,٣٣٩	-	١,٦٩٧,٤٣٣	-	-	إضافات
(٤٢١,٥٦٢)	-	(٤٣,٤٩٥)	(٥٠,٩٧١)	(٣٢٧,٠٩٦)	-	-	استبعادات
٢٤,٣٢٨,٦٧٨	٤,٩١٢,٨٢٢	٣,٦٦٤,٠٩٧	٤٩٧,٦٧٥	٥,٩٨٥,٣٧٨	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
١٤,٢٨٤,٣٣٢	٣,٩٢٩,٠٢٨	٢,٦٢٩,٢٠٦	٣٢٥,٨٦٠	٣,٨٠٦,٦٩٧	٣,٥٩٣,٥٤١	-	الرصيد في بداية السنة
١,٣٦٤,٥٧٨	٢٨٧,٥١٩	٣٩٣,٣٧٨	٥٥,٩٣٦	٥٣٤,٧١١	٩٣,٠٣٤	-	إستهلاك السنة
(٤١٩,٤٨١)	-	(٤٢,٠٦٧)	(٥٠,٩٦٩)	(٣٢٦,٤٤٥)	-	-	استبعادات
١٥,٢٢٩,٤٢٩	٤,٢١٦,٥٤٧	٢,٩٨٠,٥١٧	٣٣٠,٨٢٧	٤,٠١٤,٩٦٣	٣,٦٨٦,٥٧٥	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٩,١٣٩,٢٤٩	٦٩٦,٢٧٥	٦٨٣,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	١,٩٧٠,٤١٥	٢,٢٤٧,٦٩٣	٣,٣٧٤,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١٦٦,٢٩٩	-	-	-	١٦٦,٢٩٩	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨,٠١٥,٢١٣	-	-	-	٢٦١,٠٠٠	٧,٧٥٤,٢١٣	-	مشاريع تحت التنفيذ *
١٧,٣٢٠,٧٦١	٦٩٦,٢٧٥	٦٨٣,٥٨٠	١٦٦,٨٤٨	٢,٣٩٧,٧١٤	١٠,٠٠١,٩٠٦	٣,٣٧٤,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
الكلفة:							
٢٢,٢١٦,٩٤٠	٤,٨٣٠,٦٩٨	٣,٣٧٦,٠٥١	٤١٤,٩٩٦	٤,٣١٣,٥٥٠	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٤٧,٣٧٧	الرصيد في بداية السنة
١,١٣٩,٢٤٥	٢,٤٠٠	٥٠١,٨٦٥	١٥٣,٦٥٠	٤٥٤,٢٦٩	-	٢٧,٠٦١	إضافات
(٦١٧,٣٠٩)	(٧٥,٨٦٨)	(٣٦٨,٦٦٣)	(٢٠,٠٠٠)	(١٥٢,٧٧٨)	-	-	استبعادات
٢٢,٧٣٨,٨٧٦	٤,٧٥٧,٢٣٠	٣,٥٠٩,٢٥٣	٥٤٨,٦٤٦	٤,٦١٥,٠٤١	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
١٣,٤٦٧,٥٤٥	٣,٦٩٥,٤٢٣	٢,٦٠٠,٨٢٦	٢٨٨,٥٣٨	٣,٥٨١,٥٧٨	٣,٣٠١,١٨٠	-	الرصيد في بداية السنة
١,٤٢١,١٠٠	٣٠٧,١٣٢	٣٩٦,٤٥٦	٤٧,٤٤٨	٣٧٧,٧٠٣	٢٩٢,٣٦١	-	إستهلاك السنة
(٦٠٤,٣١٣)	(٧٣,٥٢٧)	(٣٦٨,٠٧٦)	(١٠,١٢٦)	(١٥٢,٥٨٤)	-	-	استبعادات
١٤,٢٨٤,٣٣٢	٣,٩٢٩,٠٢٨	٢,٦٢٩,٢٠٦	٣٢٥,٨٦٠	٣,٨٠٦,٦٩٧	٣,٥٩٣,٥٤١	-	الرصيد في نهاية السنة
٨,٤٥٤,٥٤٤	٨٢٨,٢٠٢	٨٨٠,٠٤٧	٢٢٢,٧٨٦	٨٠٨,٣٤٤	٢,٣٤٠,٧٢٧	٣,٣٧٤,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٧٤١,٧٠٣	١١,٨٠٠	-	-	٧٢٩,٩٠٣	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣,٦٥٦,٥٤٤	-	-	-	٢٣٤,٤٨٣	٣,٤٢٢,٠٦١	-	مشاريع تحت التنفيذ *
١٢,٨٥٢,٧٩١	٨٤٠,٠٠٢	٨٨٠,٠٤٧	٢٢٢,٧٨٦	١,٧٧٢,٧٣٠	٥,٧٦٢,٧٨٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

نسبة الإستهلاك السنوية % ١٠ - ٩ ٢٥ - ٩ ١٥ ٢٠ - ٩ ١٥ - ٢ -

* يمثل بند مشاريع تحت التنفيذ المبالغ المدفوعة على مشروع بناء مبنى الإدارة الجديد الواقع في الشميساني والذي تبلغ الكلفة المتوقعة لإنجازه ٢٦ مليون دينار ويتوقع الإنتهاء منه في شهر تموز ٢٠٢٠.

• بلغت الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٩,١٣٠,٠٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨,٣٢٣,٩٢٤) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٤ - موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٦٣٥,١٥٣	٤٨٧,٥٧٢	رصيد بداية السنة
٢٢٠,٧٣٢	١,١٨٩,٧٣١	إضافات
(٣٦٨,٣١٣)	(١٨٣,١٠١)	الإطفاء للسنة
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٤,٥٨٥,١٢٥	٥,٨١٢,٢٤٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٦٠,٧٩٥	٩٦٧,٦٧٣	مصرفات مدفوعة مقدماً
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٩٤,٧٠٢	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة *
-	٤١٩,٥٦١	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٠٢,٢٩٩	١٨٥,٤٩٨	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
٢٤,٢٥٠,٠٤٥	١٤,٨٦٤,٩٠٢	اعتمادات مخصومة
٢,٢٢١,١٤٦	٢,١١٠,٨٨٢	أخرى
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٢٨,٠٠٥,٣١٠	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٣٢٧,٦٩١	١,٨٥١,٨٣٥	رصيد بداية السنة
٢٢٣,٧٠٥	١٦١,٧٤٨	إضافات
(٣٦٦,٥٥٥)	-	استيعادات
(٣٣٣,٠٠٦)	(٢١٨,٨٨١)	مصروف مخصص العقارات المستملكة خلال السنة
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٩٤,٧٠٢	رصيد نهاية السنة

** بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ٦٠٣,٩٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للعقارات التي تملكها البنك لمدة تزيد عن ٤ سنوات.

١٦ - ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨				
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٨٢٦,٤٨٨	١,٨٢٦,٤٨٨	-	١,٣٦٥,٠١٥	١,٣٦٥,٠١٥	-	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨٥,٣١٦,٧٦٩	١٨١,٤٨٨,١٨٤	٣,٨٢٨,٥٨٥	١٨١,٤٨١,٦٢٨	١٤١,٧٦٨,٩٥٤	٣٩,٧١٢,٦٧٤	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٨٧,١٤٣,٢٥٧	١٨٣,٣١٤,٦٧٢	٣,٨٢٨,٥٨٥	١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٤٣,١٣٣,٩٦٩	٣٩,٧١٢,٦٧٤	المجموع

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات الصغيرة والمتوسطة		الأفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		الشركات الكبرى	والمتوسطة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,٨٣١,٤٢٥	١,٨٧٨,٨٨٩	١٢,٦٩٠,٦٥٦	١٦,١٥٨,٦٩٩	٥٤,١٠٣,١٨١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٢١٩,٦٢٧	٨١	٤٩٣,٣١٥	٢١٧,٦٣٩	٣١,٥٠٨,٥٩٢	ودائع توفير
٥٣٠,٠٤٦٧,١٣٧	٧٨,٩٤٩,١٨٧	٩,٠٤٠,٢٣٢	١٦٣,٣٦٢,١١١	٢٧٩,١١٥,٦٠٧	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٨٠,٨٢٨,١٥٧	٢٢,٢٢٤,٢٠٣	١٧٩,٧٣٨,٤٤٩	٣٦٤,٧٢٧,٣٨٠	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٩٦,٠٦٣,٨١٦	١,١٧٩,٩٦٣	١١,٤١٨,٣٨٧	١٩,٥٩٤,٤٦٧	٦٣,٨٧٠,٩٩٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٠٧٢,٥٠٩	٨٠	٧٥,٤٢٧	١٦٣,٢٧٧	٢١,٨٣٣,٧٢٥	ودائع توفير
٥٣٥,٩٧٧,٧٧٣	٧٢,٠٦٥,٦٣٩	١٤,٥٢٥,٨٦٢	١٨٦,٥٧٠,٩٠٦	٢٦٢,٨١٥,٣٦٦	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	٧٣,٢٤٥,٦٨٢	٢٦,٠١٩,٦٧٦	٢٠٦,٣٢٨,٦٥٠	٣٤٨,٥٢٠,٠٩٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

- بلغت ودائع الحكومة الاردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٠,٨٢٨,١٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٢,٤٨٣٪ من اجمالي الودائع (٧٣,٢٤٥,٦٨٢ دينار أي ما نسبته ١١,١٩٨٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٩٤,٠٣٣,٦٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٤,٥٢٢٪ من اجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠١,٤٠٨,٧٤٠ دينار أي ما نسبته ١٥,٥٠٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ١٩,١٧٥,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٩٦١٪ من اجمالي الودائع (١٩,٣٧٨,٦١٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٩٦٣٪).
- بلغت الودائع الجامدة ١٥,٨٣١,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٨ (٢٠,١٥٨,٤٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧).

١٨ - تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٤١,٢٢٧,٣٦٧	٤١,٣٢٧,٩٨٤	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٨,٦٥٧,٥٧٩	٧,٥٤٥,٨٣١	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٣٤٩,٩٨٦	٢,٦٦٠,٨٧٦	تأمينات أخرى
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	٥١,٥٣٤,٦٩١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٩ - أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			الكلية المتبقية			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
٥,٢٩٠٪	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٤,٥٧٦,٣٧٣	اقتراض من البنك العربي *
٥,٥٠٠٪	رهن سندات البنك المركزي	٣٦ شهر	١	١	١٩,٣٧٨,٣٠٤	اقتراض من البنك العربي **
٢,٥٠٠٪	-	نصف سنوية	٢٤	٣٠	١,٠٦٦,٥٠٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
٣,٠٠٠٪	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٢٢٠,٦٩٧	اقتراض من البنك المركزي الأردني ****
١,٧٥٠٪	-	شهرية	٣٠	٣٠	٣٤,٨٦٠	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٦,٨٠٩٪	-	شهرية	٤٨	٢٣٦	١,٠١٦,٩٥٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****
٥,٥٠٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٧٨٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٦,٠٠٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٣,٣٠٠٪	-	أسبوعين	١	١	٢,٨٣٦,٠٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) *****
					٧٩,١٣٠,٤٧٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
٢,٠٠٠٪	كميالة غب طلب	٢٤ شهر	١	١	٥,٠٠٨,٤٩٤	اقتراض من البنك المركزي الأردني
٢,٥٠٠٪	-	نصف سنوية	٢٨	٣٠	١,٢٥٦,٦٥٦	اقتراض من البنك المركزي الأردني ***
٣,٠٠٠٪	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٢٢٠,٧٨٨	اقتراض من البنك المركزي الأردني ****
٦,٨٠٩٪	-	شهرية	٦٠	٢٣٦	١,٢٧١,٢٣٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****
٣,٨٠٠٪	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٥,٦٥٠٪	سندات رهن محفظة القروض	١٢ شهر	١	١	٢٠,٠١٢,٣٨٣	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٨,٢٥٠٪	-	١٢ شهر	-	-	١,٣٩٩,٤٥٠	بنك عودة *****
					٤٩,١٦٩,٠١٠	المجموع

* تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٤,٥٧٦,٣٧٣ دينار اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ١٥ مليون دينار , حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٥ أيلول ٢٠٢١.

** تمثل الأموال المقترضة من البنك العربي البالغة ١٩,٣٧٨,٣٠٤ دينار, اتفاقية إعادة شراء سندات خزينة بقيمة اسمية مقدارها ٢٠ مليون دينار, حيث ان للبنك حق إعادة شراء تلك السندات بتاريخ ٢٦ كانون الاول ٢٠٢١.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ١,٠٦٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (١,٢٥٦,٦٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي البالغة ٢٢٠,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٧٨٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

***** بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ١,٠١٦,٩٥٩ دينار وبمعدل سعر فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (١,٢٧١,٢٣٩ دينار وبمعدل فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ٢,٨٣٦,٠٠٠ دينار اتفاقية لتمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك عودة حساب جاري مدين الشركة التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المحول من المخصصات	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام ٢٠١٨						
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣	مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى
١٢٨,٨١٣	(٤٣٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٢٢٤,٣٨٠	مخصصات أخرى
٧٦٧,٢٢٦	(٤٣٨,٥٩٦)	-	(٧٣٩,٠٢٨)	٨٢,٠٥٧	١,٨٦٢,٧٩٣	المجموع
للعام ٢٠١٧						
٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣	مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى
١,٢٢٤,٣٨٠	(٣٥٠,٠٠٠)	١٢,٣١٢	(١٤٠,٢١٥)	٦٨٢,٠٠٠	١,٠٢٠,٢٨٣	مخصصات أخرى
١,٨٦٢,٧٩٣	(٣٥٠,٠٠٠)	١٢,٣١٢	(١٤٠,٢١٥)	٦٨٢,٠٠٠	١,٦٥٨,٦٩٦	المجموع

٢١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,١٧٦,٧٦٣	٥,٩٥٢,٣٧٤	رصيد بداية السنة
(٥,٤٤٤,٨٦٤)	(٦,٠٤٠,٠٩٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦,٢٢٠,٤٧٥	٥,٠٨٦,٦٧٥	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٢٢٠,٤٧٥	٥,٠٨٦,٦٧٥	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(٥٩٣,١٥٣)	(١,١٩٠,١١٦)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٨٤٨,٣٩٧	٥٩٨,٥٦٨	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(٧,٩١١)	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
٦,٤٦٧,٨٠٨	٤,٤٩٥,١٢٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب- موجوبات / مطلوبات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المضافة	المحورة	أثر تطبيق معيار رقم (٩)	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
						موجوبات ضريبية مؤجلة
٨,٢٠٥	٤,٦٦٩	١٢,٢٨٨	-	(١١,١٥٦)	-	مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة
٤٥,٥٣٥	-	-	-	(١٣٠,١٠١)	-	ضائت تقييم الموجوبات المالية المتوفرة للبيع
٦٥,٧١١	١٢٥,٤٣٩	٣٣٠,١٠٣	١٤٢,٣٥٨	-	-	فرق مخصص ديون مشكوك فيها
-	١٥,١٤٣	٣٩,٨٥٠	٣٩,٨٥٠	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجوبات المالية أسهم
-	٣٧,٧٩٩	٩٩,٤٧٢	٩٩,٤٧٢	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجوبات المالية سندات
-	٥,٧٠٤,٨٧٩	١٦,٢٧٤,٧٣٦	١,٦٧١,٤٣٨	-	١٤,٦٠٣,٢٩٨	موجوبات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة
٥٩٣,١٥٤	٥١٣,٣٧٧	١,٣٥٠,٩٩٠	١,٣٥٠,٩٩٠	(١,٦٩٤,٧٢٤)	-	مخصص مكافآت الموظفين
٧,٥١١	-	-	-	(٢١,٤٦٠)	-	أخرى
٧٢٠,١١٦	٦,٤٠١,٣٠٦	١٨,١٠٧,٤٣٩	٣,٣٠٤,١٠٨	(١,٨٥٧,٤٤١)	١٤,٦٠٣,٢٩٨	٢,٠٥٧,٤٧٤
						مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,١٣٩	١,٢٣٦	٣,٢٥٣	-	-	-	أرباح موجوبات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)
-	٥,٦٥٨	١٤,٨٨٩	١٤,٨٨٩	-	-	أرباح موجوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,١٣٩	٦,٨٩٤	١٨,١٤٢	١٤,٨٨٩	-	-	٣,٢٥٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المطلوبات	موجوبات	المطلوبات	موجوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٠٥٠	١,٠١٢,٦٨٢	١,١٣٩	٧٢٠,١١٦	رصيد بداية السنة
-	٥٩٣,١٥٣	٥,٧٥٥	٦,٣٨٧,٠١٧	المضاف
(٧,٩١١)	(٨٨٥,٧١٩)	-	(٧٠٥,٨٢٧)	المستبعد
١,١٣٩	٧٢٠,١١٦	٦,٨٩٤	٦,٤٠١,٣٠٦	رصيد نهاية السنة

- تم احتساب الضرائب المؤجلة استناداً للنسب الضرائب الجديدة المحددة وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات والبالغ ٣٨٪ وعلى الشركات التابعة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١	الربح المحاسبي
(٤,٤٥٠,٨٨٦)	(٦,٢٢١,٣٠١)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٢,٩٤٦,٣٠٢	٤,٢٢٨,١٥٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
١٤,٦٩٢	-	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١٧,٩٤٢,٨٢٧	١٢,٢١٨,١٩٠	الربح الضريبي
%٣٣,٢٨	%٣٣,٩٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ وعلى الشركة التابعة ٢٤٪.

تم إجراء تسوية نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للبنك لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ والشركة التابعة حتى نهاية عام ٢٠١٤.

تم تقديم الإقرار الضريبي للبنك والشركة التابعة لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل للشركة التابعة للعام ٢٠١٥ وتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وتم صدور قرار بالمطالبة بضرائب إضافية بلغت ٤٤,٣٧٠ دينار، إلا أن الشركة التابعة قامت بالاعتراض على قرار المقدر لدى هيئة الاعتراض، هذا وقد صدر قرار هيئة الاعتراض بتأييد قرار المقدر، وعليه قامت الشركة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة.

٢٢ - مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٥,٢٢٦,٩٤٦	٦,٦٧٩,٧٦٨	فوائد برسم الدفع
٢٨٨,٨٠٧	١٦٠,٣٧٤	إيرادات مقبوضة مقدما
٥,٧١١,٣٦٩	٥,٧٢٥,٨٩٣	ذمم دائنة
٣,٠٣٦,١١١	٢,٢٥٨,٦٥٥	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
٨٦٤,١٥٨	١,١٦٧,٩٨٠	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
-	٥٤٩,٨٨٤	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٧٧,١٨٩	٣٦٩,٦٨٥	حوالات برسم الدفع
٩,٧٥٥	١٠١,٤١٥	إيرادات مؤجلة
١,٥٠٤,١٠٦	١,٨٠٤,٠٦٠	مطلوبات أخرى
١٧,٣٤٣,٦٥٠	١٨,٩٢١,٢٥١	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨	-	١٢٨,١٧٠	٣٦,١٩٠,٩٦٣	٧,٣٥٠,٢٤٦	١٨٣,٩٦٥,٨٨٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٥,٨٨٤,٢٥٣	-	١٥٥	٤,١٠٣,٣٧٤	٣,٧٧١,٦٦٦	٦٨,٠٠٩,٠٥٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٩,٨٣٢,٣١٩)	-	(١١٧,٧٢٣)	(١٧,٤٩٩,٦٦٣)	(٣,٦٩٥,٤٥٣)	(٩٨,٥١٩,٤٨٠)	التعرضات المستحقة
-	-	(١٠,١٥٢)	(١٢,٧٣٨,٦٥٨)	١٠,١٥٢	١٢,٧٣٨,٦٥٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,٠١٥,٧٠١	-	(٤,٠١٥,٧٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٠٢,٧٣٥)	-	(٢٩٥)	(٨١٤,٤٧١)	-	(٦٨٧,٩٦٩)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٢,١٨٤,٤٦٧	-	١٥٥	١٣,٢٥٧,٢٤٦	٧,٤٣٦,٦١١	١٦١,٤٩٠,٤٥٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٦٦١,٤٨٧	-	٥,٠٣٠	٣١٩,٩٠٣	٢٩,٧٢٦	٣٠٦,٨٢٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٦٦١,٤٨٧	-	٥,٠٣٠	٣١٩,٩٠٣	٢٩,٧٢٦	٣٠٦,٨٢٨	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٣١٤,٥٨١	-	٧	٥١,٩٧٩	٦,٩٤٥	٢٥٥,٦٥٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٤١,٧٦٠)	-	(٤,٣٢٦)	(١٨٠,٩٠٦)	(٢٢,٦٤٣)	(١٣٣,٨٨٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	(١٩)	(٢٤,٨٠٢)	١٩	٢٤,٨٠٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٥,٤٥٨	-	(١٥,٤٥٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٤,٤٢٤)	-	(٦٨٥)	(٨٨,٠٧٢)	-	٤,٣٣٣	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٥٤٩,٨٨٤	-	٧	٩٣,٥٦٠	١٤,٠٤٧	٤٤٢,٢٧٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (الكفالات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨				المرحلة الأولى		فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	المرحلة الثانية	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	١٦,٦٧٥	-	-	-	-	١٦,٦٧٥	١
-	١٤٣,٨٨٥	-	-	-	-	١٤٣,٨٨٥	٢
١٩,٥٣٣,٤٧٨	٢,٢٠٨,٣٢٨	-	-	-	-	٢,٢٠٨,٣٢٨	٣
٢٠,٣٥٠,٩٧٥	٤,٦٧١,٧٣٩	-	-	-	-	٤,٦٧١,٧٣٩	٤
٦١,١١٢,٦٨٩	٧٢,٥٤٥,١٩٢	-	-	-	-	٧٢,٥٤٥,١٩٢	٥
١٨,٦٣٣,٣٢١	٩,٠٠٠,٣١٤	-	-	٣,٥٦٤,٠١٨	-	٥,٤٣٦,٢٩٦	٦
٣٤٦,٠٢١	١٣٦,٥٣٣	-	-	٣٥٠	-	١٣٦,١٨٣	٧
٦,١٤٤,٨٠٨	٥,٤٩٩,٣١٩	-	-	٢,٤٦٠,٠٩٠	-	٣,٠٣٩,٢٢٩	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	٨٢,٢٠٠	-	-	-	-	٨٢,٢٠٠	١٠
٩٣,١٠٢	١٣٦,٩٤١	-	-	-	-	١٣٦,٩٤١	١١
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	٩٤,٤٤١,١٢٦	-	-	٦,٠٢٤,٤٥٨	-	٨٨,٤١٦,٦٦٨	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	-	-	١٨,١٦٢,٦٤٩	-	١٠٨,٠٥١,٧٤٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٥٣٧,١٧٤	-	-	٢,٩٩٣	-	٢٧,٥٣٤,١٨١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٩,٠١١,٨٢٠)	-	-	(٧,٩١٢,٧٦٥)	-	(٥١,٠٩٩,٠٥٥)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٧,٢٤٢,٩٣٦)	-	٧,٢٤٢,٩٣٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠١٦,٢١٢	-	(٣,٠١٦,٢١٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٩٨,٦٢٢)	-	-	(١,٦٩٥)	-	(٢٩٦,٩٢٧)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٤,٤٤١,١٢٦	-	-	٦,٠٢٤,٤٥٨	-	٨٨,٤١٦,٦٦٨	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	١١٩,٩٤٤	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	١١٩,٩٤٤	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٧٨,٢٣٧	-	-	٣,١٧٧	-	٧٥,٠٦٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٤,١١٨)	-	-	(٩٦,٣٠٣)	-	(٧,٨١٥)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	(٩٨٨)	-	٩٨٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٨,٦٦٤	-	(٨,٦٦٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٣٤٤)	-	-	(١٠,٤٦٢)	-	٢,١١٨	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٠٣,٧١٢	-	-	٢٢,٠٨١	-	١٨١,٦٣١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (سقوف غير مستغلة) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١٠١,٤٤٨	٦٧١,٥٤٣	-	-	-	٦٤٩,٤٩٠	٢٢,٠٥٣	١ فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	٢٤٦,٤٨٩	-	-	-	٢٤٦,٤٨٩	-	٣
-	٣٨٣,٥٥٢	-	-	-	٣٨٣,٥٥٢	-	٤
٤٢,٨٦٣,٠٧٢	٢٧,١١٣,٠٨٦	-	-	٧٣٠,٦٩٧	٥,٦٦٣,٤٣٤	٢٠,٧١٨,٩٥٥	٥
٩,٠٠٣,٧١١	٢٤,٢١٤,٧٠٤	-	٢	٤,٢٢٤,٧٩٩	٤٨١,٠٢١	١٩,٥٠٨,٨٨٢	٦
(٥١٧,٤٢١)	١,٢٣٩,٤٩١	-	١٥٣	١,٢٢٦,٧١٣	١٢,٦٢٥	-	٧
٦٧٤,٥٩٤	٥٣,٩٠٣	-	-	٥٣,٩٠٣	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٣,٩٢٢,٧٦٨	-	١٥٥	٦,٢٣٦,١١٢	٧,٤٣٦,٦١١	٤٠,٢٤٩,٨٩٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٥٢,١٢٥,٤٠٤	-	١٢٨,١٧٠	٥,٥٥٦,٢٥٩	٧,٣٥٠,٢٤٦	٣٩,٠٩٠,٧٢٩	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٢٤١,٨٥٠	-	١٥٥	٣,٥٥٥,٧٨٨	٣,٧٧١,٦٦٦	١٦,٩١٤,٢٤١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٨٩٧,٥٨٤)	-	(١١٧,٧٢٣)	(٢,١٩٧,٥٤٥)	(٣,٦٩٥,٤٥٣)	(١٧,٨٨٦,٨٦٣)	التعرضات المسددة
-	-	(١٠,١٥٢)	(٣,٤٩٣,٩٥٥)	١٠,١٥٢	٣,٤٩٣,٩٥٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٩٧١,١١٧	-	(٩٧١,١١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٥٣,٠٩٨	-	(٢٩٥)	١,٨٤٤,٤٤٨	-	(٣٩١,٠٥٥)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٣,٩٢٢,٧٦٨	-	١٥٥	٦,٢٣٦,١١٢	٧,٤٣٦,٦١١	٤٠,٢٤٩,٨٩٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٥٩,٨٨٢	-	٥,٠٣١	٤٥,٠٣٣	٢٩,٧٢٦	٨٠,٠٩٢	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٥٩,٨٨٢	-	٥,٠٣١	٤٥,٠٣٣	٢٩,٧٢٦	٨٠,٠٩٢	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٥٥,٩٧٩	-	٧	٤٢,٣٦٧	٦,٩٤٥	١٠٦,٦٦٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٨,٥٦٢)	-	(٤,٣٢٧)	(٢١,١٠٩)	(٢٢,٦٤٣)	(٤٠,٤٨٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	(١٩)	(٢٣,٥٨٠)	١٩	٢٣,٥٨٠	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦,٦٨٩	-	(٦,٦٨٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٥٦٧	-	(٦٨٥)	١٥,٠٩١	-	٢,١٦١	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٤٣,٨٦٦	-	٧	٦٤,٤٩١	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إفصاح بتوزيع إجمالي التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات) حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٧	٢٠١٨				المرحلة الأولى		فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
	المجموع	المرحلة الثالثة	تجميعي	المرحلة الثانية	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
١,٠٦٣,٥٠٠	٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	-	٣,١٩٠,٥٠٠	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
٢٢,٠٦١,٩٣٥	٢١,١٣٣,٠٧٧	-	-	٢٨,٣٧٢	-	٢١,١٠٤,٧٠٥	٥
٢٤,٥٩٣,٩٣٤	٨,٨٩٧,٦٩٤	-	-	٣٦٩,٠٠٤	-	٨,٥٢٨,٦٩٠	٦
-	-	-	-	-	-	-	٧
١,٥٧٦,١٠١	٥٩٩,٣٠٢	-	-	٥٩٩,٣٠٢	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
٤٩,٢٩٥,٤٧٠	٣٣,٨٢٠,٥٧٣	-	-	٩٩٦,٦٧٨	-	٣٢,٨٢٣,٨٩٥	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

المجموع	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
	المرحلة الثالثة	تجميعي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٢٩٥,٤٧٠	-	-	١٢,٤٧٢,٠٥٤	-	٣٦,٨٢٣,٤١٦
٢٤,١٠٥,٢٢٩	-	-	٥٤٤,٥٩٥	-	٢٣,٥٦٠,٦٣٤
(٣٦,٩٢٢,٩١٥)	-	-	(٧,٣٨٩,٣٥٣)	-	(٢٩,٥٣٣,٥٦٢)
-	-	-	(٢,٠٠١,٧٦٧)	-	٢,٠٠١,٧٦٧
-	-	-	٢٨,٣٧٣	-	(٢٨,٣٧٣)
-	-	-	-	-	-
(٢,٦٥٧,٢١١)	-	-	(٢,٦٥٧,٢٢٤)	-	١٣
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣٣,٨٢٠,٥٧٣	-	-	٩٩٦,٦٧٨	-	٣٢,٨٢٣,٨٩٥

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	الربيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٦٣,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	١٠٦,٧٩٢	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٦٣,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	١٠٦,٧٩٢	الربيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٨٠,٣٦٣	-	-	٦,٤٣٤	-	٧٣,٩٢٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٩,٠٧٩)	-	-	(٦٣,٤٩٣)	-	(٨٥,٥٨٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	(٢٣٤)	-	٢٣٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١٠٥	-	(١٠٥)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٢,٦٤٧)	-	-	(٩٢,٧٠١)	-	٥٤	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٠٢,٣٠٦	-	-	٦,٩٨٨	-	٩٥,٣١٨	إجمالي الربيد كما في نهاية السنة

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥,٥٠٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

أرباح مقترحة توزيعها

قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٩ التوصية للهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ٨,٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٧,٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٤- الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي كما يلي:

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي اختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة. يستخدم الإحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقرها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

ج- احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
طبيعة التقييد	دينار	دينار
احتياطي قانوني	٢٦,١٩٢,٣٠٢	٢٧,٦١٣,٤٣٦
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	٥,٩٣٠,٣٢٨	-

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	
الرصيد في بداية السنة	(١٥٣,٨٧٨)	(٨٤,٥٦٦)	(٨٤,٥٦٦)	-	-
أرباح (خسائر) غير متحققة	١٠٦,٦٣٤	(٣٩,٨٦٦)	٩٩,٤٥٥	(٩٩,٤٧٢)	(٣٩,٨٤٩)
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	(٥,٦٥٨)	(٥,٦٥٨)	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة	(٣٧,٣٢٢)	٥٢,٩٤٢	-	٣٧,٧٩٩	١٥,١٤٣
الرصيد في نهاية السنة	(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٩,٢٣١	(٦١,٦٧٣)	(٢٤,٧٠٦)

• يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ٥٢,٩٤٢ دينار وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٥,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٤٥,٥٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٧,٩٣٩,٥١٦	الرصيد في بداية السنة
-	(٩,٣٦٨,٨٠٧)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	٥,٠٨٢,١٣٧	احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-	٥,٩٣٠,٣٢٨	المحول من الاحتياطات نتيجة تعليمات البنك المركزي
١٧,١٦٣,٩٩٢	١٩,٥٨٣,١٧٤	الرصيد في بداية السنة المعدل
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
(٢,٢٨٩,٣٨٧)	(١,٤٢١,١٣٤)	المحول خلال السنة
(٩,٩٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)
١٧,٩٣٩,٥١٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٦,٤٠١,٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٧٢٠,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٧٧,١٤٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٨٤,٥٦٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقاً استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- ان احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيد السحب ولا يمكن التصرف به الا بموافقة البنك المركزي الاردني.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,١١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع، كما يشمل رصيد الأرباح المدورة خسائر غير متحققه بمبلغ ١٠٢,٨٠٤ دينار حيث يمثل خسائر تقييم اسهم.

الأثر على الأرباح المدورة		
١٧,٩٣٩,٥١٦		رصيد الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٥,٩٣٠,٣٢٨		احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٩,٣٦٨,٨٠٧)		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
-		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
٥,٠٨٢,١٣٧		أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة
١٩,٥٨٣,١٧٤		رصيد الأرباح المدورة (الرصيد الافتتاحي) كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٩,٧١٦,٢١٤		مجموع الدخل الشامل للسنة
(١,٤٢١,١٣٤)		المحول الى الإحتياطي القانوني
(٥,٥٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
٢٢,٣٧٨,٢٥٤		الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٧ - مخصص (وفر) خسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداء من الأول كانون الثاني ٢٠١٨ والذي تطلب من البنك احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
-	(٢١,٦٧٤)	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(٦٣,٣٦٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	(٢٥٠,٦٥٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٦٦٧,٣٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٣٠,٧٠٠	اعتمادات مخصومة
-	٢,٥٣٩	فوائد وإيرادات برسم القبض
-	(١١١,٦٠٢)	بنود خارج المركز المالي
(٤٩٢,٢٩٣)	٤,٢٥٣,٢٤٠	

٢٨ - الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
١٢٧,٤٠٦	٩٥,٠٢٩	حسابات جارية مدينة
٢١,٥٨٦,٢٧١	٢٢,٨٥٥,٨٩٧	قروض وكمبيالات
٩٦٤,٩٧٥	٩٠٥,٢٩٨	بطاقات الإئتمانية
٦,١٤٨,٨٠٣	٦,١٠١,٧٣١	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٤,٦٩٤,٠٥٤	٥,٧٣٤,٨٦٨	حسابات جارية مدينة
٨,٦٨١,٤٣٣	١١,٠٤٣,٩٧٧	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٤٨,٦١٥	٤٧٢,٥٥٨	حسابات جارية مدينة
١,٠٣٣,٥٩٥	٩٦٣,٩٨٢	قروض وكمبيالات
٨٣,٠٣٦	٥٤,١١٤	الحكومة والقطاع العام
٣٤٤,٥٤٣	٢٧٥,٨٦٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٠٨٠,٤٤٨	١,٣٨٦,٨٦١	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٤,٤٧٩,١١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١١,٨٥٧,٢٢٢	٨,٩٦٦,٤٠٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٠٦,١٥٣	٢,٦٣٥,٠٧٧	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٤٩٥,٩٠٦	٥٨١,٦٩٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٠,١٥٢,٤٦٠	٦٦,٥٥٢,٤٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٣,٣٥٩,١٥٠	٥,٣٧٥,٩٧٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ودائع عملاء:
٤١,٠١٣	٤٣,٢٩٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٧,٣٩٣	٣٦١,٥٨٥	ودائع توفير
١٦,٢٦٥,١٧٧	٢١,٨٩٠,٨٦١	ودائع لآجل وضاعة لإشعار
١,٢٧٩,٨١٨	١,٣٢٢,٨١٣	تأمينات نقدية
١,٩٥٧,٥٥٠	٢,٧٦٥,٦١٠	أموال مقترضة
١,٢٧٤,٠٤٩	١,١٨٦,٤٥٣	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
٨٠٤,١٦٦	٦٩٩,٠٨١	فوائد مدفوعة على عقود مفايضة
٢٥,٠١٨,٣١٦	٣٣,٦٤٥,٦٦٩	

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١,٦٨٢,٤٥١	١,٥٦٢,١٩٣	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٧٦٣,٥٠٦	١,٩٨٣,٣٢٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٤٤٥,٩٥٧	٣,٥٤٥,٥١٩	صافي إيرادات العمولات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١,٠٥٢,٦٦٧	١,٠٣١,٣١٥	ناتجة عن التداول / التعامل
(٩٧,٨٢٩)	١٩٢,٥٣٠	ناتجة عن التقييم
٩٥٤,٨٣٨	١,٢٢٣,٨٤٥	

٣٢- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	عوائد توزيعات أسهم دينار	أرباح غير متحققة دينار	أرباح متحققة دينار	
				٢٠١٨
-	-	-	-	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
-	-	-	-	سندات
				٢٠١٧
(٣,٤٢٤)	١٥,٨٥٠	(٢١,٤٦٠)	٢,١٨٦	أسهم شركات متداولة في أسواق نشطة
٢٩,٧٦٣	-	-	٢٩,٧٦٣	سندات
٢٦,٣٣٩	١٥,٨٥٠	(٢١,٤٦٠)	٣١,٩٤٩	

٣٣- أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
-	٢٩,٤٧١	عوائد توزيعات أسهم شركات
-	٤٣٠,٤٨٦	أرباح بيع سندات
-	٤٥٩,٩٥٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٤ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١,٠٤٦,٩٨٥	٩١٢,٢٧٦	عمولات وساطة في السوق المالي
٧٣٩,٦٢٦	٩٦٢,٣٢٩	إيرادات الفيذا
٢٤,٦٥١	٢١,١٤٩	أتعاب ادارة واستشارات
٢٢٩,٣٩٣	٢٣١,٦٣٣	عمولة الحوالات
٢٤٠,٠٢٣	١٧٤,٦٣٣	استرداد ديون معدومة
(١٤٢,٤٩٤)	٨,٩٣٧	أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
١٢٤,٦٢٠	٩٣,٧٠٨	عمولة شيكات مرتجعة
٢٩١,٢٥٢	٢٩٥,٠٥٨	عمولة تحويل رواتب
٦٢٨,٤٤٨	٥١٦,٢٧٦	أجور بريد
٧٣٢,٥٤١	٧٤٥,٥٨٧	أخرى
٣,٩١٥,٠٤٥	٣,٩٦١,٥٨٦	

٣٥ - نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٩,٧٤٤,٠٦٠	١٠,٣٥٢,٥٢٨	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
١,٩٠٧,٠٧٤	١,٥٢٢,٢٠٢	مكافآت الموظفين
١,١٩٩,٧٨٤	١,٢٥٢,٣١٧	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٤٣٢,٧٤٤	٤٨٨,٣٥٨	نفقات طبية
٩٩,٣٠٦	٧٨,٨١٨	نفقات تدريب الموظفين
٤٣,٥٧٧	٢٨,٤٢٨	مياومات سفر
٢٢٨,٧٩٩	١٩٩,١١٠	أخرى
١٣,٦٥٥,٣٤٤	١٣,٩٢١,٧٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٦- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٥٩٠,٩٠٠	٦٢٣,١٣٥	رسوم وضرائب
١,٠٤٠,٣٧٥	١,١٤٥,١٨٢	مصاريف الحاسب الآلي
٧٠١,٥٩٥	٤٤١,٠٥٧	مصاريف ترويج واطلاق
٢٠,٠٩٦	٢٧,٥٦٦	مصاريف سفر
٣٦٠,٩٠٥	٣٦٢,٢٠٢	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٧٦,٥٢١	٩٣٥,٢٤٤	مصاريف اتصالات
١,٧٥٨,٢١٦	١,٤٥٧,٥٤١	ايجارات و منافع
٥٢٠,٦٧٧	٥٢١,٣٢٢	أتعاب مجلس الادارة
٤١٣,٦٣٨	٣٦٧,١٧٢	قرطاسية ولوازم مكتبية
٥٠٠,٤١٢	٥٨٦,١٣٤	نفقات معاملات المقترضين
١٣٧,٣٥٦	١٥٧,٤٣٥	نفقات دراسات استشارية
١٠,١٦٦	١٠,٩٧٨	صحف ومجلات واشتراكات
٤٢٢,٧٨٦	٦٣٣,٦٠٨	مصاريف مهنية وقانونية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
١٨٩,٣٤٦	٢٠٣,١٨٠	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٤٧,٤٠٠	١٦٢,٦٧٩	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٥٩,٦٤٥	٥٨٦,٩٠٨	اخرى
٨,٤٣٠,٠٣٤	٨,٣٠١,٣٤٣	

٣٧- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:
-/١١٨	-/٠٨٨	أساسي ومخفض

• إن الحصة المحفظة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الأساسية للسهم من ربح السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣٨- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٣٦,٣٩٥	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٨٧,١٤٣,٢٥٧)	(١٨٢,٨٤٦,٦٤٣)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	

٣٩ - المشتقات

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للمشتقات المالية إلى جانب توزيع القيمة الإسمية لها حسب آجالها.

آجال القيمة الإسمية حسب الإستحقاق						
أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة إلى ٣ سنوات دينار	١٢ - ٣ شهر دينار	٣ أشهر خلال ٣ أشهر دينار	مجموع القيمة الإسمية دينار	قيمة عادلة سالبة دينار	قيمة عادلة موجبة دينار
٢٠١٨						
-	-	١٢٨,١٧٩	١١٦,٩٩٤	٢٤٥,١٧٣	٢٤	٤٠٥
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	٤,٣٢٥	-	١١,٤١٥	-	١٥
					٢٤	٤٢٠
٢٠١٧						
-	-	٧٣,٢٢٣	٧٩,٤٠١	١٥٢,٦٢٤	١٥	-
٣,٥٤٥	٨,٦٥٠	٥,٦٧٢	-	١٧,٨٦٧	١٣٠	-
					١٤٥	-

تدل القيمة الإعتبارية (الإسمية) على قيمة المعاملات القائمة في نهاية السنة وهي لا تدل على مخاطر السوق أو مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٠ - الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية %	اسم الشركة
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قامت البنك بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والشركات الشقيقة والإدارة العليا والشركة التابعة ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية. ان جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الجهات ذات العلاقة				بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	أعضاء مجلس الإدارة دينار	موظفي البنك دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	الشركة الأم والشقيقة دينار	
						بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
١٠,٩٠٠,٠٤٢	١١,٣١١,١٨٩	٢,٦٤٥	٩,٠٣١,٠٠٣	٢,٢٧٧,٥٤١	-	كفالات
٥٧,٦٨٢,١٨٦	٦٣,٠٨٤,٢٠٣	-	-	-	٦٣,٠٨٤,٢٠٣	اعتمادات
٨٥,٩٨١,٩٩٠	٣٧,١٠٧,٦٢٠	-	-	-	٣٧,١٠٧,٦٢٠	عقود مقايضة فوائد
٥,١٨١,١٢٢	٤,٨٠٧,١٣٦	٢,٠٥٣,٢٣٠	١,٠٧٠,٢٦٩	١,٦٨٣,٦٣٧	-	عقود مقايضة عملاء
-	٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	أموال مقترضة
١٧,٨٥٢,٥٥٥	١٤,٣٢٠,٧٣٧	٢,٠٠٠	-	-	١٤,٣١٨,٧٣٧	
١٠,٦٩١,٧٤٩	٨,٠٤١,٤٦٥	-	-	-	٨,٠٤١,٤٦٥	
١٧,٨٦٦,٨٠٠	١١,٤١٤,٩٠٠	-	-	-	١١,٤١٤,٩٠٠	
١٤,٢٢٤,٠٠٠	١٢١,٠٥٥,٧٥٠	-	-	-	١٢١,٠٥٥,٧٥٠	

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	عناصر قائمة الدخل الموحدة:				
١,٤٥٦,٩٢٧	٢,٠٠٢,٦١٩	٥٠	١٩٠,٧٠٥	٥٦,٢٨٧	١,٧٥٥,٥٧٧	فوائد وعمولات دائنة
(٢,٠٥٧,٥٩٦)	(٢,٢٤٤,٢٥٨)	(٧١,٧٣٤)	(٢٩,٣٠٣)	(٦٠,٤٧٢)	(٢,٠٨٢,٧٤٩)	فوائد وعمولات مدينة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٢,٩٨٣,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥	رواتب ومكافآت
٢,٩٨٣,٨٥٤	٢,٨٨٩,٨١٥	المجموع

- جزء هام في عملية تحديد وقياس وضبط مخاطر السيولة ، وذلك لتقييم سيولة البنك ومدى كفاية مخفضات صدمات السيولة .

٤١- إدارة المخاطر

وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي للبنك ضمن سيناريوهات شديدة ولكنها ممكنة الحدوث، حيث تم إجراء واعداد التقارير اللازمة باختبارات الأوضاع الضاغطة وعرضها على لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة والذي بدوره يقوم باعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج.

حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملًا و أساسياً من منظومة الحاكمة المؤسسية و حاكمة المخاطر وثقافة إدارة المخاطر لدى البنك، وذلك من خلال تعزيز قدرة البنك على تحديد وضبط المخاطر

دور مجلس الإدارة:

- ضمان وجود إطار فعال لاختبارات الأوضاع الضاغطة لتقييم قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، حيث تقع على عاتق المجلس المسؤولية النهائية عن برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة ، واعتماد السياسات واجراءات العمل المتعلقة بهذا الخصوص.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة وتحليل نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج

دور الإدارة التنفيذية العليا:

- تنفيذ ومراقبة برنامج اختبارات الأوضاع الضاغطة، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والتي استندت بالأصل على اختبارات الأوضاع الضاغطة المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.
- التأكد من توفر كادر مؤهل لدى دائرة إدارة المخاطر لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة وأن الدائرة تمتلك الأدوات والوسائل المناسبة لذلك.
- التأكد من توفر عدد مناسب من السيناريوهات المحتملة ذات العلاقة بأعمال البنك على أن تكون هذه السيناريوهات مفهومة وموثقة.
- استخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في وضع وتحديد درجة تحمل المخاطر لدى البنك (Risk Appetite) وفي عملية التخطيط لرأس المال والسيولة.

انطلاقاً من أهمية ادارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة اعمال البنك والتي يتعرض او قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الادارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الاردني وكذلك السياسات والاجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الام في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية واحداث الوسائل والاساليب المتبعة في ادارة المخاطر. ومما يجدر الاشارة اليه ان ادارة المخاطر في البنك ترتبط بشكل مباشر بلجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة.

ان عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس وتقييم ورصد المخاطر المالية وغير المالية التي يمكن أن تؤثر سلباً على الأداء الكلي للبنك.

حيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية تحديد المبادئ الرئيسية للمخاطر و مقدار المخاطر التي يمكن للمجموعة تقبلها، وكذلك التوزيع الأمثل لها وفقاً لأنشطة وقطاعات العمل المختلفة لدي البنك. وتجدر الاشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١٨ الاستمرار بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتي تتضمن تقييم مستوى كفاية رأس المال الداخلي ونسب السيولة القانونية والنسب الأخرى بناءً على استراتيجية الأعمال المتوقعة للثلاث سنوات القادمة.

كما إستطاع البنك المحافظة على نسبه كفاية رأس المال بمستوى مرتفع إضافة إلى الحفاظ على نسبة سيولة مريحة وذلك تحسباً لأي أوضاع ضاغطة قد تطرأ وللحفاظ على متانة البنك حسب متطلبات ICAAP و بازل III ومواكبة اية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة والمتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing، فقد قام البنك باعداد منهجية لتطبيق تلك الاختبارات واعتماد سياسة وإجراءات العمل من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة حيث تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً أساسياً في عملية إدارة المخاطر لدى البنك على مختلف المستويات فهي:

- أداة رئيسية لفهم منظومة المخاطر لدى البنك (Risk Profile) وقدرته على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهه.
- جزء هام من عملية التخطيط الرأسمالي من خلال عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP.
- تساعد البنك على تقدير حجم رأس المال المستقبلي الواجب توفره خلال السنوات القادمة وفقاً لاستراتيجيته الموضوعية.

دور إدارة المخاطر:

تصميم برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة و استعمال النماذج و المنهجيات لإختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:

- أن تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت
- ان تاخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلبا على تعرض البنك لمخاطر التركيز
- ان تشمل إختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
- تضمن إختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر على سمعة البنك والتي قد تنعكس على سيولة البنك وموجوداته السائلة وذلك من خلال قيام عدد من العملاء بسحب الودائع.
- تناسب الإختبارات المستخدمة مع درجة تحمل المخاطر التي حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم وطبيعة و مدى تعقيد اعمال البنك و المخاطر المرتبطة به.
- أن يشمل برنامج إختبارات الأوضاع الضاغطة أساليب كمية ونوعية لتحسين شمولية هذه الإختبارات وجعلها داعمة ومكاملة لنماذج وطرق إدارة المخاطر المستخدمة في البنك.
- أن تشمل أنواع إختبارات مختلفة مثل إختبارات حساسية بسيطة مبنية على التغيرات في عامل مخاطر واحد Sensitivity Analysis وبين سيناريوهات مبنية على أساليب إحصائية تأخذ بعين الاعتبار العلاقات بين مسببات المخاطر النظامية في أوقات الأزمات (Scenario Analysis)، علما ان الجزء المتعلق بإختبارات Scenario Analysis يتم تحديده من قبل البنك المركزي الأردني بشكل سنوي.
- تنظيم صيغة حوار مناسبة بين مختلف الأطراف ذات العلاقة لأخذ وجهات نظرهم في الصدمات والأوضاع الضاغطة المحتملة في حال حدوثها وذلك بهدف تحديد الفرضيات والسيناريوهات التي تتناسب مع المخاطر الداخلية والخارجية التي قد يتعرض لها البنك، بحيث يشترك في هذا الحوار كافة الأطراف المعنية في البنك عند تحديد الإختبارات المتعلقة بمخاطر التشغيل وفقا لتعليمات البنك المركزي الاردني حيث يتم مشاركة ادارة الامتثال، ادارة التدقيق، ادارة العمليات المركزية، الدائرة القانونية، ادارات الاعمال وغيرها حسب واقع الحال وبشكل سنوي.
- رفع نتائج الإختبارات إلى لجنة الموجودات والمطلوبات المحلية ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ادارة البنك وبشكل سنوي.

دور التدقيق الداخلي:

ان دائرة التدقيق الداخلي مسؤولة عن مراجعة وتقييم إطار إختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل وأن يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الإشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠١٨ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر متضمنة ادارة مخاطر السيولة، وتحديث السياسة الائتمانية للبنك لتسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة ، وكذلك تحديث السقوف الاستثمارية واعتمادها من قبل مجلس الادارة، كذلك استمر البنك في انتاج استراتيجيية المخاطر للأعوام الثلاثة المقبلة اعتمادا على خطة الاعمال لتلك السنوات بالإضافة الى تحديث الوثيقة المتعلقة بالاطار العام للمستوى المقبول من المخاطر Risk Appetite Statement & Framework وتحديث السقوف للقطاعات الاقتصادية ضمن محفظة تسهيلات الشركات. كما يحرص البنك على المراجعة الدورية للسياسات المختلفة بهدف التعامل مع المخاطر المحيطة والحد من أثرها.

هذا وقد قام البنك خلال العام ٢٠١٨ بالبدء بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية 9 IFRS وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لموائمة متطلبات البنك المركزي الاردني بهذا الخصوص حيث قد تم احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وفقاً لمراحل تصنيف الموجودات ضمن المراحل المحددة ضمن هذا المعيار وفقاً للبيانات المالية للبنك للعام ٢٠١٨ ، وتم عرض هذه النتائج على مجلس الإدارة و لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة وكذلك اللجنة المحلية في البنك، وفيما يلي نبذة تعريفية عن تلك المنهجية:

١. تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يقوم البنك باتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتصنيف التسهيلات الائتمانية رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠ والخاص بالحسابات غير العاملة سواة للمحفظة الائتمانية القائمة لدى البنك والمحفظة الائتمانية القائمة لدى شركة التعاون العربي للاستثمارات، حيث يتم تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد بشكل آلي ضمن النظام البنكي المستخدم، ووفقاً للتصنيفات المشار لها في التعليمات (دون المستوى، مشكوك في تحصيلها، هالكة).

١. تطبيق البنك للتعثر:

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الاردني بخصوص تصنيف الديون المتعثرة وتعليق الفوائد وبما يخص بناء المخصصات فيتم اعتماد تعليمات البنك المركزي الاردني والتعليمات الواردة ضمن سياسات البنك الداخلية حيث يتم اخذ النتائج الاكثر تحفظا وشدة.

٢. آلية معالجة التعثر:

- جدولة المديونية حسب أسس الجدولة المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الاردني.
- سداد نهائي مع خصم جزء من المديونية.
- اتخاذ الاجراءات القانونية لتحصيل حقوق البنك.
- اخراج الحسابات غير العاملة الى حسابات عاملة يتم بشكل يدوي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الدخل.

- تستثني أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤. حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ وبما يتضمن مسؤوليات مجلس الادارة والادارة التنفيذية لضمان الالتزام بمتطلبات تطبيق المعيار

- يتوجب على مجلس ادارة البنك اعتماد السياسات والوثائق المتعلقة بمعايير ومنهجيات واسس احتساب متطلبات المعيار (٩) بما يتوافق وتعليمات البنك المركزي الأردني، حيث يقوم بالطلاع الدوري على نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والوقوف على تطورات والمستجدات المتعلقة بهذه النتائج، والاسس والامور المتعلقة بالاحتساب.
- يقوم مجلس الادارة بالموافقة على اية استثناء وحالات يتم فيها اخذ مخصصات او خسائر ائتمانية متوقعة مقابلها والتعديلات الحاصلة على نتائج احتساب الخسائر المتوقعة المطلوبة ووفق مبررات واضحة وموثقة.
- تقوم اللجنة التوجيهية في البنك برئاسة السيدة المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء وحدات الاعمال، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على مشروع تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ هذه الخطة كل حسب الاختصاص للالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومرامل تطبيق هذه المعيار في البنك، وعرض نتائج الانجاز أولاً بأول، والتنسيق مع لجان الائتمان المختلفة في البنك للحصول على الموافقات اللازمة للحالات التي تستدعي اجراء تعديل على نتائج احتساب حجم الخسائر المتوقعة.

- تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة حثيثة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.
- تم تطبيق مشروع متطلبات المعيار (٩) من خلال بنك المؤسسة المصرفية العربية / المؤسسة الام في البحرين حيث تم الاتفاق على تطبيق هذا المعيار على مستوى المجموعة من خلال شركة Moody's والمدقق الخارجي لدى الادارة للعمل سوياً لتطبيق متطلبات المعيار (٩).

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

- وفقاً للمعيار (٩) فقد تم تطبيق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة = حجم التعرض عند التعثر * احتمالية تعثر العميل * نسبة الخسارة عند التعثر.

مع مراعاة تعليمات البنك المركزي الاردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك حيث يتم الاخذ بالأكثر تحفظاً وتشدداً ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	المسمى
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيله
١١	هالكة

٢. شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك والية عمله.

يقوم البنك بتقييم عملاء تسهيلات الشركات بالاعتماد على نظام التقييم الداخلي المعتمد من شركة موديز Moody's، حيث يستند التقييم على تقييم عناصر مالية وعناصر غير مالية حيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح او مراجعة او التعديل على سقوف التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن نسب ومؤشرات مالية محددة على النظام، بالإضافة الى وجود معايير ومتطلبات غير مالية يتم ادخالها على النظام ومن ثم استخراج درجة تصنيف مخاطر العميل ووفقاً لدرجة تصنيف المخاطر الواردة ادناه وادخال هذه الدرجة ضمن النظام البنكي، مشيرين الى ان درجة التصنيف ٧ و٨ تتضمن أيضاً حسابات التسهيلات الموضوعة تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً ان التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعة تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

Internal Risk Grade	Description
1	Exceptional
2	Excellent
3	Superior
4	Good
5	Satisfactory
6	Adequate
7	Marginal/ Watch list
8	Special Mention
NPLs (9, 10 & 11)	Sub-Standard, Doubtful and Loss

٣. الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الأدوات المالية ولكل بند على حده.

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المطفأة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي سواء كانت الموجودات المالية هي أدوات حقوق مالية او أدوات دين وفقاً لنموذج اعمال دائرة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية)

- تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر باستخدام متطلبات بازل ٣ (الطريقة المعيارية): القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، وكذلك التسهيلات الائتمانية الممنوحة ضمن الشركة التابعة للبنك (شركة التعاون العربي للاستثمارات)، السقوف المباشرة غير المستغلة، اخذين بعين الاعتبار معامل التحويل الائتمانية للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماد نسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.
- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية واجراء المراجعة المطلوبة لنماذج انظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف الداخلي للبنك	الدرجة Notch	التصنيف المعتمد لشركة موديز
٠١	١	Aaa
٠٢+	٢	Aa1
٠٢	٣	Aa2
٠٢-	٤	Aa3
٠٣+	٥	A1
٠٣	٦	A2
٠٣-	٧	A3
٠٤+	٨	Baa1
٠٤	٩	Baa2
٠٤-	١٠	Baa3
٠٥+	١١	Ba1
٠٥	١٢	Ba2
٠٥-	١٣	Ba3
٠٦+	١٤	B1
٠٦	١٥	B2
٠٦-	١٦	B3
٠٧+	١٧	Caa1
٠٧	١٨	Caa2
٠٧-	١٩	Caa3
٠٨	٢٠	Ca
٠٩	-	Sub-standard
١٠	-	Doubtful
١١	-	Loss

- تم احتساب نسبة الخسارة عند التعثر باستخدام الأنظمة المعتمدة من المورد الخارجي لشركة موديز Moody's، وذلك بافتراض حصول التعثر بعد احتساب القيمة القابلة للاسترداد من التعرض الائتماني وتوقيت الاسترداد آخذين بالاعتبار الضمانات المقدمة مقابل التعرض الائتماني وتطبيق نسب الاقتطاع المحددة وفقاً للمعيار الداخلي المعتمد لدى البنك.
- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوي تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

التعاون العربي للاستثمارات المالية لمنتجات التمويل بالهامش والنقدي وغيرها، حيث تحمل تلك المحافظ او المنتجات مخاطر ائتمان مشابهه وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).

- تم استخدام منهجية roll-rate approach لغايات احتساب نسب احتمالية التعثر لمنتجات تسهيلات التجزئة لكل منتج على حدا وذلك بالاستناد على التقارير المستخرجة من البنك خلال السنوات الماضية وبشكل شهري لتقرير توزيع المستحقات، وتم احتساب نسبة الخسارة عن التعثر من خلال الرجوع لحجم الاسترداد المتوقعة للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء التجزئة منذ عام ٢٠١٤.

- تم احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة للمحفظة الائتمانية الممنوحة من قبل الشركة التابعة للبنك « شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية» والمتمثلة في تمويل الأسهم ضمن منتج التمويل بالهامش والتمويل النقدي وذلك للمرحلة الاولى والمرحلة الثانية، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى مساوية لدرجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فيأخذ درجة مخاطر البلد بتخفيض درجة واحد وتاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنة كامله، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور، اما بالنسبة لنسبة الخسارة عند التعثر فقد تم اعتماد نسبة ٥ ٪ للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى (والتي يتم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ٢٥ ٪ للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية.

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

- قامت المؤسسة الام في البحرين بالاستعانة بالموارد الخارجي لإجراء احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من اعتماد ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية حيث تم استخدام العوامل الاقتصادية لنسب النمو الاقتصادي في الأردن ومؤشر أسعار الأسهم.

وفيما يلي أهم المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المجموعة وأساليب إدارتها:

(٤١/أ) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المجموعة مما يؤدي الى حدوث خسائر. يعتمد البنك على تقسيم محفظة التسهيلات الائتمانية إلى أربعة أقسام تضم التسهيلات المقدمة للحكومات و المؤسسات المالية بما فيها البنوك والشركات التي تضم كلاً من تسهيلات

- تم اعتماد اختيارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار، والتي تعتبر جزء من عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تم اعتماد إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ومعرفة أثرها على متغيرات نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث تمثلت في السيناريو العادي وسيناريو أسوأ وسيناريو أفضل، حيث ان اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات.

٦. محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى افرادي، حيث تم اعتماد محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي:-

- حدوث تراجع او انخفاض في التصنيف الائتماني الداخلي الفعلي للمقترض حسب نظام التقييم الداخلي المطبق لدى البنك مقارنة بدرجة التصنيف الداخلي للمقترض عند المنح.

- الحسابات التي لا يوجد لها درجة تصنيف مخاطر على النظام عند تاريخ المنح يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقترض تزيد عن ٣٠ يوم.

- الحسابات المصنفة تحت المراقبة (درجة التصنيف الداخلي لها ٧ و ٨)

- الحسابات التي تحتاج الى متابعة حثيثة وموضوعه من قبل البنك ضمن الحساب

- الحسابات التي تم إعادة تنظيم التزامات الطرق المدين (هيكلية الالتزامات)

- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٨٩ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

٧. سياسة البنك في تحديد العناصر (المواصفات) المشتركة التي تم بناء عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة المتوقعة على اساس تجميعي (Collective Basis)

- تم اعتماد منهجية احتساب حجم الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المرحلة الأولى والمرحلة الثانية على مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، تم اعتماد احتساب الخسارة على مستوى تجميعي للمحفظة الائتمانية المدارة من قبل شركة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الشركات الكبرى والشركات متوسطة الحجم بالإضافة إلى تسهيلات التجزئة والتي تضم القروض الشخصية وقروض الإسكان ومنتجات أخرى مثل بطاقات الائتمان وقروض السيارات الشخصية، وقد تضمنت هذه السياسات القواعد والإجراءات التي يجب أن يتم الالتزام بها لدى منح أو تجديد التسهيلات، وتضمنت أيضاً تقييم خاص للعملاء كل حسب تصنيفه، حيث يتم الاعتماد حالياً على نموذج تقييم Moody's Risk Advisor لتصنيف تسهيلات الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والذي يتم آلياً، واعتماد نموذج Credit Scoring لتقييم العملاء المدرجين ضمن محفظة التجزئة.

كما يقوم البنك باتباع سياسة التنوع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية، وبهدف رقابة مخاطر الإفراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المبنية عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان، ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية عن توزيع محفظة التسهيلات من حيث التوزيع الاقتصادي، والتصنيف الائتماني، والتوزيع الجغرافي، الآجال الزمنية للتسهيلات، حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة، واستعراض نتائج نسب كفاية رأس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة، كما يتم بشكل دوري مراجعة كفاية مخصص التدني في قيمة التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

إن تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في إيضاح (٩) بالإضافة إلى ذلك فإن التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في إيضاح (٤١).

١- توزيع التعرضات الائتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١	Aaa	ديون عاملة	١٠,١٢٧,٨٩٥	١٩,٥٧٤	من ٠,٠٠١ - إلى ٠,٠٠٢	٢٩٥,٥٦٤	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٥٠٧١
٢	Aa1, Aa2, Aa3	ديون عاملة	٤,٣٣٧,٠٠٦	١٨	من ٠,٠٠٣ - إلى ٠,٠٠٦	٣,٦٦٩,٨٣٥	من ٠,٢٩٢٦ - إلى ٠,٤٥٢٩
٣	A1, A2, A3	ديون عاملة	٢٦,٩٢٦,٤٩٧	٤٨,٢٢٥	من ٠,٠٠٥ - إلى ٠,٠٣٦	١٨,٤٩٨,٩٣٨	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٤٩٢٧
٤	Baa1, Baa2, Baa3	ديون عاملة	٥٦,٩٦٩,٢٣٤	٣٤٩,١٧٨	من ٠,٠١٤ - إلى ٠,٠٨٣	١٠٥,٠٤,٤٤٠	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٥٠٨٣
٥	Ba1, Ba2, Ba3	ديون عاملة	٥٩٤,٥٢٢,٤٩٨	٢,٥٩١,١٢٦	من ٠,٠٦٧ - إلى ٠,٥٧٢	٣٢٢,٢١٤,٦٧٧	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٦٠٢
٦	B1, B2, B3	ديون عاملة	٤٧٩,٨٣٣,٣٥٧	٣,١٠٤,٨٢٥	من ٠,٠٢١ - إلى ٠,١٦١	٤٥٥,٦٥٨,٢٩٨	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٥٣٥٣
٧	Caa1, Caa2, Caa3	ديون عاملة	٣٢,٨٠٠,٤٦٠	٢,١٥٧,٦٦٣	من ٠,٠٦٤٥ - إلى ٠,١٨٥٦	٢٩,٩١٧,٤٣٤	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٥٤٣
٨	Ca	ديون عاملة	١٦,٧٨٢,٧٨٧	٣,٧٨٤,٤٨٢	من ٠,٢٣٧٤ - إلى ٠,٦٦	١٦,٨٠٦,٦٤٧	من ٠,٠٢ - إلى ٠,٥٢٧
غير مصنف		ديون عاملة	٦٠,٨٢٠,٩٠٥	-	-	-	-
المجموع			١,٢٨٣,١٧٠,٦٣٩	١٢,٠٥٥,٠٩١		٨٥٧,٥٦٥,٨٣٣	
٩	غير عامل	غير عامل	٩٩٨,١٣٣	٣٠٦,٧٧٠	% ١٠٠	١,٣٠٤,٩٠٣	
١٠	غير عامل	غير عامل	١,٧١٠,٣٠٨	٢,٦٥٩,٣٢٩	% ١٠٠	٤,٣٦٩,٦٣٧	
١١	غير عامل	غير عامل	٤٨٢,٠٥٣	١٧,١٣٣,٩٩٨	% ١٠٠	١٧,٦١٦,٠٥١	
المجموع			٣,١٩٠,٤٩٤	٢٠,١٠٠,٠٩٧		٢٣,٢٩٠,٥٩١	
المجموع الكلي			١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٣٢,١٥٥,١٨٨		٨٨٠,٨٥٦,٤٢٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

إجمالي دينار	خدمات دينار	حكومة وقطاع عام دينار	أفراد دينار	أسهم دينار	زراعة دينار	عقارات دينار	تجارة دينار	صناعة دينار	مالي دينار	
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٥١,٦١٤,٤٨٤	٩٣٣,٧٢٦	٢٣٣,٣٦٣,٩٧٧	٢٦,٤٦٨,٢٧٩	١,٦٧٤,٠٩٩	٩٢,٠١٦,٧٧٤	٥٦,٩٠٢,٣٣٦	١٤٥,٨٩٧,٦٣٠	٤,٦٦٠,٠٥٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
										سندات وأسناد وأدوات وكما يلي:
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٣٦,٩٣٩,٢٠٠	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	-	٩٢,١٦٠,٠٨٢	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٢٧,٨٣٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢,١٤٤	٤,٥٣٧,٧٠٧	٦٧٦,٩٣٤	-	٤٦٣	١٢١,٤٣٩	٢٣,٥٣٥	٢٧٤,٧٣٩	١٥,٢٥٨,٩٧٩	الموجودات الأخرى
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	٥١,٦١٦,٦٢٨	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٢٣٤,٠٤٠,٩١١	٢٦,٤٦٨,٢٧٩	١,٦٧٤,٥٦٢	٩٢,١٣٨,٢١٣	٥٦,٩٢٥,٨٧١	١٤٦,١٧٢,٣٦٩	١٨٠,٢٧١,٢٤٧	الإجمالي
٩٤,٢٣٧,٤١٤	٩٥٦,٦٠٦	-	-	-	٨٤,٩٧٦	١٤,٠٧٣,٠٥١	٧٢,٢٨١,٦١١	٥,٥٢٧,٦٥٨	١,٣١٣,٥١٢	الكفالات المالية
٣٣,٧١٨,٢٦٧	٩٤٤,٢٧٠	-	-	-	-	١,٣٤٦,٠١٩	١٥,١٠٤,٧٨١	١٥,٦٧٠,٠٢٧	٦٥٣,١٧٠	الاعتمادات المستندية
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	٣,٤٥٤,٦١٩	-	٧,٤٢٢,٧١٢	-	١٦٣,٩٨٤	٢,٨٤٤,٣٦٦	١٧,٣٢٢,٦٥٦	٩,٧٠٤,٢٦٧	١٢,٧٦٦,٢٩٨	الالتزامات الأخرى
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٥٦,٩٧٢,١٢٣	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٢٤١,٤٦٣,٦٢٣	٢٦,٤٦٨,٢٧٩	١,٩٢٣,٥٢٢	١١٠,٤٠١,٦٤٩	١٦١,٦٣٤,٩١٩	١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١٩٥,٠٠٤,٢٢٧	المجموع الكلي

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار رقم (٩)

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١٩٥,٠٠٤,٢٢٧	-	-	٣,٥٠٣,٧٥٨	-	١٩١,٥٠٠,٤٦٩	مالي
١٧٧,٠٧٤,٣٢١	٧٣٨,٨٦١	-	٤٣,٠٥٧,٤٤٤	-	١٣٣,٢٧٨,٠١٦	صناعة
١٦١,٦٣٤,٩١٩	٥٥٨,٣٧٩	-	٢٩,٢٦٧,٨٨٩	-	١٣١,٨٠٨,٦٥١	تجارة
١١٠,٤٠١,٦٤٩	١,٢٧٨,١٤٦	١٠,٧٥٣,٣١٦	١١,٠٧٦,٤٨٢	٦٧,١٧٨,٦٨٥	٢٠,١١٥,٠٢٠	عقارات
١,٩٢٣,٥٢٢	-	-	١,٢٤٦,٣٥٧	-	٦٧٧,١٦٥	زراعة
٢٦,٤٦٨,٢٧٩	٢٧٤,٥١٨	٧,٢٣١,٧٩١	-	١٨,٩٦١,٩٧٠	-	أسهم
٢٤١,٤٦٣,٦٢٣	٣٤٠,٥٨٩	١٠,٩٣٥,٧٣٨	-	٢٢٩,٥٦٩,٦٠٥	٦١٧,٦٩١	أفراد
٣١٥,٤١٨,٤٧٠	-	-	-	-	٣١٥,٤١٨,٤٧٠	حكومة وقطاع عام
٥٦,٩٧٢,١٢٣	-	-	١,١٥٠,٦٣٣	-	٥٥,٨٢١,٤٩٠	خدمات
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٣,١٩٠,٤٩٣	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٨٩,٣٠٢,٥٦٣	٣١٥,٧١٠,٢٦٠	٨٤٩,٢٣٦,٩٧٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣ - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

إجمالي دينار	دول أخرى دينار	أمريكا دينار	إفريقيا دينار	آسيا دينار	أوروبا دينار	دول الشرق الأوسط الأخرى دينار	داخل المملكة دينار	
٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	١,٥٣٦	١٣,٥٢٤,٧٠٩	٨١,٧٢٦	١٢,٢٤٩	١٧,١٢١,١٤٨	١٣,٠٩٢,٥٠٤	٤١,١٩٥,٢٧٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	١٣,٧٧٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	-	-	-	-	-	-	٦١٣,٥٣١,٣٦٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
								سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	-	-	-	-	-	١٠,٤٢٧,٨٣٠	٩٢,١٦٠,٠٨٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٨,١٤٨	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	-	٢١,٦٢٥	-	١١,٠٢٣,٦١٧	٢,٢٠٤	٣,٩٤٠,١٥٣	٥,٩٠٨,٣٤١	الموجودات الأخرى
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٣٣٤	٨١,٧٢٦	١١,٠٣٥,٨٦٦	٣٠,٨٩٩,٣٨٧	٤١,٦٤٠,٤٨٧	١,٠٠٧,٥٢١,٢١٤	الإجمالي
٩٤,٢٣٧,٤١٤	-	-	-	٥,٠٢٠,٧٠٠	١١,٩٠١,٩٤٩	٩,٥٧٩,١٠٠	٦٧,٧٣٥,٦٦٥	الكفالات المالية
٣٣,٧١٨,٢٦٧	-	-	١,١٨٩,٠٤٤	-	-	٣,١٩٠,٠٦٤	٢٩,٣٣٩,١٥٩	الإعتمادات المستندية
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	٥٣,٦٧٨,٩٠٢	الإلتزامات الأخرى
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٥٣٦	١٣,٥٤٦,٣٣٤	١,٢٧٠,٧٧٠	١٦,٠٥٦,٥٦٦	٤٢,٨٠١,٣٣٦	٥٤,٤٠٩,٦٥١	١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠	المجموع

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

المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠	٣,١٩٠,٤٩٣	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٨٩,٢٦٧,٠٠٢	٣١٥,٧١٠,٢٦٠	٧٢١,١٨٦,٣٤٠	داخل المملكة
٥٤,٤٠٩,٦٥١	-	-	-	-	٥٤,٤٠٩,٦٥١	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٢,٨٠١,٣٣٦	-	-	٣٥,٥٦١	-	٤٢,٧٦٥,٧٧٥	أوروبا
١٦,٠٥٦,٥٦٦	-	-	-	-	١٦,٠٥٦,٥٦٦	آسيا
١,٢٧٠,٧٧٠	-	-	-	-	١,٢٧٠,٧٧٠	إفريقيا
١٣,٥٤٦,٣٣٤	-	-	-	-	١٣,٥٤٦,٣٣٤	أمريكا
١,٥٣٦	-	-	-	-	١,٥٣٦	دول أخرى
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	٣,١٩٠,٤٩٣	٢٨,٩٢٠,٨٤٥	٨٩,٣٠٢,٥٦٣	٣١٥,٧١٠,٢٦٠	٨٤٩,٢٣٦,٩٧٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤- التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الإئتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية		
	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٪٢,٥٨٤	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٠,٣٩٦,٣١١	١٠١,٧٠٥,٢٥٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
	-	-	-	-	٣,٣٥٧,٢٣٢	ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٪٢,٥٨٤	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٠,٣٩٦,٣١١	١٠٥,٠٦٢,٤٨٦	المجموع
٪٠,٢٣٢	٣,٠٠٧,٥٤٨	-	-	٣,٠٠٧,٥٤٨	٦,٠٠٢,٣٧٦	الكفالات المالية
٪٠,٠٠٢	٢٨,٢٦٧	-	-	٢٨,٢٦٧	٩٨٩,٦٩٠	الاعتمادات المستندية
٪٠,٠٧٥	٩٦٤,٤٢٨	-	-	٩٦٤,٤٢٨	٦,٢٥٨,٦٣٧	الالتزامات الأخرى
٪٢,٨٩٣	٣٧,٤٠٨,٩٠٥	٣,٠١٢,٣٥١	٣,١٩٠,٤٩٤	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	١١٨,٣١٣,١٨٩	المجموع الكلي

التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب- الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			
	المرحلة الثالثة - تجميعي	المرحلة الثالثة - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٠٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٣,٩١١	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣٠,٣٩٦,٣١١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥٠٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٣,٩١١	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣٠,٣٩٦,٣١١	المجموع
٨,٦٦٤	-	-	-	٨,٦٦٤	٣,٠٠٧,٥٤٨	-	٣,٠٠٧,٥٤٨	الكفالات المالية
١٠٥	-	-	-	١٠٥	٢٨,٢٦٧	-	٢٨,٢٦٧	الاعتمادات المستندية
٦,٦٨٩	-	-	-	٦,٦٨٩	٩٦٤,٤٢٨	-	٩٦٤,٤٢٨	الالتزامات الأخرى
٥٠٠٨٧,٣٩٢	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣١٩,٣٦٩	٣٧,٤٠٨,٩٠٥	٣,٠١٢,٣٥١	٣٤,٣٩٦,٥٥٤	المجموع الكلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٥- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد والعوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٥,٤٨٨,١١١	٤١,٨٣٩,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:
		للأفراد
٢٤٢,٤١٧,٤٤٨	٢٥٣,٢٦٤,٥٤٠	القروض العقارية
٨١,٤٧٣,٦٧٤	٧٨,٥٥٤,٥٨٨	للشركات:
		الشركات الكبرى
٢٥٢,٥٨٢,٧٣٠	٢٦٢,٧٠٨,٣٠٠	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٩,٤٣٢,٥٨٥	١٨,٠٧٠,٢٠٨	للحكومة والقطاع العام
١,١١٨,٩٥٠	٩٣٣,٧٢٦	
		سندات واسناد وأذونات:
-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	٣٥,٠١٨,١٤٨	الموجودات المالية المرهونة
-	-	مشتقات أدوات مالية
٢٩,٠٢٦,٦٠٥	٢٠,٨٩٥,٩٤٠	الموجودات الأخرى
١,٠٩٨,٩٦٥,٥٦٠	١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	٩٤,٢٣٧,٤١٤	كفالات
٣٢,٧٨٩,٧٨٩	٢٥,٠٥٣,٠٠٧	اعتمادات
١٦,٥٠٥,٦٨١	٨,٦٦٥,٢٦٠	قبولات
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٣,٦٧٨,٩٠٢	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨	١٨١,٦٣٤,٥٨٣	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٣٢٦,٦٠٠,٨٢٨	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٦- الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		البنود
	المرحلة الثالثة	تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,٢٤٩	-	-	-	-	٧,٢٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	٧,٣٥١,٠٩١	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٦٠,٨٠٠	-	-	-	-	٦٠,٨٠٠	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٧,٩٦٤	-	-	٨٥,٦٤٢	-	١٢,٣٢٢	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٠٣,٧١٢	-	-	٢٢,٠٨١	-	١٨١,٦٣١	كفالات مالية
٢٤٣,٨٦٦	-	٧	٦٤,٤٩١	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢١	سقوف غير مستغلة
١٠٢,٣٠٦	-	-	٦,٩٨٨	-	٩٥,٣١٨	اعتمادات مستندية
٣٦,٩٣٣	-	-	٨٠٦	-	٣٦,١٢٧	أخرى
٣٢,١٥٥,١٨٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٧	٧,٥٣١,٠٩٩	١,٥٣٠,٢٤١	١,٤٩٤,٧٢٤	المجموع

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		البنود
	المرحلة الثالثة	تجميعة	إفرادي	تجميعة	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-	٢٨,٩٢٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٥,٨٧٩,٧٧٧	١,٧٠٣,١٧٨	٨٥٤,٦٣٧	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٣١١,٤٥٧	-	-	١٧٤,٤٩٤	-	١٣٦,٩٦٣	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦١,٣٣٢	-	-	١٣٥,١١٤	-	٢٦,٢١٨	أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٣٧,٩٣٧	-	-	١١٧,٩٩٣	-	١١٩,٩٤٤	كفالات مالية
١٥٩,٨٨٢	-	-	٥٠,٠٦٤	-	١٠٩,٨١٨	سقوف غير مستغلة
٢٦٣,٦٦٩	-	-	١٥٦,٨٧٧	-	١٠٦,٧٩٢	اعتمادات مستندية
٣,٦٩٣	-	-	-	-	٣,٦٩٣	أخرى
٣٠,٩٩٠,٣٤٤	٢٠,٦٠٦,٨٦٨	٧٧٨,٩٩١	٦,٥١٤,٣١٩	١,٧٠٣,١٧٨	١,٣٨٦,٩٨٨	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

البند	القيمة العادلة للضمانات							إجمالي قيمة التعرض دينار	الضمانات المتوقعة	الضمانات المتوقعة
	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٨										
-	-	-	-	-	-	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٢٤٩	-	-	-	-	-	-	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية										
١٦,٨١٤,٦١٤	١٧,٩٦١,٧٤٦	٢٠,٠٨٥,٧٨٨	-	٦٥٥,١١٠	١٢٤,٢٨٩	-	-	٢٥٣,٦٦٤,٥٤٠	-	للأفراد
٥٣٧,٨٤٨	١٦١,٩٨١	-	-	-	٧٣,٧٠٨,٨٥٠	-	-	٧٨,٥٥٤,٥٨٨	-	القروض العقارية للشركات
١٢,٩٦٧,٤٢٤	٧,٣٥٢,٩٢٨	-	-	٧,٥٩١,٠٨٠	٢٠,٧٩١,٢٣٢	-	-	٢٦٢,٧٠٨,٣٠٠	-	الشركات الكبرى
١,٠٨٢,٤٧٢	٦,٨١٧,١٦٦	-	-	١٤,٠٠٠	٥,٥٠٠,٦٥٠	-	-	١٨,٠٧٠,٢٠٨	-	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٣,٧٢٦	-	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢	-	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٠,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٣٦,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨٩٥,٩٤٠	-	الموجودات الأخرى
٣١,٦٠٥,٣٠٤	٣٢,٢٩٣,٨٢١	١٧٢,٥٨١,٤٠٣	٥,١١٤,٦٦٤	٨,٢٦٠,١٩٠	١٠٠,١٢٥,٠٢١	-	٢٦,٧٨٧,٧٠٧	١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	-	المجموع
٢٠٣,٧١٢	٣,١٥٥,١٢٢	-	-	-	-	-	-	٩٤,٢٣٧,٤١٤	-	الكفالات المالية
١٠٢,٣٠٦	٥٧٦,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	٣٣,٧١٨,٢٦٧	-	الإعتمادات المستندية
٢٤٣,٨٦٦	١,٠٥٩,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	٥٣,٦٧٨,٩٠٢	-	الالتزامات الأخرى
٣٢,١٥٥,١٨٨	٣٧,٠٨٥,٠٣٧	١٧٧,٣٧٢,٦١٩	٥,١١٤,٦٦٤	٨,٢٦٠,١٩٠	١٠٠,١٢٥,٠٢١	-	٢٦,٧٨٧,٧٠٧	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	-	المجموع الكلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

القيمة العادلة للضمانات										
البند	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات واليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٨										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:										
١٤,١٣٠,١٢١	(٢٠٨,٦٩٣)	٨٥٦,٣٦٧	-	١٠٠,٤٠٨	-	-	-	٦٧١,٣٨٤	٨٤,٥٧٥	٦٤٧,٦٧٤
٣٢٠,٧٧٥	(٢٤٢,٨٩٦)	٨٦٥,٩١١	١٠٩,٥٤٥	-	٧٢٨,٦٧٣	-	-	-	٢٧,٦٩٣	٦٢٣,٠١٥
للشركات										
٤,٦٧٠,٥٥٩	(١٤٨,٥٩٥)	٦٥٥,٤٢٨	-	٣٧,٥٠٠	٣٦٨,٣٢٠	-	-	٢٤٨,٢٧٠	١,٣٣٨	٥٠٦,٨٣٣
٩٧٨,٦٤٢	(١٣,٣٥٧)	١,٤٢٦,٣٢٨	٢٠,٧٠٠	-	١,٣٩٥,٦٦٩	-	-	-	٩,٩٥٩	١,٤١٢,٩٧١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
للحكومة والقطاع العام										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى										
٢٠,١٠٠,٠٩٧	(٦١٣,٥٤١)	٣,٨٠٤,٠٣٤	١٣٠,٢٤٥	١٣٧,٩٠٨	٢,٤٩٢,٦٦٢	-	-	٩١٩,٦٥٤	١٢٣,٥٦٥	٣,١٩٠,٤٩٣
المجموع										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الكفالات المالية										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستندية										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى										
٢٠,١٠٠,٠٩٧	(٦١٣,٥٤١)	٣,٨٠٤,٠٣٤	١٣٠,٢٤٥	١٣٧,٩٠٨	٢,٤٩٢,٦٦٢	-	-	٩١٩,٦٥٤	١٢٣,٥٦٥	٣,١٩٠,٤٩٣
المجموع الكلي										

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغ إجمالي الديون المجدولة ٧٠٤,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٥٠,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تحديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة، وقد بلغت قيمتها ١٧,٧١٥,٤٨٢ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال العام بقيمة ١,٨٢٦,٠٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠,٩٢٤,٤٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال العام بقيمة ٢,٧٣٧,١٥٨ دينار).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣. سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ٣١ كانون الأول		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Fitch	A
٢,١٢٥,٩٩٠	-	Moody's	Baa2
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Moody's	Baa3
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Fitch	BBB+
٣,٥٤٥,٠٠٠	-	Fitch	BB+
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦,٩٣٩,٢٠٠	-	غير مصنف
٢٦٦,٤٢١,٠٢٦	١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	-	حكومية
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	١٧٧,٨٦٨,٥٦٢		الاجمالي

ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل ٣١ كانون الأول		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
-	٣,٥٢١,٨٨٧	Moody's	A3
-	٣,٤٣٩,٩٦٢	Moody's	Baa3
-	٣,٤٦٥,٩٨٢	Fitch Ratings	BBB+
-	٩٢,١٦٠,٠٨١	-	حكومية
-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢		الاجمالي

ضمن الموجودات المالية المرهونة ٣١ كانون الأول		مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار		
-	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	حكومية
-	٣٥,٠١٨,١٤٨		الاجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤١/ب) مخاطر السوق

تنشأ مخاطر السوق من الخسائر الناجمة من المراكز المالية المتضمنة داخل أو خارج قائمة المركز المالي والناشئة عن التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم وتتم مراقبة وإدارة مخاطر السوق من قبل كل من قسم مخاطر السوق التابع لدائرة إدارة المخاطر بالإضافة إلى لجان وجهات رقابية أخرى ومنها لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المؤلفة من بعض أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي إدارة المخاطر.

يقوم البنك بإدارة مخاطر السوق الناشئة عن استثمارات البنك في السندات والأسهم، تداول العملات الأجنبية عقود المقايضة و شهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk) والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد على أسلوب التمثيل التاريخي (Historical Simulation) وكما تستند هذه الطريقة على عدة فرضيات منها فترة قياس ليوم واحد One-Day Time Horizon ودرجة ثقة ٩٩٪ (Confidence Level) ويجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب أثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة لقيمتها للتغير حسب تقلبات أسعار الفوائد وكذلك للعملات الرئيسية التي يتعامل بها البنك من خلال اعتماد طريقة Basis Point Value (BPV) المستندة إلى احتساب الخسائر المحتملة لتغير سعر الفائدة بنقطة أساس واحدة (DV01).

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر السوق وفقاً لطريقة VaR لعام ٢٠١٨:

الاجمالي دينار	أثر الارتباطات والتداخلات دينار	الأثر على أدوات الملكية* دينار	أثر مخاطر العملات دينار
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
للعام ٢٠١٨			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
للعام ٢٠١٧			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

* محفظة المتاجرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة:

للعام ٢٠١٨

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٦٢,٥٩٥)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٢,٣٠٨
شهادات الإيداع	-

للعام ٢٠١٧

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٥٨,٣٣٣)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٤٠٦
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	٣,٠٨٠
شهادات الإيداع	(١)

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الدخل لتعرضات مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة:

للعام ٢٠١٨

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٦٧٧)
جنيه إسترليني	(٣)

للعام ٢٠١٧

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٣٠٩)
جنيه إسترليني	(٦٩)

(٤١/ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في احتمالية عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم لتأدية الإلتزامات في تواريخ استحقاقها بسبب عدم المقدرة على تسييل الموجودات، وللتقليل من هذه المخاطر تقوم إدارة البنك بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

يقوم البنك ضمن إطار الاستراتيجية العامة الهادفة إلى تحقيق عائد على استثماراته بمراجعة السيولة النقدية وإدارتها على عدة مستويات منها إدارة الخزينة، ودائرة الرقابة المالية ودائرة ادارة المخاطر، بالإضافة إلى لجنة المطلوبات والموجودات والمختصة بهذا الموضوع. وتشمل عملية مراجعة السيولة النقدية تحليل آجل استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل، حيث تقوم بتحليل مصادر الأموال والتي تشمل العملاء والبنوك المراسلة والمؤسسات التابعة والطيقة وفروع البنك في الأردن، وبيان توزيع وتركزات ودائع العملاء وفقاً للقطاعات.

هذا ويتبع البنك استراتيجية لإدارة السيولة معتمدة من قبل مجلس الادارة تهدف الى تطبيق مفهوم شامل لإدارة مخاطر السيولة والتبعيات المرتبطة بها بكفاءة وفاعلية، كما تأخذ بالاعتبار التنويع والتوزيع المناسب ما بين مصادر الأموال واستخداماتها.

تم وضع واعتماد خطة الطوارئ لتمويل السيولة وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من سياسة إدارة مخاطر السيولة، والتي يتم تفعيلها حينما يلزم للإدارة مخاطر السيولة وفي حال تعرض البنك لأية سحب غير متوقعة لودائع العملاء وتجاوز نسب السيولة القانونية عن حدود المخاطر المقبولة.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للموجودات على اساس الفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الاخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

يقوم البنك بتطبيق تعليمات السيولة القانونية بحسب تعليمات البنك المركزي الاردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لاجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الاردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الاردني.

هذا وقد قام البنك خلال الفترة الماضي بإجراء الدراسات المتعلقة باحتساب حجم ودائع العملاء المستقرة Core Deposits وفقاً للسلوك التاريخي لودائع العملاء خلال السنوات الخمس الماضية، وعكس هذه نتائج هذه الدراسة ضمن التقارير المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

المجموع آلاف الدنانير	بدون استحقاق آلاف الدنانير	أكثر من ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات آلاف الدنانير	أكثر من ٦ شهور إلى سنة آلاف الدنانير	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور آلاف الدنانير	من شهر لغاية ٣ شهور آلاف الدنانير	أقل من شهر آلاف الدنانير	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
المطلوبات								
١٨٣,٤١٤	-	-	-	-	-	٥٨,٣٧٣	١٢٥,٠٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٣,٥٥٤	-	-	-	٨٨,٤٠٠	٨٦,٣٦٦	١٥٢,٨٦٣	٣٢٥,٩٢٥	ودائع عملاء
٥٣,٠٥٤	-	١٦,٦٨٠	٢,٨٤٥	٤,٦٤١	٢,٩٢٣	٣٠١	٢٥,٦٦٤	تأمينات نقدية
٨٦,١١٩	-	١,٠٨٤	٦٠,٨٨٩	٢١,٠٧٨	٦٥	١٣٨	٢,٨٦٥	أموال مقترضة
٧٦٧	-	٧٦٧	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٤,٩٩٩	-	-	-	-	-	٢٨٩	٤,٧١٠	مخصص ضريبة الدخل
٧	-	-	-	٧	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
١٨,٩٢١	-	٥٥٠	١٠١	٣,٢٥٧	٢,٢٥٧	٣,٩١٥	٨,٨٤١	مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٨٣٥	-	١٩,٠٨١	٦٣,٨٣٥	١١٧,٣٨٣	٩١,٦١١	٢١٥,٨٧٩	٤٩٣,٠٤٦	المجموع
١,١٤٥,٩٠٤	١٨,٨١٥	٣١٩,٥٤٦	١٩٧,٩٥٦	١٦٠,٠٦٤	١١٨,٦٣٩	١٣٩,٨٥٤	١٩١,٠٣٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
المطلوبات								
١٨٧,٥٠٢	-	-	-	-	-	٥٤,١٨٥	١٣٣,٣١٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٨,٣٤٧	-	-	-	٥٢,٦٦٤	١٠٥,٤٢٨	١٣١,٨٢٢	٣٦٨,٤٣٣	ودائع العملاء
٥٣,٦٩٥	-	١٤,٥٥٤	٤,٩٠٢	٤,١٩٨	٣,٦١٥	١,١٠٤	٢٥,٣٢٢	تأمينات نقدية
٥١,٨٩٧	-	١,٥٩٣	٢٢,٥٠٩	٢٦,١٦١	٦٥	١٣٩	١,٤٣٠	اموال مقترضة
١,٨٦٣	-	١,٨٦٣	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢	-	-	-	-	٣,٠٩٢	-	٢,٨٦٠	مخصص ضريبة الدخل
١	-	-	-	١	-	-	-	مطلوبات اخرى
١٧,٣٤٤	-	١٣٠	١٤٣	٢,٤١٤	١,٥٠١	٣,٢٥٦	٩,٩٠٠	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٩٧٦,٦٠١	-	١٨,١٤٠	٢٧,٥٥٤	٨٥,٤٣٨	١١٣,٧٠١	١٩٠,٥٠٦	٥٤١,٢٦٢	المجموع
١,١٢٨,٠٦٣	١٣,٣٤٠	٢٧٨,٦٣١	٢٥٠,٢٣٦	١٣٩,٩١٨	٩٢,٣٠٧	١٠٦,٧٥٢	٢٤٦,٨٧٩	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع دينار	عناصر بدون فائدة دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات دينار	أكثر من ٦ شهور إلى سنة دينار	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور دينار	من شهر لغاية ٣ شهور دينار	أقل من شهر دينار	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨								
الموجودات								
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	-	-	-	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٣,٢٣٤,٤١٦	-	-	-	-	٣٣,٩٢٤,٨٥١	٤٧,٨٦٩,٨٧٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١,٦٦٩,٥٦٨	٥٥,٠٠٩,٠٠٥	٤٣,٢٨٢,٩٣١	٤,٢٩٥,٩٧٦	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	(٩,٠٨٢,١١٧)	٣٢٦,٣٢٥	٩٢,٦٣٣	٥٦١,٦٧٢	٧٩,٨٢٨,٢٨٤	١٨٨,٤٣١,١٠٣	٣٥٣,٣٧٣,٤٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	-	٦٨,٨٩٢,٩٤٨	١١,٩٧٠,٩٦٠	٥٣,٠٠٣,٨٩٣	١٦,٠٠٠,٠٦٠	٢٣,٠٠٠,٦٢١	٥,٠٠٠,٠٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
١٧,٣٢٠,٧٦١	١٧,٣٢٠,٧٦١	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٤٩٤,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٦,٤٠١,٣٠٦	٦,٤٠١,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٠٥,٣١٠	١٣,٢٠٦,٣٣٦	-	-	-	٢,٨٣٣,٩١٥	١١,٤٢٦,٥٠٥	٤٨٨,٥٥٤	موجودات أخرى
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٨٣,٢٦٥,٢٥١	١٢٤,٢٢٨,٢٧٨	٩٠,٣٦٤,٦٧٢	٥٧,٨٦١,٥٤١	١٢٦,٦٦٨,٢٩٤	٢٥١,٧٨٣,٠٨٠	٤٠٦,٧٣١,٩٧٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات								
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	-	-	-	-	-	٥٨,٠٩٩,٤٣٧	١٢٤,٧٤٧,٢٠٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٩٤,٠٣٣,٦٦٢	-	-	٨٥,٧٨٩,٤٩٥	٨٥,٠٧١,٠٤٢	١٥١,٨٣٦,٤٠٧	٢٣٠,٧٨٧,٥٨٣	ودائع عملاء
٥١,٥٣٤,٦٩١	١٠,٦٦٥,٨٧٩	-	-	-	-	-	٤٠,٨٦٨,٨١٢	تأمينات نقدية
٧٩,١٣٠,٤٧٦	-	٩٧٤,٤٤٥	٥٤,٨٧٦,٠٣٣	٢٠,٢٢٢,٤٠٧	٦٣,٥٦٢	١٣٦,٨٧٥	٢,٨٥٧,١٥٤	أموال مقترضة
٧٦٧,٢٢٦	٧٦٧,٢٢٦	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٤,٩٩٨,٩٥٥	٤,٩٩٨,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٩٤	٦,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨,٩٢١,٢٥١	١٨,٩٢١,٢٥١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	١٢٩,٣٩٣,٨٦٧	٩٧٤,٤٤٥	٥٤,٨٧٦,٠٣٣	١٠٦,٠١١,٩٠٢	٨٥,١٣٤,٦٠٤	٢١٠,٠٧٢,٧١٩	٣٩٩,٢٦٠,٧٥٥	إجمالي المطلوبات
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	(٤٦,١٢٨,٦١٦)	١٢٣,٢٥٣,٨٣٣	٣٥,٤٨٨,٦٣٩	(٤٨,١٥٠,٣٦١)	٤١,٥٣٣,٦٩٠	٤٦,٧١٠,٣٦١	٧,٤٧١,٢٢٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧								
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	٨٠,٥٤٩,٤٨٢	٧٥,٢٣٨,٠٩١	١٧٤,٢٧٥,٠٢٢	٧٠,٧١٩,٥٦٥	١٣١,٨٦١,٥٤٩	١٨٥,٦٦٦,٤٦٣	٤٠٩,٧٣٢,٨٨٥	إجمالي الموجودات
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	١٣٦,٢١٦,٨٦٢	١,٤١٧,٧٨٣	٢٠,٨٩٨,٨٨٠	٧٦,٦٤٠,٣٠٢	١٠٤,٢٢١,٤٢١	١٨٥,٢٧٤,٦٥٤	٤٤٣,١٥١,٣٥١	إجمالي المطلوبات
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	(٥٥,٦٦٧,٣٨٠)	٧٣,٨٢٠,٣٠٨	١٥٣,٣٧٦,١٤٢	(٥,٩٢٠,٧٣٧)	٢٧,٦٤٠,١٢٨	٤١١,٨٠٩	(٣٣,٤١٨,٤٦٦)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع دينار	أخرى دينار	ين ياباني دينار	جنيه استرليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
الموجودات						
١٣,٥٠١,٨٦٢	١٠,٨٩٠	-	٨٥,٥٥١	٧٦,٦٧٥	١٣,٣٢٨,٧٤٦	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,٠٨٤	١,٦٦٥,٣٨٨	١٢,٢٤٩	٣,٣٧٠,٩١٥	١٦,٦٨١,٩٣٣	٦٣,٢٩٨,٥٩٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	١٣,٧٧٦,٠٣٥	١٤,١٨٠,٠٠٠	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥,٠٣٤,٦٩٥	-	-	-	٩	٩٥,٠٣٤,٦٨٦	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١١,٣٥٠,١٦٤	-	-	-	٥٠,٢٨٠	١١,٢٩٩,٨٨٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,٤٢٠,٥٧٨	٥١٠,٦٥٢	١٥٣,٠٨٧	٦٠٧	٤٥,٢٧٩	١٥,٧١٠,٩٥٣	موجودات أخرى
٢٤٩,٢٩٢,٤١٨	٢,١٨٦,٩٣٠	١٦٥,٣٣٦	٣,٤٥٧,٠٧٣	٣٠,٦٣٠,٢١١	٢١٢,٨٥٢,٨٦٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٧١,٢٨٤,٥٧٩	٣٢١,٢٨٣	-	-	٩١٧,٧٣٧	٧٠,٠٤٥,٥٥٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٤,٠٢٣,٤٩٢	٨٦٠,١٩٩	١,٢٢٤	٣,٢٨٨,٩٢٥	٢٦,٦٢٨,٤٢٣	١٣٣,٢٤٤,٧٢١	ودائع العملاء
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	اموال مقترضة
٥,٩٦٢,٣٠٠	-	-	١	١,٩٢٢,٤٦٧	٤,٠٣٩,٨٣٢	تأمينات نقدية
٥,٦٤٣,٥٥٨	٩٤٤,٣٩٥	-	١٦٦,٧٠٩	١٤,١٢٩	٤,٥١٨,٣٢٥	مطلوبات أخرى
٢٤٩,٧٤٩,٩٢٩	٢,١٢٥,٨٧٧	١,٢٢٤	٣,٤٥٥,٦٣٥	٢٩,٤٨٢,٧٥٦	٢١٤,٦٨٤,٤٣٧	مجموع المطلوبات
(٤٥٧,٥١١)	٦١,٠٥٣	١٦٤,١١٢	١,٤٣٨	١,١٤٧,٤٥٥	(١,٨٣١,٥٦٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٣٣,٥٥٥,٠١١	٩,٨٨٦,٣٧٥	١٥٦,٧٢١	١٢٧,٥٦٧	٩,٥٠٨,٤٦٧	١١٣,٨٧٥,٨٨١	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧						
٢٣٤,٧٠٣,٥٨٩	٤,٣٥٢,٠٢٧	٢٣٠,٨٠٢	٣,٧٣٤,٩٠٥	٣١,٤٨٧,٢٣٠	١٩٤,٨٩٨,٦٢٥	اجمالي الموجودات
٢٩١,٠٦٧,٣٧٢	٤,١٢٨,٩٢٧	١,٢٣٥	٣,٧٣٠,٦٤١	٣٠,٠٧٨,٠٧٦	٢٥٣,١٢٨,٤٩٣	اجمالي المطلوبات
(٥٦,٣٦٣,٧٨٣)	٢٢٣,١٠٠	٢٢٩,٥٦٧	٤,٢٢٤	١,٤٠٩,١٥٤	(٥٨,٢٢٩,٨٦٨)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١٧١,٢٦١,٦٢٤	٢٦,١٠٩,٩٨٤	١,٠٧٨,١٣٤	-	٢٤,٧٩٧,١٩١	١١٩,٢٧٦,٣١٥	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ثانياً: يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية من تاريخ القوائم المالية:
(أ) المشتقات المالية / المطلوبات التي يتم تسويتها بالصافي (على أساس التفاضل) وتشمل:

١. مشتقات أسعار الفائدة: عقود مقايضة أسعار الفوائد، اتفاقيات أسعار الفوائد الاجلة، عقود خيارات أسعار الفائدة في السوق غير النظامي، عقود أسعار الفائدة الاخرى، العقود المستقبلية لأسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي، عقود خيارات أسعار الفائدة المتداولة بالسوق النظامي.

اجمالي	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ ولغاية سنة	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠١٨

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائده	١٤,٨٨٩	(٢٢,١٩٢)	٢٣,٣٢٦	١٣,٧٥٥	-	-
المجموع	١٤,٨٨٩	(٢٢,١٩٢)	٢٣,٣٢٦	١٣,٧٥٥	-	-

٢٠١٧

المشتقات للتحوط:

عقود مقايضة فوائده	(١٣٠,١٠٢)	(٧٧,٢٨١)	(٣٩,٣٥٠)	-	-	(١٣,٤٧١)
المجموع	(١٣٠,١٠٢)	(٧٧,٢٨١)	(٣٩,٣٥٠)	-	-	(١٣,٤٧١)

(ب) المشتقات المالية / المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

١. امشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مقايضة العملات.

اجمالي	أكثر من ٣ سنوات	من سنة ولغاية ٣ سنوات	من ٦ ولغاية سنة	من ٣ ولغاية ٦ اشهر	من شهر ولغاية ٣ اشهر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠١٨

البيان

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	٢٤٤,٨١٦,٦٦٠	-	-	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٦,٨٣٦,٦١٨
التدفق الداخل	٢٤٥,١٧٣,٣٠٢	-	-	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٦,٩٩٤,١٣٢
مجموع التدفقات الخارجة	٢٤٤,٨١٦,٦٦٠	-	-	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٦,٨٣٦,٦١٨
مجموع التدفقات الداخلة	٢٤٥,١٧٣,٣٠٢	-	-	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٦,٩٩٤,١٣٢

٢٠١٧

المشتقات للمتاجرة:

عقود مقايضة عملات

التدفق الخارج	١٥٢,٦٤٣,٢٦٤	١٢٨,٣٥٧	٧٣,٠٧٩,٢٠٠	-	٤٢,٩٦٨,٩٢٣	٣٦,٤٦٦,٧٨٤
التدفق الداخل	١٥٢,٦٢٣,٧٢٢	١٣٠,٧٢٧	٧٣,٠٩٢,٠٠٠	-	٤٢,٩٨٢,٥٤٥	٣٦,٤١٨,٤٥٠
مجموع التدفقات الخارجة	١٥٢,٦٤٣,٢٦٤	١٢٨,٣٥٧	٧٣,٠٩٢,٠٠٠	-	٤٢,٩٦٨,٩٢٣	٣٦,٤٦٦,٧٨٤
مجموع التدفقات الداخلة	١٥٢,٦٢٣,٧٢٢	١٣٠,٧٢٧	٧٣,٠٩٢,٠٠٠	-	٤٢,٩٨٢,٥٤٥	٣٦,٤١٨,٤٥٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع دينار	أكثر من 0 سنوات دينار	من سنة لغاية 0 سنوات دينار	لغاية سنة دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٣,٧١٨,٢٦٧	-	0,١٨٤,٦٣٦	٢٨,٥٣٣,٦٣١	الإعتمادات والقبولات
0٣,٦٧٨,٩٠٢	-	-	0٣,٦٧٨,٩٠٢	السقوف غير المستغلة
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١,١٧٤,١٦٤	٩,٨٨٤,0٦٩	٨٣,١٧٨,٦٨١	الكفالات
١٨١,٦٣٤,0٨٣	١,١٧٤,١٦٤	١0,٠٦٩,٢٠0	١٦0,٣٩١,٢١٤	المجموع
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٤٩,٢٩0,٤٧٠	-	١٢,٤٩١,٧٤٠	٣٦,٨٠٣,٧٣٠	الإعتمادات والقبولات
0٢,١٢0,٤٠٤	-	-	0٢,١٢0,٤٠٤	السقوف غير المستغلة
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	١,٤٤٦,٢٧٢	١٧,٧٤٩,٠٤0	١٠٧,٠١٩,٠٧٧	الكفالات
٢٢٧,٦٣0,٢٦٨	١,٤٤٦,٢٧٢	٣٠,٢٤٠,٧٨0	١٩0,٩٤٨,٢١١	المجموع

على صعيد إدارة خطط استمرارية العمل في البنك، فقد تم تحديث السياسة المتعلقة بإدارة خطة استمرارية العمل، وتحديث الوثائق المتعلقة بنتائج تحليل أثر الأعمال Business Impact Analysis (BIA) إضافة إلى تحديث جميع خطط الدوائر والفروع، كما تم خلال العام ٢٠١٧ إجراء اختبائي فحص لخطط استمرارية العمل وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعة ومدى جاهزية الانظمة في المواقع البديلة.

(هـ/٤١) مخاطر تكنولوجيا المعلومات

هي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك كنتيجة لامتلاك واستخدام مصادر تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ عمليات البنك والتي قد تؤدي إلى خسائر مادية أو قانونية أو التأثير السلبي على سمعة البنك أو الخدمات المقدمة للعملاء وأصحاب العلاقة.

وانسجاماً مع تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ (٢٠١٦/١٠/٢٥) والمتعلقة بموضوع (COBIT5)، وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية رقم (١٩٨٤/١/٢٦) تاريخ (٢٠١٨/٠٢/٠٦) والصادرة عن البنك المركزي الأردني، ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر من إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات في البنك وفقاً للمتطلبات المحددة ضمن التعليمات الصادرة، فقد تم في العام ٢٠١٨ استحداث وحدة مخاطر تكنولوجيا المعلومات ضمن دائرة إدارة المخاطر وذلك بهدف تطوير وتطبيق الإطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بالبنك من خلال التنسيق مع جميع المعنيين بالبنك والمؤسسة الأم أخذين بعين الاعتبار أفضل الممارسات والمعايير الدولية بهذا المجال.

(د/٤١) مخاطر التشغيل

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إخفاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك، كما تتضمن المخاطر القانونية بإستثناء مخاطر السمعة والمخاطر الإستراتيجية.

علماً بأن مخاطر السمعة والمخاطر الأخرى مثل مخاطر الاستراتيجية والمخاطر النوعية المرتبطة بمخاطر السيولة يتم احتساب رأس المال المطلوب لمواجهةها من خلال تقييمها وفق نموذج التقييم Scorecard والمعتمد لتلك الغاية.

وعلى صعيد قسم مخاطر التشغيل فقد تم الاستمرار بتجميع وتحديث مكونات المخاطر التشغيلية (بيانات الخسائر والأحداث التشغيلية ومؤشرات مخاطر التشغيل) على نظام إدارة مخاطر التشغيل الجديد والذي تم البدء العمل فيه بداية عام ٢٠١٧ والذي يتضمن الأدوات الأخرى المستخدمة في إدارة مخاطر التشغيل، حيث يهدف النظام إلى إتاحة إستخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الإمتثال إضافة إلى التدقيق الداخلي وبالتالي تمكين الإدارة التنفيذية من الإطلاع على جميع المخاطر المالية وغير المالية أولاً بأول.

كما تم الإستمرار بإتباع المنهجية الخاصة بنظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط والمعايير الرقابية التشغيلية من حيث إجراء المراجعة للمخاطر على مستوى العملية، وبمشاركة جميع الأطراف المعنية إضافة إلى تطوير أداة تتعلق بتحديد الضوابط المطلوب تطبيقها وحسب المقاييس العالمية من قبل وحدات المجموعة من خلال إجراء تحليل للفجوات بين ما هو مطبق وما هو مطلوب ووضع الحلول اللازمة حولها وصولاً للهدف المحدد لهذا التقييم والتأكد من توفر انظمة الضبط والرقابة التي تحكم العمليات في البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

وفيما يلي نبذة عامة عما تم إنجازه:

١. تطوير سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
٢. تطوير إجراءات العمل الخاصة لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع (COBIT0) وكل ما يتعلق بها من أدوات لجمع المعلومات والبيانات وتحليلها واعداد التقارير المتعلقة بها.
٣. مراجعة السياسات والإجراءات الخاصة بإدارة أنظمة المعلومات وإدارة أمن المعلومات واستمرارية العمل والتي لها دور في تطبيق تعليمات البنك المركزي المتعلقة بحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
٤. تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

٤٢- التحليل القطاعي

أ- معلومات عن أنشطة أعمال البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد.
- حسابات الشركات.
- الخزينة.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك:

المجموع للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الأفراد دينار	البيان
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار					
٦٨,٤٩٨,٥٣٩	٧٥,٧٤٣,٣٧٥	١٢٨,٨٧١	٢٠,٩٥٧,٧٢٧	٢١,١٦٧,٥٢٠	٣٣,٤٨٩,٢٥٧	اجمالي الايرادات
٤٩٢,٢٩٣	(٤,٢٥٣,٢٤٠)	-	٢١٠,٤٨٦	(٢,٥٩٥,٩٣٠)	(١,٨٦٧,٧٩٦)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٤٣,٩٧٢,٥١٦	٣٧,٨٤٤,٤٦٦	١٢٨,٨٧١	٩,٧١٥,٥٦٨	٨,٨٩١,٣٥٢	١٩,١٠٨,٦٧٥	نتائج أعمال القطاع
(٢٤,٥٣٩,٧٩٧)	(٢٣,٦٣٣,١٢٥)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٩,٤٣٢,٧١٩	١٤,٢١١,٣٤١					الربح للسنة قبل الضرائب
(٦,٤٦٧,٨٠٨)	(٤,٤٩٥,١٢٧)					ضريبة الدخل
١٢,٩٦٤,٩١١	٩,٧١٦,٢١٤					الربح للسنة
٣,٢٢٦,٢٥٧	٧,٠٢٤,٣٦١					مصاريف رأسمالية
١,٧٨٩,٤١٣	١,٥٤٧,٦٧٩					استهلاكات واطفاءات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول					
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	أخرى دينار	الزينة دينار	المؤسسات دينار	الافراد دينار
					معلومات اخرى
١,١١٢,٥٤٠,٥٤٥	١,١٢١,٦٤٣,١٩٥	-	٥٠٨,٥٠٠,٥٠٥	٢٩١,٨١٣,٠٨١	٣٢١,٣٢٩,٦٠٩
١٥,٥٢٢,٥١٢	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	-	-	-
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٥٠٨,٥٠٠,٥٠٥	٢٩١,٨١٣,٠٨١	٣٢١,٣٢٩,٦٠٩
٩٥٧,٥٨١,٢٠٦	٩٧٧,٠٨٢,٤٩٢	-	٢٢٧,١٠٠,٧٤٥	١٦٦,٦٠٥,٣٦٤	٥٨٣,٣٧٦,٣٨٣
١٠,٢٤٠,٠٤٧	٨,٦٤١,٨٣٣	٨,٦٤١,٨٣٣	-	-	-
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٨,٦٤١,٨٣٣	٢٢٧,١٠٠,٧٤٥	١٦٦,٦٠٥,٣٦٤	٥٨٣,٣٧٦,٣٨٣

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
٦٨,٤٩٨,٥٣٩	٧٥,٧٤٣,٣٧٥	٢,٩٠٧,٠٣٩	٣,٣٥٦,٧٥٧	٦٥,٥٩١,٥٠٠	٧٢,٣٨٦,٦١٨	إجمالي الإيرادات
٣,٢٢٦,٢٥٧	٧,٠٢٤,٣٦٠	٢٢١,١٧٥	١,١٧٣,٢٩٤	٣,٠٠٥,٠٨٢	٥,٨٥١,٠٦٦	المصرفيات الرأسمالية

المجموع ٣١ كانون الأول		خارج المملكة ٣١ كانون الأول		داخل المملكة ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١٠٥,٨٤٢,٤٣٧	٩٧,٣٠٨,٢٤٢	١,٠٢٢,٢٢٠,٦٢٠	١,٠٤٨,٥٩٤,٨٤٩	مجموع الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٣- إدارة رأس المال

قليلة الكلفة والعمل على زيادة قاعدة العملاء والتوظيف الامثل لهذه المصادر في توظيفات مقبولة المخاطر لتحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال.

د. كفاية رأس المال

تتضمن حسابات رأس المال بالإضافة الى رأس المال المكتتب به كلا من الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، علاوة الإصدار، الأرباح المدورة، احتياطي القيمة العادلة، احتياطي المخاطر المصرفية العامة، واسهم الخزينة.

يلتزم البنك بتطبيق متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكما يلي:

١. تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص نسبة كفاية رأس المال والتي يجب أن لا تقل عن ١٢٪.
٢. التزام بالحد الأدنى لرأس المال المدفوع للبنوك الأردنية بأن لا يقل عن ١٠٠ مليون دينار أردني.
٣. استثمارات البنك في الأسهم والحصص والتي يجب أن لا تزيد عن ٥٠٪ من رأسماله المكتتب به.
٤. نسب حدود الائتمان «تركزات الائتمان» إلى رأس المال التنظيمي.
٥. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني وبنسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للاسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier 2.

ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للاسهم العادية

تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بان يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق و مخاطر التشغيل، وتعتبر هذه النسبة الحد الأدنى لكفاية رأس المال حيث يلتزم البنك في كافة اللوائح المحافظة على نسبة كفاية تتجاوز الحد الأدنى بهامش مناسب وبما يتلاءم أيضا مع متطلبات لجنة بازل III.

ج. كيفية تحقيق اهداف إدارة رأس المال

تتمثل إدارة رأس المال في التوظيف الامثل لمصادر الاموال بهدف تحقيق أعلى عائد ممكن على رأس المال وضمن منظومة حدود المخاطر المقبولة و المعتمدة من قبل مجلس إدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب الفوائين واللائمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد مصادر أموال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
آلاف الدنانير	آلاف الدنانير	
		حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	
١٢,٤٣٨	١٤,١٢٦	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٨٥)	(٧٧)	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علاوة الاصدار
٢٦,١٩٣	٢٧,٦١٣	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٤٨,٨١٠	١٥١,٩٢٦	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعدلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
		الشهرة والموجودات غير الملموسة
(٤٨٨)	(١,٤٩٤)	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧٢٠)	(٦,٤٠١)	
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٣١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٤٧,٦٠٢	١٤٤,٠٣١	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
		مخصص المرحلة الأولى IFRS 9 / احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٠,٩٣٠	٣,٠٢٥	تعدلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
-	-	إجمالي رأس المال المساند
٠,٩٣٠	٣,٠٢٥	
١٥٣,٥٣٢	١٤٧,٠٥٦	رأس المال التنظيمي
٨١٣,٠١٩	٧٥٠,٤٥٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٨,٨٨	٪١٩,٦٠	نسبة كفاية رأس المال
٪١٨,١٥	٪١٩,١٩	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناء على مقررات لجنة بازل III.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٤- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الموجودات:			
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	-	٤٩,٠٢٠,٧٧٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	٩٨,٢٩١,٩٣٦	٥,٩٦٥,٥٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٢٩٤,٥٣٨,٦٤٢	٣١٨,٩٩٢,٧٢٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	٨٠,٨٦٣,٩٠٨	٩٧,٠٠٤,٦٥٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٨,١٤٨	-	موجودات مالية مرهونة
١٧,٣٢٠,٧٦١	١٥,٨٩٠,٧٦١	١,٤٣٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٣٠٩,٢٠٢	١٨٥,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٦,٤٠١,٣٠٦	-	٦,٤٠١,٣٠٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٨,٧٨٨,٨٦٦	١٩,٢١٦,٤٤٤	موجودات اخرى
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٥٣٤,٧٠١,٤٦٣	٦١١,٢٠١,٦٢٨	اجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	-	١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	-	٦٤٧,٥١٨,١٨٩	ودائع العملاء
٥١,٥٣٤,٦٩١	١٨,١٧٨,٩٤٣	٣٣,٣٥٥,٧٤٨	تأمينات نقدية
٧٩,١٣٠,٤٧٦	٥٥,٨٥٠,٤٧٨	٢٣,٢٧٩,٩٩٨	اموال مقترضة
٧٦٧,٢٢٦	٧٦٧,٢٢٦	-	مخصصات متنوعة
٤,٩٩٨,٩٥٥	-	٤,٩٩٨,٩٥٥	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٩٤	-	٦,٨٩٤	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٨,٩٢١,٢٥١	٦٥٠,٨٦٩	١٨,٢٧٠,٣٨٢	مطلوبات اخرى
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٧٥,٤٤٧,٥١٦	٩١٠,٢٧٦,٨٠٩	اجمالي المطلوبات
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٤٥٩,٢٥٣,٩٤٧	(٢٩٩,٠٧٥,١٨١)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
الموجودات:			
٧٢,٩٨٤,٩٠٦	-	٧٢,٩٨٤,٩٠٦	نقد و ارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٧٠,٥١٨,٤٤١	-	٧٠,٥١٨,٤٤١	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,١٨٠,٠٠٠	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٧٥,٣١٧	-	١٧٥,٣١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٧٠,٤١٦	-	٦٧٠,٤١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٩٧,٠٢٥,٣٨٧	٢٩٣,٩١٨,٨١٤	٣٠٣,١٠٦,٥٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	٢٢٧,٢٢٣,٨٠٠	٩٥,٥٠٣,٢١٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٢,٨٥٢,٧٩١	١١,٤٠٢,٧٩١	١,٤٥٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٤٨٧,٥٧٢	١٨٧,٥٧٢	٣٠٠,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٧٢٠,١١٦	-	٧٢٠,١١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٥,٧٢١,٠٩٥	٧,٧٢٣,٦٨٦	٢٧,٩٩٧,٤٠٩	موجودات اخرى
١,١٢٨,٠٦٣,٠٥٧	٥٤٠,٤٥٦,٦٦٣	٥٨٧,٦٠٦,٣٩٤	اجمالي الموجودات
المطلوبات:			
١٨٧,١٤٣,٢٥٧	-	١٨٧,١٤٣,٢٥٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٥٤,١١٤,٠٩٨	-	٦٥٤,١١٤,٠٩٨	ودائع العملاء
٥٢,٢٣٤,٩٣٢	١٨,١٦٨,٥٤٧	٣٤,٠٦٦,٣٨٥	تأمينات نقدية
٤٩,١٦٩,٠١٠	٢٢,٣١٦,٦٦٤	٢٦,٨٥٢,٣٤٦	اموال مقترضة
١,٨٦٢,٧٩٣	١,٨٦٢,٧٩٣	-	مخصصات متنوعة
٥,٩٥٢,٣٧٤	-	٥,٩٥٢,٣٧٤	مخصص ضريبة الدخل
١,١٣٩	-	١,١٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٧,٣٤٣,٦٥٠	٢٧٣,١٤٣	١٧,٠٧٠,٥٠٧	مطلوبات اخرى
٩٦٧,٨٢١,٢٥٣	٤٢,٦٢١,١٤٧	٩٢٥,٢٠٠,١٠٦	اجمالي المطلوبات
١٦٠,٢٤١,٨٠٤	٤٩٧,٨٣٥,٥١٦	(٣٣٧,٥٩٣,٧١٢)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٥- ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
	اعتمادات:	
٥٥,٢١١,٩٩٢	٥٩,٩٩٣,٥٧٨	واردة
٢٨,٠٨٦,٥٣٦	٢٠,٧٦٢,٦٣٣	صادرة
١٦,٥٠٥,٦٨١	٨,٦٦٥,٢٦٠	قبولات
		كفالات:
٣٦,٣٩٠,٥٣٥	٣٤,٤٥٧,٢٢٧	دفع
٥٧,٧٣٥,٩٣٩	٣٦,٩٩٨,٣٠٠	حسن تنفيذ
٣٢,٠٨٧,٩٢٠	٢٢,٩٨٥,٦٠٠	أخرى
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٣,٩٢٢,٧٦٩	تسهيلات ائتمانية ممنوحة غير مستغلة
٢٧٨,١٤٤,٠٠٧	٢٣٧,٧٨٥,٣٦٧	المجموع

٤٦- القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ١,٥٦٦,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٤٨٩,٧٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وفي تقدير إدارة البنك والمستشار القانوني فإنه لن يترتب على البنك التزامات تزيد عن المخصص المسجل البالغ ٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٤٧- التزامات عقود ايجار تشغيلي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة ٥,٣١٦,٤٠٥ دينار.

بناءً على التقديرات الأولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة ٥,٣١٦,٤٠٥ دينار عدا عقود ايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة ٣,٩٥٦,٥٥٣ دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة ٣,٩٥٦,٥٥٣ دينار، إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف ايجار بقيمة ٥,١٠٨,٦١٣ دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة ٣,٩٥٦,٥٥٣ دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة ١,١٥٢,٠٦٠ دينار.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٤٨ - مستويات القيمة العادلة

أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		
			٢٠١٧	٢٠١٨	
			دينار	دينار	
					الموجودات المالية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:
لا ينطبق	لا ينطبق	«الاسعار المعلنة في الاسواق المالية»	٦٢٧,٤٦٠	-	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	«حسب آخر معلومات مالية متوفرة»	٤٢,٩٥٦	-	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
			٦٧٠,٤١٦	-	المجموع
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
					سندات مالية
لا ينطبق	لا ينطبق	«حسب آخر معلومات مالية متوفرة»	-	١٠٢,٥٨٧,٩١٢	
لا ينطبق	لا ينطبق	«الاسعار المعلنة في الاسواق المالية»	-	٦٠٠,٠٩٠	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	«حسب آخر معلومات مالية متوفرة»	١٧٥,٣١٨	١,٠٦٩,٤٧٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
			١٧٥,٣١٨	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	المجموع
			٨٤٥,٧٣٤	١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
					أرباح موجودات مالية غير متحققة
لا ينطبق	لا ينطبق	«حسب آخر معلومات مالية متوفرة»	-	٤١٩,٥٦١	
					المطلوبات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	«حسب آخر معلومات مالية متوفرة»	١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧	خسائر مشتقات مالية غير متحققة
			١٤٥,٢٠٩	٢٣,٥٣٧	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

ب - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٥٦	قائمة المركز المالي
١٥٧	قائمة الدخل والدخل الشامل
١٥٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
١٥٩	قائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	قائمة (أ)
		<u>الموجودات</u>
0,٤٤٨,٢٠٨	0,٦٢٧,٣١٢	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
0,00٩,٨٢٩	٤,٤٢0,٨٢0	ذمم عملاء مدينة - نقدي
١٩,٨٨٨,١٧١	٢٢,٠٤٢,٤0٤	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٨٢,٧٤٤	١٦٤,٠٧٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٤٩,٨0٠	١,٨٤٩,٨0٠	أراضي معدة للبيع
-	١,٣٤٢,٦0٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٤٦,٤٣٨	٣٠,٩0٢	ممتلكات ومعدات - بالصادي
١٠,٤٧١	١٤,٩0٨	موجودات غير ملموسة
٣٢,٩٨0,٧١١	٣0,٤٩٨,٠٨٣	مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		المطلوبات:
		بنوك دائنة
٢,٤١١,١٣٤	٢,٨٣٦,٠٠٠	ذمم دائنة - وساطة مالية
0,٤٢٢,0٦0	0,٢٩0,٣١0	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٦,٤٧٣	٢,٤0٩,0٢٧	تأمينات نقدية
١٧٧,١٠١	٣٢٢,١١٤	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٢,٧٩٤	٣٨٣,٦0٠	
٨,٨٩٠,٠٦٧	١١,٢٩٦,٦٠٦	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
		رأس المال
١0,٦٠٠,٠٠٠	١0,٦٠٠,٠٠٠	احتياطي إجباري
0,٣٠٦,٩٦٧	0,٤٨٢,0٦٩	احتياطي اخطار عامة
٢0٣,٧٤٠	-	أرباح مدورة
٢,٩٣٤,٩٣٧	٣,١١٨,٩٠٨	
٢٤,٠٩0,٦٤٤	٢٤,٢٠١,٤٧٧	مجموع حقوق الملكية
٣٢,٩٨0,٧١١	٣0,٤٩٨,٠٨٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	قائمة (ب)
		الإيرادات:
١,٠٤٦,٥٨٨	٩١١,٥٧٠	عمولات التداول
٢,٦٧٥,٧٥٣	٢,٦٦٢,٢٧٨	فوائد دائنة
(٣٤,٢١٢)	(١٣,٤٧٩)	(خسائر) فروقات عملة
٢٢,١٠٦	٦٧,٢٨٩	إيرادات أخرى
٣,٧١٠,٢٣٥	٣,٦٢٧,٦٥٨	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
١,٦٦٣,٥٤٩	١,٦٢٨,٨٤٩	مصاريف إدارية
١٧,٢٤١	١٢,١٤٩	صندوق حماية المستثمر
(٦٥٠,٠٠٠)	١٢٥,٢١٣	مخصص (وفر) تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
٢٤٢,٠١٧	-	مخصص تدني أراضي معدة للبيع
١٠٧,٠١٩	٧٩,٧٤٣	أعباء التمويل
٣٣,٢٢٥	٢٥,٦٨٩	استهلاكات واطفاءات
١,٤١٣,٠٥١	١,٨٧١,٦٤٣	مجموع المصاريف
٢,٢٩٧,١٨٤	١,٧٥٦,٠١٥	الربح للسنة قبل الضريبة
(٤٧٠,٣٧٠)	(٣٥٩,٨٢٢)	ضريبة الدخل
١,٨٢٦,٨١٤	١,٣٩٦,١٩٣	ربح السنة
١,٨٢٦,٨١٤	١,٣٩٦,١٩٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع دينار	ارباح مدورة دينار	احتياطي اخطار عامة دينار	إحتياطي إجباري دينار	رأس المال دينار	
للعام ٢٠١٨					
٢٤,٠٩٥,٦٤٤	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (كما تم الافصاح عنه سابقاً)
(٤٥٠,٣٥١)	(٤٥٠,٣٥١)	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩)
١,٣٠٧,٦٤٧	١,٣٠٧,٦٤٧	-	-	-	أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢)
-	٢٥٣,٧٤٠	(٢٥٣,٧٤٠)	-	-	تحويل احتياطي أخطار عامة للأرباح المدورة
٢٤,٩٥٢,٩٤٠	٤,٠٤٥,٩٧٣	-	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٩٦,١٩٣	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٧٥,٦٠٢)	-	١٧٥,٦٠٢	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(٢,١٤٧,٦٥٦)	(٢,١٤٧,٦٥٦)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٣)
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٣,١١٨,٩٠٨	-	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
للعام ٢٠١٧					
٢٢,٢٦٨,٨٣٠	١,٣٦٠,٣٧٤	٢٣١,٢٠٨	٥,٠٧٧,٢٤٨	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٨٢٦,٨١٤	١,٨٢٦,٨١٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٢٩,٧١٩)	-	٢٢٩,٧١٩	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
-	(٢٢,٥٣٢)	٢٢,٥٣٢	-	-	المحول الى احتياطي اخطار عامة
٢٤,٠٩٥,٦٤٤	٢,٩٣٤,٩٣٧	٢٥٣,٧٤٠	٥,٣٠٦,٩٦٧	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ (١,٣٤٢,٦٥٨) دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الاوراق النقدية.

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧ دينار	٢٠١٨ دينار	فائمة (د)
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
٢,٢٩٧,١٨٤	١,٧٥٦,٠١٥	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات:
٣٣,٢٢٥	٢٥,٦٨٩	استهلاكات واطفاءات
(٦٥٠,٠٠٠)	١٢٥,٢١٣	مخصص (وفر) في مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
٢٤٢,٠١٧	-	مخصص تدني اراضي معدة للبيع
٧٢	-	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٩٢٢,٤٩٨	١,٩٠٦,٩١٧	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
		التغيير في بنود رأس المال العامل:
(٢,٢٥٣,١٢٥)	(١,٥٩٥,٨٤٣)	(الزيادة) في ذمم مدينة
(٣٣,٢٧٢)	١٨,٦٧٠	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٣,٤١٢,٠٩٠)	(١٢٧,٢٥٠)	(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
٣١,٤٩٤	(١٣٤,٦٠٢)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
(١٢٦,٠٤٧)	١٤٥,٠١٣	الزيادة (النقص) في تأميمات نقدية
(٣,٨٧٠,٥٤٢)	٢١٢,٩٠٥	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٥٢٩,٩٩٠)	(٤٤٣,٩٧٧)	الضرائب المدفوعة
(٤,٤٠٠,٥٣٢)	(٢٣١,٠٧٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٧,٩٧٩)	(٦,٧٤٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٥,٦٠٨)	(٧,٩٥٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٣,٥٨٧)	(١٤,٦٩٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
(١,٤٦٢,٥٨٢)	-	توزيعات ارباح
(١,٤٦٢,٥٨٢)	-	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٥,٨٧٦,٧٠١)	(٢٤٥,٧٦٢)	صافي (النقص) في النقد
٨,٩١٣,٧٧٥	٣,٠٣٧,٠٧٤	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٣,٠٣٧,٠٧٤	٢,٧٩١,٣١٢	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
		عمليات غير نقدية:
		عمليات التمويل
-	٢,١٤٧,٦٥٦	توزيعات ارباح غير مدفوعة للشريك

تقرير الحوكمة





LOANS

BUSINESS



المقدمة:

يولي مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى معايير الحوكمة المؤسسية السليمة ملتزماً بتعليمات الجهات الرقابية وبما يتوافق مع الأطر التشريعية والقانونية وبيئة العمل المصرفي في الأردن بهذا الخصوص.

تم إعداد دليل الحوكمة المؤسسية للبنك واعتماده من قبل السادة مجلس إدارة البنك، حيث تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، وبما يتواءم مع احكام قانون الشركات الأردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠، أخذين الاعتبار تعليمات الحوكمة المؤسسية السليمة المطبقة لدى المؤسسة الام في البحرين واحكام عقد التأسيس والنظام الاساسي للبنك وبما ينسجم مع احتياجات البنك وسياسته وأهدافه التي تصب في مصلحة العمل وتطويره وتسهيل إيجاد عملية رقابة فعالة.

يبين الدليل الدور الهام والفعال لمجلس الإدارة ومسؤولياته، واللجان المنبثقة عنه وأسس تشكيلها ومهامها وكذلك العلاقات ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية فيما يتعلق بتفويض وتحديد وفصل الصلاحيات، كما يؤكد على تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين، موظفي البنك، العملاء الدائنين والمدينين والموردين وغيرهم). وضمان الشفافية في الإفصاح بشكل يَمَكِّن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأداءه المالي وكافة الأمور الجوهرية وأساليب الحوكمة المؤسسية لديه.

يتم مراجعة دليل الحوكمة المؤسسية ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت الى آخر او كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغيرات في تعليمات الجهات الرقابية او في احتياجاته و/او التغيرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء اخر تعديل عليه بشهر شباط ٢٠١٨ وتم اعتماده من قبل مجلس إدارة البنك ونشرة على الموقع الالكتروني للبنك، ويمكن الاطلاع عليه من خلال الرابط التالي: -

<https://www.bank-abc.com/world/Jordan/Ar/Financial/Compliance/Pages/default.aspx>

مدى التزام البنك في تطبيق تعليمات حوكمة الشركات المساهمة العامة

التزاماً من البنك بمتطلبات الشفافية والافصاح استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بضرورة الافصاح ضمن التقرير السنوي عن مدى الالتزام بتلك التعليمات وعلى النحو التالي:

ولاً: الالتزام بتطبيق بنود الإفصاح كما في دليل الحوكمة المؤسسية حسب تعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الاوراق المالية.

- يتمتع البنك بنزاهة عالية في ممارسة أعماله وذلك من خلال توفر اجراءات عمل وسياسات وميثاق اخلاقيات العمل حيث تنظم هذه القواعد والاجراءات العمليات مع الاطراف ذوي العلاقة سواء بين البنك وموظفيه وأعضاء مجلس الإدارة أو الاطراف ذوي الصلة بهم، حيث تم تعميمها على كافة الموظفين للالتزام بها.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتوصية للمجلس باعتماد المكافآت حيث ان من مهامها تعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة البنك والمساهمين.
- يتوفر لدى البنك سياسة للمكافآت التي يتم دفعها إلى الإدارة التنفيذية بما في ذلك (الرواتب والمنافع الاخرى) كما ان سياسة المكافآت والرواتب لدى البنك كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في البنك والاحتفاظ بهم.
- يتوفر لدى البنك انظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة
- تجدر الاشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد.

مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه.

مجلس الإدارة:

- **تشكيلة المجلس:** يتألف مجلس إدارة البنك من ١١ عضواً، تم انتخابهم من قبل الهيئة العامة لمدة أربع سنوات وبما يتفق وتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك، علماً بأن تركيبة المجلس تتألف من سبعة أعضاء غير تنفيذيين (غير مستقلين) وأربعة أعضاء غير تنفيذيين (مستقلين)، ويتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات العملية والمؤهلات العلمية التي تؤهلهم لمعرفة الأمور الإدارية والإلمام بالتشريعات ذات العلاقة وبحقوق وواجبات مجلس الإدارة.
- أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة والممثلين بالصفة الشخصية الحاليين والمستقبليين خلال العام ٢٠١٨:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٨	تاريخ انتهاء العضوية	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل	عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها العضو في الشركات المساهمة العامة
١	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٤	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٥	Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٦	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٧	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٨	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٩	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
١٠	السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١١	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	عضواً اعتباراً من ٢٠١٨/٤/٢٩	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٢	السيد سليمان عيسى سالم العزابي	عضو مجلس إدارة من ٢٠١٨/١/١ ولغاية صباح ٢٠١٨/٤/٢	منتهية	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد

- **اجتماعات المجلس:-** عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨.
- **حضر جميع الأعضاء جميع اجتماعات مجلس الإدارة باستثناء كل من التالية أسماؤهم:**
 - « السيد صائل فايز عزت الوعري: تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٣ بعد مشروع أثناء فترة عضويته.
 - « السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق: تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٦ بعد مشروع أثناء فترة عضويته.
 - « السيد سليمان عيسى سالم العزابي: تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٩ و ٢٠١٨/٤/٢٩ بعد مشروع أثناء فترة عضويته.
- « السيد أحمد فرج عبد الله الفرجاني: تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٣ بعد مشروع أثناء فترة عضويته.
- « معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي: تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٣ و ٢٠١٨/١٠/٢٣ بعد مشروع أثناء فترة عضويته.
- « السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش: تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٩ بعد مشروع.

• أبرز القرارات المتخذة من قبل مجلس الإدارة:-

١. الموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي المنعقد خلال شهر نيسان ٢٠١٨م، بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك.
٢. اعتماد مفردات التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٧م.
٣. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠١٨م.
٤. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضع المالي خلال سنة ٢٠١٧م والمعروض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاء لمتطلبات الحاكمية المؤسسية للبنوك.
٥. الموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها غير العادي المنعقد خلال شهر نيسان ٢٠١٨م، لإجراء التعديلات على عقد التأسيس للبنك ونظامه الأساسي ووفقاً لما يلي:-
أولاً: إضافة الغاية المبينة أدناه إلى المادة رقم (٣/ب) غايات الشركة من عقد التأسيس:
٣) رهن الأموال المنقولة وغير المنقولة ضماناً للديون.
ثانياً: إضافة الغاية المبينة أدناه إلى المادة رقم (٥/ب) غايات الشركة من النظام الأساسي:
٣) رهن الأموال المنقولة وغير المنقولة ضماناً للديون.
ثالثاً: تعديل المادة رقم (٤٣) من النظام الأساسي:
أ- تختص الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي النظر في مناقشة الأمور التالية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها:
٧- إصدار إسناد القرض.
لتصبح:
أ- تختص الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي النظر في مناقشة الأمور التالية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها:
٧- إصدار أسناد القرض القابلة للتحويل إلى أسهم.»
٦. الاطلاع على واقع تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك والمعتمدة للأعوام (٢٠١٨م - ٢٠٢٠م).
٧. الموافقة على التوصية إلى الهيئة العامة لمساهمي شركة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في اجتماعها العادي المنعقد خلال شهر نيسان ٢٠١٨م، بخصوص ترشيح أعضاء مجلس إدارة جديد لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) للدورة القادمة لمدة أربع سنوات من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٩.
٨. انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٤/٢٩م.
٩. تفويض سعادة السيد صائل فايز عزت الوعري - رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وكذلك سعادة السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا- المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بالتوقيع منفرداً عن البنك في جميع الأمور المالية والإدارية والقانونية والقضائية وأية أمور أخرى تتعلق بسير أعمال البنك وبتعيين المفوضين بالتوقيع نيابة عن البنك في مختلف المجالات وبتوكيل المحامين بكل أو بعض الأمور المذكورة أعلاه وتفويضهم نيابة أو توكيل من يشاؤون بهذه الأمور وعزله متى يشاؤون، وتوكيل أي من موظفي البنك بكل أو بعض الأمور المذكورة أعلاه وبما يكفل سير أعمال البنك المختلفة وتفويضه بتوكيل الغير بموجب وكالات عدلية غير قابلة للعزل لغايات بيع الأموال غير المنقولة.
١٠. إعادة تشكيل اللجان المنبئة عن مجلس الإدارة.
١١. الموافقة على التسوية المقترحة مع دائرة ضريبة الدخل والمتعلقة بضريبة الدخل الخاصة بالبنك عن العامين (٢٠١٤م، ٢٠١٥م).
١٢. الاطلاع على تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالبنوك المرخصة رقم (٢٠١٨/١٤) والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
١٣. الاطلاع على خطة تحديث فروع البنك.
١٤. الموافقة على تأمين الحراسة اللازمة لفروع البنك عدد (٢٥) فرع طيلة فترة دوامها، مع تكليف الإدارة التنفيذية باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة للتعاقد بخصوص تأمين الحراسة اللازمة لفروع البنك.
١٥. الموافقة على قيام البنك بدفع مبلغ (٧٧٥,١٩٦,٢٤٠) سبعمائة وخمسة وسبعون ألفاً ومائة وستة وتسعون ديناراً أردني وفسلساً ٢٤٠ (صافياً من عمليات التحويل) إلى حساب شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المساهمة الخاصة، والذي يمثل المساهمة المطلوبة من البنك في رأس المال المصرح به غير المدفوع في تلك الشركة.
١٦. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبئة عنه عن العام ٢٠١٧م، والمتضمنه نتائج متقدمة ومرضية ولم يسترعب انتباه لجنة الترشيحات والمكافآت وجود أي تقصير أو تراخ في ذلك الأداء.
١٧. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة أعمال البنك للعام ٢٠١٩م.
١٨. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك.
١٩. الموافقة على اعتماد والمصادقة على نظام حوافز موظفي البنك (VCS).
٢٠. الموافقة والمصادقة على إعادة تشكيل هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

٢١. اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة
شكاوى العملاء الخاصة بالبنك.
٢٢. اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة توزيع
الأرباح الخاصة بالبنك.
٢٣. اعتماد مخصص مساهمات المسؤولية الاجتماعية للعام
٢٠١٨م.
٢٤. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس
الإدارة وهي (لجنة الحوكمة المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة
الترشيدات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا
المعلومات)، بخصوص كافة المواضيع التي بحثتها تلك اللجان
في إجتماعاتها خلال العام ٢٠١٨م.
٢٥. متابعة موضوع سير أعمال مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد
ومشروع الطاقة المتجددة بالإضافة الى أهم المشاريع
المنفذة في البنك.
٢٦. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠١٨م.
٢٧. الموافقة والمصادقة على التعديلات الحاصلة على وثيقة
المبادئ والخطوط الإرشادية للجنة الترشيحات والمكافآت
المنبثقة عن مجلس الإدارة.
٢٨. الاطلاع على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص
نتائج تحليل دراسة المزايا الوظيفية لموظفي القطاع المصرفي
الأردني، والتي تم إعدادها من قبل السادة شركة Hay Group
ومقارنتها مع المزايا الوظيفية لموظفي البنك.
٢٩. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت
بخصوص الاطلاع على السياسات والتعليمات الناظمة لمنح
التسهيلات الائتمانية في البنك.
٣٠. الموافقة والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة
المسؤولية الاجتماعية للبنك.
٣١. الموافقة والمصادقة على التعديلات الحاصلة على عدد
من السياسات المعمول بها لدى البنك عدد (٧) وهي
(Investment Policy, ALCO Mandate, Vulnerability
Management Policy, Internal Vulnerability
Assessment Procedure, External Vulnerability
Assessment Procedure, Audit Logging and
(Monitoring Policy, Information Security Policy).
٣٢. الموافقة والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة
"Firewall Configuration Standard".
٣٣. الموافقة والمصادقة على التعديلات الحاصلة على دليل
الحاكمة المؤسسية للبنك والمواثيق والأدلة المتعلقة به.
٣٤. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحاكمية المؤسسية
للعام ٢٠١٧م والمطلوب تضمينه في التقرير السنوي للبنك عن
العام ٢٠١٧م، استنادا الى أحكام القانون.

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية: -

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الحاكمية المؤسسية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٨	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس و الأعضاء
١	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٧	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

٢. مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠١٨م.
٣. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠١٨م.
٤. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك.
٥. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على عدد من السياسات المعمول بها لدى البنك عدد (٧) وهي (Investment Policy, ALCO Mandate, Vulnerability Management Policy, Internal Vulnerability Assessment Procedure, External Vulnerability Assessment Procedure, Audit Logging and (Monitoring Policy, Information Security Policy
٦. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على سياسة "Firewall Configuration Standard".
٧. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد دليل الحاكمية المؤسسية الخاص بالبنك والمواثيق والأدلة المتعلقة به.
٨. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد تقرير الحاكمية المؤسسية للعام ٢٠١٧م والمطلوب تضمينه في التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٧م، استنادا الى أحكام القانون.
٩. الاطلاع على تشكيلة عدد من لجان الإدارة التنفيذية والتي يمتلك مجلس الإدارة صلاحيات تشكيلها ووفقاً لمقتضيات مصلحة العمل.
١٠. اعتماد عدد من السياسات الناضجة للعمل في البنك، وبما تقتضيه مصلحة أعمال البنك.
١١. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على إعادة تشكيل لجان مجلس الإدارة.
١٢. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد التعديلات المقترحة على وثيقة المبادئ والخطوط الإرشادية للجنة الترشيحات والمكافآت.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك من رئيس المجلس وستة أعضاء من الأعضاء غير التنفيذيين أربعة منهم مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣م) وتعديلاتها وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

- **اهداف اللجنة:** تتولى اللجنة بحسب ميثاقها المهام التالية: -

- اعداد تقرير الحوكمة وتقديمه لمجلس الادارة.
- وضع الاجراءات اللازمة لتطبيق احكام تعليمات الحوكمة الصادرة عن الجهات الرقابية
- الاشراف وتوجيه عملية إعداد وتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومراجعتة وتحديثه سنوياً حسب متطلبات الجهات الرقابية.
- مساعدة مجلس الإدارة في وضع ومتابعة سياسات وممارسات الحاكمية المؤسسية للبنك وتقييم مدى الالتزام بها.
- التوصية للمجلس بشأن عدد وأسماء ومسؤوليات رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس ويشمل هذا تقديم النصح للمجلس بشأن استمرار العضوية أو إنهاؤها والتعاقب عليها في اللجان المنبثقة عن المجلس، ويشمل ذلك الأعضاء ورؤساء اللجان.
- دراسة اية ملاحظات من الجهات الرقابية (هيئة الأوراق المالية والبنك المركزي الأردني) بخصوص تطبيق الحوكمة في البنك ومتابعة ما تم بشأنها.

- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظامها اجتماعين خلال العام ٢٠١٨ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات باستثناء:

- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥ بعذر مشروع.
- معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥ بعذر مشروع.
- السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٦ بعذر مشروع.

- **اهم قرارات اللجنة:** قامت اللجنة حسب ما تقتضيه مهامها بمناقشة والتوصية بأهم المواضيع التالية:

١. مراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة الموقر و/أو ذوي الصلة بهم خلال العام ٢٠١٨م.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت -

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٨	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس و الأعضاء
١	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٨/٤/٢٩	قائمة لتاريخه	عضو
٤	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني	٢٠١٨/٤/٢٩	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد سليمان عيسى سالم العزابي	٢٠١٨/١/١ و لغاية صباح ٢٠١٨/٤/٢٩	منتهية	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك من خمس اعضاء من اعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم ثلاثة أعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣م) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
- اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل اللجنة مساعدة المجلس بالقيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المزايا والتعيينات والترقيات المتعلقة في تعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك (المؤسسة العربية المصرفية (الأردن))، وكذلك تحديد مزاياهم وذلك طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر، وبالقدر الذي يوافق عليه المجلس وبما يخدم مصلحة المساهمين
- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٨ اربع اجتماعات علماً بان نظام عملها يقضي بعقد اجتماعين على الأقل خلال السنة وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء التالية:
 - السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥ بعذر مشروع.
 - السيد سليمان عيسى سالم العزابي: حيث تغيب عن اجتماعين الأول بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥ والثاني بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ بعذر مشروع.
 - السيد فلورانس هادي عيد: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ بعذر مشروع.
 - السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٣ بعذر مشروع.
 - معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٣ بعذر مشروع.
- اهم قرارات اللجنة:** التزاماً بأهدافها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية فيما يخص موضوع المكافآت والتعيينات والترقيات المتعلقة بتعيين وترقيه كبار تنفيذي البنك، وكذلك تحديد مزاياهم طبقاً للأسس والسياسات والبرامج التي توصي اللجنة بها من وقت لآخر وبالقدر الذي يوافق عليه مجلس الادارة وبما يخدم مصلحة المساهمين، وإستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بالانجازات التالية:
 - الاطلاع على ومراجعة المزايا الوظيفية لموظفي القطاع المصرفي الأردني، والمعدة من قبل السادة شركة Hay Group ومقارنتها مع المزايا الوظيفية الخاصة بموظفي البنك.

ج. لجنة إدارة المخاطر:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٨	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس و الأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو- نائب رئيس للجنة
٣	السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	٢٠١٨/٤/٢٩	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش	٢٠١٨/٤/٢٩	قائمة لتاريخه	عضو
٨	السيد سليمان عيسى سالم العزابي	٢٠١٨/١/١	منتهية	عضو
٩	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٨/١/١	منتهية	عضو

- تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من سبعة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم عضو واحد مستقل وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة
- اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو وضع سياسة ادارة المخاطر لدى البنك ومراجعة السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لمواجهة تلك المخاطر بشكل سنوي، وكذلك التأكد من أن كافة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك تتم ادارتها ومراجعتها ومراقبتها بالشكل المطلوب، والتحقق من ان نظام الرقابة الداخلي فعال في التقليل من المخاطر لتبقى ضمن المستوى المقبول.
- كما تقوم اللجنة بوضع الاستراتيجية السنوية لحدود المخاطر المقبولة للإدارة التنفيذية في البنك والأهداف والخطط التي ترغب الإدارة التنفيذية في تحقيقها ومراجعة السقوف المقبولة للمخاطر بما فيها سقوف القطاعات الاقتصادية المقدمة من إدارة المخاطر في البنك ومن ثم الموافقة عليها.
- اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨، علماً بان نظام عملها يقضي بعقد اجتماعين فقط خلال العام، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء:
 - د. فلورانس هادي عيد: حيث تغيبت عن حضور اجتماع بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ بعذر مشروع.
 - السيد سليمان عيسى سالم العزابي: حيث تغيب عن حضور ثلاثة اجتماعات بتاريخ ٢/٢٦ و ٢٣+٢٨/٤/٢٠١٨ بعذر مشروع.
 - السيد احمد فرج عبدالله الفرجاني: حيث تغيب عن حضور اجتماعين بتاريخ ٤/٢٣ و ٢٢/١٠/٢٠١٨ بعذر مشروع.
 - السيد صائل فايز عزت الوعري: حيث تغيب عن حضور اجتماع بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٢ بعذر مشروع.
- اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:
 - اعتماد مذكرة توزيع الارباح المقترحة للعام ٢٠١٧.
 - اعتماد سقوف القطاعات الاقتصادية الداخلية المعدلة لتسهيلات الشركات للعام ٢٠١٨.
 - اعتماد سياسات ووثائق ومنهجيات واسس احتساب الخسائر
- الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9، بالإضافة الى اعتماد نتائج الخسائر المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠١٧/١٢/٣١، والتعديلات على مخصصات عدد من الحسابات ضمن محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- اعتماد نموذج الاعمال المعدل والمتعلق باعمال الخزينة من حيث الاستثمارات وفقاً للمعيار (٩)، اعتماد سياسة الاستثمار المعدلة، وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠١٨، وثيقة مهام لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات المحلية المعدلة.
- وافقت اللجنة الموقرة على المصادقة على اعتماد وتجديد الوثائق التالية المتعلقة بمنتجات تسهيلات الافراد والتي تم اخذ موافقة لجنة الائتمان الرئيسية H03C في المؤسسة الام (البحرين) على منتجات التجزئة (القروض الشخصية/القطاع العام، البطاقات الائتمانية/حملة القروض الشخصية).
- اعتماد نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة/ المخصصات لموجودات البنك وفقاً للبيانات المالية الموحده (الأردن) ٢٠١٧/١٢/٣١، والاطلاع على تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بتطبيق المعيار (٩) واهم التطورات المتعلقة بتطبيق المعيار.
- اعتمدت اللجنة نتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لشهر ٢٠١٨/٣ بالإضافة الى الموافقة على استمرار اخذ المخصصات المحسوبة على عدد من حسابات محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والتي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر خلال شهر ٢٠١٨/٢، والاطلاع على المستجدات المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 ومناقشة موضوع طلب البنك في الأردن لتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمدة الزمنية Cool Off المحددة والمطلوبة لنقل المطالبات الائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى استثناء لما هو مطبق على مستوي المجموعة وضمن وثيقة IFRS 9 Impairment Standard.
- اعتماد نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing المطلوبة وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ ٢٠١٨/١/٣١، والذي تضمن ملخصاً بمتطلبات حاكمية

١٦. وافقت اللجنة على اعتماد «سياسة مخاطر التشغيل المحلية» المعدلة للبنك لعام ٢٠١٨.
١٧. وافقت اللجنة على حدود المخاطر المقبولة والمقترحة والمتعلقة بمخاطر التشغيل ومخاطر السيبرانية، لتصبح جزء من وثيقة حدود المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك في الأردن.
١٨. اعتماد وثيقة استراتيجية المخاطر المحدثة والمعدلة من قبل دائرة إدارة المخاطر وفقاً لتوصيات اللجنة المتخذة في الاجتماع السابق.
١٩. اعتمدت اللجنة نتائج احتساب الخسائر الائتمانية لشهر ٢٠١٨/٩ والموافقة على استمرار اخذ المخصصات الإضافية المحسوبة على عدد من حسابات محفظة الشركات والآلية المعتمدة لتصنيف حسابات عملاء شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية ضمن المرحلة الثانية وأسماء العملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية Stage2.
٢٠. اعتماد طلب الاستثناء Dispensation المقدم من البنك بكافة تفاصيله للمؤسسة الام بتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بالمدة الزمنية Cool Off المحددة والمطلوبة لنقل المطالبات الائتمانية من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية او من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى، واعتماد التعديلات الأخرى المشار لها في العرض.
٢١. استعراض المذكرة المعدة بخصوص مشروع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادر بتاريخ ٢٠١٨/٨/٦ والمتعلق بتطبيق مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية الخاصة «بمعيار نسبة تغطية السيولة LCR».
٢٢. اعتماد تجديد منتجات التجزئة (القروض المهنية و القروض الشخصية/ القطاع الخاص).
٩. اختبارات الأوضاع الضاغطة وفقاً للتعليمات ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة واحتساب أثر هذه الاختبارات على نسب كفاية رأس المال التنظيمي وفقاً للبيانات المالية للبنك كما في ٢٠١٧/١٢/٣١.
٩. اعتمدت لجنة المخاطر سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة واجراءات العمل الداخلية المتعلقة بها والتي تم صياغتها تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني لتتضمن شرحاً كافياً للاطار العام لاختبارات الأوضاع الضاغطة وإجراءات العمل المتعلقة بها.
١٠. اعتماد «سياسة التوثيق القانوني»
١١. اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
١٢. اعتمدت اللجنة نتائج احتساب الخسائر الائتمانية لشهر ٢٠١٨/٦ والموافقة على استمرار اخذ المخصصات الإضافية المحسوبة على عدد من حسابات محفظة الشركات وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية والتي تم اعتمادها وفقاً للبيانات المالية ٢٠١٧/١٢/٣١.
١٣. الاطلاع على وثيقة استراتيجية المخاطر المحدثة من قبل دائرة إدارة المخاطر والتي تم اعدادها وتحديثها امثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمتطلبات الحاكمية المؤسسية وطلب بعض التعديلات عليها.
١٤. اعتماد سياسة «توزيع الأرباح» المعدلة للبنك للعام ٢٠١٨ وتلخيص التعديلات المتعلقة بهذه السياسة لتتوافق مع سياسة توزيع الارباح المعتمدة من قبل المؤسسة الام في البحرين.
١٥. تجديد اعتماد منتجات التجزئة التالية (القروض السكنية، كشف الطلب، قروض السيارات).

د. لجنة التدقيق:-

- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٨	تاريخ الانتهاء	الرئيس والأعضاء	المؤهلات والخبرات
١	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/١/١٠
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الاقتصاد والإحصاء / ١٩٨٤ / الجامعة الأردنية. • عضو في الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية / ٢٠٠٤ (محلل مخاطر معتمد). 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٣ - ٢٠١٥ نائب رئيس رئيسي- رئيس المخاطر التجارية للخليج - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني. • ٢٠١٢/١ - ٢٠١٢/١٢ نائب رئيس رئيسي- رئيس مخاطر الاعمال البنكية والأصول الخاصة - إدارة المخاطر / بنك أبوظبي الوطني. • ٢٠٠٨ - ٢٠١١ نائب رئيس رئيسي- رئيس الائتمان - إدارة المخاطر / بنك أبو ظبي الوطني. • ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ رئيس إدارة الائتمان والمخاطر / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مساعد مدير عام - رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ١٩٧٧ - ٢٠٠١ عمل لدى البنك العربي (الأردن) وصولاً إلى موقع مدير فرع. 					
العضويات:					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٨/٨/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من بنك الانماء الصناعي، المجموعة العربية الأردنية للتأمين، وشركة ترافيكو (ممثلًا لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)). • ١٩٩٩ - ٢٠٠١ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة التدقيق في كل من شركة التبغ والسجائر الأردنية والشركة الأردنية لضمان القروض (ممثلًا للبنك العربي (الأردن)). 					
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معنوق	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٢/٢٨
المنجزات العلمية:					
<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الادارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا. • بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا. 					
الخبرات العملية:					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٢ لغاية تاريخه مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى. • ٢٠٠٤ - ٢٠١٢ نائب مدير عام المحفظة الاستثمارية طويلة المدى. • ١٩٩٨ - ٢٠٠٤ رئيس دائرة محفظة الاستثمارات / Pak Libya Holding Co. • ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو) 					
العضويات:					
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٥/٤/٢٧ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). • ٢٠١٤ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. • ٢٠١٢ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Co. • سابقاً - عضو مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي. • سابقاً - عضو مجلس إدارة الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو). • سابقاً - عضو مجلس إدارة شركة الاسكان للسياحة والفندقة. • سابقاً - عضو مجلس إدارة Asian Stock Fund. 					

٣ السيد أسامة سالم ٢٠١٨/١/١
عبدالله الزناتي

قائمة لتاريخه

عضو

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٥/٦

المنجزات العلمية:

- شهادة في تحليل الائتمان وتمويل الشركات / Manufacturers Hanover and Trust / نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية / ١٩٨٦.
- بكالوريوس في ادارة الاعمال (فرعي - التمويل الدولي) / ١٩٨٦ / جامعة الولايات المتحدة الدولية / كاليفورنيا / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه رئيس العلاقات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١١ - ٢٠١٣ نائب رئيس أول ومدير رئيسي علاقات العملاء / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٤ - ٢٠١١ مدير وممثل دولي لإسبانيا والبرتغال / بنك المؤسسة العربية المصرفية (مدريد).
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤ نائب رئيس ومدير اقليمي / رئيس منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكواتلنتكو (مدريد).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠٠ نائب رئيس ومدير اقليمي / مدير علاقات عملاء منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكواتلنتكو (مدريد).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٥ مساعد نائب رئيس ومدير اقليمي / مساعد مدير علاقات عملاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكواتلنتكو (مدريد).
- ١٩٨٩ - ١٩٩٢ مساعد نائب رئيس / القروض المجمع - مبادلة الدين / بنكواتلنتكو (مدريد).
- ١٩٨٦ - ١٩٨٩ محلل ائتمان / دائرة الائتمان / المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).

العضويات:

- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ عضو مجلس ادارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).

٤ السيد حكم شفيق ٢٠١٨/١/١
فرحان الزوايد

قائمة لتاريخه

عضو

تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨ - عضو غير تنفيذي ومستقل
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولة.
- ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ١٩٩٦/١٢ - ٧ تسويق الدولي / Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١٩٩٥/٦ - ١٩٩٦/٦ متداول بالعملات الأجنبية Banque Francaise De L'Orient / United Kingdom.
- ١ - ١٩٩٥/٥ موظف ائتمان / Banque Francaise De L'Orient / London - United Kingdom.

العضويات:

- ٢٠١٨/٥/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٧/١٠ - ٢٠١٥/٩ عضو مجلس إدارة المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٢٠٠٧/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.

0 د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١٠/٣
المنجزات العلمية:				
• دكتوراه في الاقتصاد /٢٠٠٠/ معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا / الولايات المتحدة الأمريكية.				
الخبرات العملية:				
د. فلورانس عيد هي المؤسسة والرئيسة التنفيذية لأرابيا مونييتور، سابقاً تولت مهام نائب الرئيس لمنطقة الشرق الأوسط في مؤسسة جيه بي مورغان، وعملت مع البنك الدولي في أمريكا اللاتينية وشمال أفريقيا، كما كانت بروفيسور في الاقتصاد والمالية الجامعة الأمريكية (لبنان)، وبروفيسور زائر في INSEAD and HEC Paris.				
العضويات:				
د. عيد عضو مجلس إدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية في لندن وعمان، وعضو مجلس إدارة The Arab Bankers Association for North America في نيويورك وعضو في المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل - المملكة العربية السعودية وسابقاً كانت د. عيد عضو مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في باريس وعضو في المجلس الاستشاري لكيو فينانس. كما أنها راعية لجمعية الفنون المعاصرة في لندن وعضو Young Arab Leaders and Young Presidents Organization.				
٦ السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٥/٢٤ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل / ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين تاريخ الميلاد: ١٩٧٠/٥/١٣
المنجزات العلمية:				
• شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف / تونس. • شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. • ماجستير في الادارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصرف / تونس. • بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس.				
الخبرات العملية:				
• ٢٠١٦ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات الإقليمية للشرق الأوسط وشمال افريقيا / مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٥ - ٢٠١٦ منسق مشاريع / مجموعة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٢ - ٢٠١٥ نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠١١ - ٢٠١٥ رئيس ادارة الدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٦ - ٢٠١٥ أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٩ - ٢٠١١ مدير الادارة التجارية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٦ - ٢٠١١ منسق لدى الادارة العامة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ مهام مختلفة بإدارة الاعمال المصرفية بالتجزئة وتنسيق الفروع / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ٢٠٠١ - ٢٠٠٣ رئيس تطوير المنتجات ومدير علاقات الائتمانية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس). • ١٩٩٩ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس). • ١٩٩٨ - ١٩٩٩ محلل في السوق المالي (تونس). • ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.				

٧ معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥
المنجزات العلمية:				
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجورث / الولايات المتحدة الامريكية. 				
الخبرات العملية:				
<ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٥ لغاية تاريخه مدير ومالك مؤسسة القيمة المضافة للخدمات اللوجستية. ٢٠١٢ - ٢٠١٤ المدير العام / الرئيس التنفيذي للملكية الأردنية. ٢٠١١ - ٢٠١٢ مستشار اقتصادي لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم في الديوان الملكي العامر. ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة. ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ أمين عام وزارة النقل. ٢٠٠١ - ٢٠٠٥ مدير التنمية الصناعية في وزارة الصناعة والتجارة. ١٩٩٩ - ٢٠٠١ المدير التنفيذي لإدارة تطوير القطاع العام. ١٩٩١ - ١٩٩٩ مدير فني / بنك الانماء الصناعي. 				

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وستة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غالبيتهم من الأعضاء المستقلين، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.
 - **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨، حيث حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ديلويت آند توش جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات، وكذلك حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ارنست ويونغ الاجتماع الأول للجنة التدقيق.
 - حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء:
 - د. فلورنس هادي عيد، حيث تغيبت عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/٤/٢٨ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
 - السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق، حيث تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥ و ٢٠١٨/١٠/٣٠ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
 - معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي، حيث تغيب عن ثلاثة اجتماعات من اجتماعات اللجنة بتاريخ ٢٠١٨/٢/٢٥ وتاريخ ٢٠١٨/١٠/٣٠ بعذر مشروع.
 - **أهم إنجازات اللجنة:** التزاماً بأغراضها كما وردت في ميثاقها، ساعدت اللجنة مجلس الإدارة في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عملها كأداة تنسيق بين مجلس الادارة ودائرة التدقيق الداخلي ومدققي الحسابات الخارجيين للبنك بما يعزز استقلالية التدقيق الداخلي والخارجي ويؤمن لمجلس الادارة مصدراً موضوعياً للمعلومات مبنياً على أسس مهنية محايدة في كل الأمور الواردة ضمن أعمال ومهام اللجنة، مع متابعتها لفعالية أنظمة وإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية في البنك وكذلك الأسس والمعايير الخاصة بالتدقيق الداخلي المطبقة فيه وعملها وفقاً للقوانين والسياسات النافذة واقتراح التوصيات المناسبة لتطويرها أو علاج ما قد يكتنفها من قصور أو ضعف، سعياً لخلق بيئة عمل متممة بالانضباط ومناوئة للانحراف والتسبب وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه وأموال المودعين. وإستيفاء لتلك المتطلبات فقد قامت اللجنة بما يلي:
 - تقييم المخاطر التي قد تواجه البنك: قامت اللجنة بمتابعة مجموعة من المخاطر الرئيسية التي قد تواجه البنك وذلك
- من خلال استعراضها لتقارير التدقيق الداخلي والخارجي وتقارير الجهات الرقابية.
- الإجراءات التصويبية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصويبية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي ومدققي المؤسسة الام في البحرين، وتقارير الجهات الرقابية، بالإضافة إلى تقديم التوصيات ومتابعتها بما يضمن تعزيز بيئة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، وقد أدى ذلك بصفة عامة الى الحفاظ على بيئة الالتزام العالية الموجودة في البنك.
- إشراف اللجنة على أعمال التدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال: قامت اللجنة باعتماد خطط العمل لعام ٢٠١٩ الخاصة بالتدقيق الداخلي ومراقبة الامتثال، وقد تابعت اللجنة نشاط كلا الدائرتين للتأكد من قيامهما بالمهام والمسؤوليات المطلوبة منهما وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية العالمية في هذا المجال.
- متابعة أعمال السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققي الحسابات (ارنست ويونغ & ديلويت آند توش) ما يلي:
- أن المدقق الخارجي قد أنجز أعماله بكامل الإستقلالية والحيادية عند قيامه بأعمال التدقيق على البيانات المالية، ومن أنه قد تم توفير كافة وسال التعاون له لإنجاز أعمال التدقيق المطلوبة.
 - ارتياج السادة مدققي الحسابات لعمليات فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
 - البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث أكدت اللجنة من انها مطمئنة ومنسجمة مع المعايير المحاسبية ولا توجد عليها أية ملاحظات جوهرية وتعكس بشكل عادل الوضع المالي للبنك، مما سمح للجنة بالتوصية الى مجلس الادارة باعتماد هذه البيانات المالية للبنك والشركة التابعة.
 - متابعة اداء محفظة التسهيلات: قامت اللجنة بالتحقق من جودة محفظة القروض والتسهيلات في البنك والشركة التابعة ومدى كفاية المخصصات وفقاً لما تقضي به تعليمات السلطات الرقابية، حيث عزز السادة مدققو الحسابات انتقاء أية تحفظات لديهم على المخصصات الموضوعية خلال عام ٢٠١٨ وقد اكتفت اللجنة بذلك.

هـ . لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات: -

• اسم رئيس وأعضاء لجنة اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٨	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس و الأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠١٨/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

- **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من أربعة أعضاء من أعضاء المجلس منهم عضوين مستقلين وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة.
- **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو ضمان تطبيق نظام عمل يختص بأكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وذلك للتوفيق بين أهداف البنك الاستراتيجية وأهداف إدارة المعلومات وتضمن مخاطرها في نظام العمل العام للمخاطر والإدارة في البنك.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠١٨ ثلاث اجتماعات. وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء السيد صائل الوعري حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٢٢ بعذر مشروع .
- **اهم قرارات اللجنة:** وفيما يلي اهم المواضيع التي ناقشتها اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها:-
 ١. الموافقة على طلب تمديد فترة الوصول لمستوى نضوج (٣,٢) كمتطلبات مشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5 Implementation حتى تاريخ ٢٠١٩/٧/٣١.
 ٢. الموافقة على طلب تمديد فترة تطبيق تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية حتى تاريخ ٢٠١٩/٧/٣١.
 ٣. الموافقة على الموازنة السنوية لأنظمة المعلومات في البنك للعام ٢٠١٩.

ثانياً: أسماء أعضاء الإدارة العليا و المناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠١٨:

اسم الشخص	المنصب الذي يشغله	تاريخ التعيين
السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا	المدير العام	٢٠٠٨/٩/١
السيد جورج فرح جريس صوفيا	نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة	٢٠٠٩/٨/٤
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الدعم والمساندة	٢٠٠٩/٢/١
د. سليمان حماد يوسف المبيضين	نائب رئيس تنفيذي/ إدارة الموارد البشرية أمين سر مجلس الإدارة	٢٠٠٥/٤/٢٤
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	نائب رئيس رئيسي/ دائرة التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
السيد بشار علي سعيد الخطيب	نائب رئيس رئيسي/ إدارة الائتمان	٢٠١٦/٧/٣
السيدة نسرين علي جميل حماتي	نائب رئيس رئيسي/ دائرة الرقابة المالية	٢٠١٦/٤/٣
السيد خالد جميل ابراهيم النصراوين	نائب رئيس رئيسي/ دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٠٤/١١/٧
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	نائب رئيس رئيسي/ دائرة إدارة المخاطر	٢٠١٣/٣/١٩
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠١٠/٧/١
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى	نائب رئيس رئيسي/ إدارة أنظمة المعلومات	١٩٩٧/٥/٢٤
السيد حسام كامل محمد لصوي	نائب رئيس رئيسي/ إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة عايدة اديب فرحان سعيد	نائب رئيس رئيسي/ إدارة قروض الأفراد	١٩٩٥/٢/١
السيد فيصل حمد يوسف أبو زريمة	نائب رئيس / دائرة الشؤون القانونية	٢٠٠٦/٢/٢٢
السيد فهد محمد عبد الستار ابراهيم	القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة اعتباراً من ٢٠١٨/١٠/٥	١٩٩٨/٤/١١
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس / دائرة الاتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨
السيد عثمان "محمد صبحي" عايد الشويمات	نائب رئيس تنفيذي/ إدارة الخزينة	٢٠٠٨/٣/٢٥ لغاية ٢٠١٨/١٠/٤
الآنسة نور غازي نيازي جزار	نائب رئيس رئيسي/ مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠٠٩/٦/١٠ لغاية ٢٠١٨/١/١٧

ثالثاً: ضابط ارتباط الحوكمة:

تم تعيين السيد خالد جميل ابراهيم النصراوين نائب رئيس رئيسي/ دائرة مراقبة الامتثال كضابط ارتباط الحوكمة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

رئيس مجلس الإدارة
صائل فايز عزت الوعري

دليل الحاكمية المؤسسية





١. المقدمة:

إن الحاكمية المؤسسية (Corporate governance) تعني الطريقة التي يتم فيها توجيه وإدارة العمل في البنك من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والتي تشمل على تحديد الأهداف المؤسسية والاستراتيجيات للبنك وتحققها، ومراقبة أداء البنك، وإدارة عملياته بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين والالتزام بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية، الأمر الذي يستدعي البنك والشركات التابعة له بالمحافظة على سمعته الجيدة والحصول على درجة عالية من ثقة المودعين والمستثمرين بأدائه.

٢. نطاق التغطية:

ينطبق هذا الدليل على مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والموظفين وذوي المصالح من مساهمين والعملاء الدائنين والمقرضين والموردين.

٣. الهدف من دليل الحاكمية المؤسسية:

يهدف دليل الحاكمية المؤسسية إلى دعم الثقة في أنشطة البنك بكفاءة ومهنية عالية وتوضيح آليات الاتصال بين الدوائر والأنشطة ومجلس إدارة البنك وبما يتلاءم مع أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال ويرتكز الدليل على أربع مبادئ إرشادية وهي:

- تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وذوي المصالح (المساهمين موظفي البنك العملاء الدائنين والمدنيين والموردين).
- الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية وذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأدائه المالي.
- تحديد العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وأنشطة ودوائر البنك والموظفين وذوي المصالح.
- تفويض وتحديد وفصل صلاحيات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي البنك فيما يتعلق بدليل الحاكمية المؤسسية.

٤. المسؤوليات

إن إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية تتحمل كامل المسؤولية وتتخذ الإجراءات لتحديد المبادئ الواجب إتباعها من قبل كافة موظفي البنك وتكون المسؤوليات كما يلي:

١,٤ مسؤولية الموظف المعني بمتابعة دليل الحاكمية المؤسسية:

يتحمل الموظف كامل مسؤولية المراجعة والتحديث الدوري لهذا الدليل بما يتفق مع القوانين والتعليمات السارية وتوزيعه على كافة الدوائر والأنشطة المعنية في البنك.

٢,٤ مسؤولية مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة بالاطلاع والموافقة على دليل الحاكمية المؤسسية دورياً أو كلما دعت الحاجة بعد أن يتم عرضه وأخذ الموافقة مسؤولية الإدارة التنفيذي:

تقوم الإدارة التنفيذية ممثلة بالمدير العام بالموافقة على دليل الحاكمية المؤسسية وعلى التحديثات الدورية التي تتم عليه.

٣,٤ مسؤولية موظفي البنك:

تكون مسؤولية موظفي البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية المؤسسية.

٥. تشكيلة مجلس الإدارة وأدائه:

١,٥ حجم مجلس الإدارة:

يتشكل مجلس إدارة البنك من (١١) عضو كحد أدنى، وكما هو منصوص عليه في عقد التأسيس للبنك، ويحق للمجلس من وقت إلى آخر مراجعة حجم المجلس وتحديد عدد الأعضاء اللازم توفرهم في المجلس وبما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعليمات الحاكمية المؤسسية شريطة ان لا يقل عدد الأعضاء في أي وقت من الاوقات عن (١١) عضو.

٢,٥ تشكيلة المجلس والأعضاء المستقلين

١,٢,٥ يرى مجلس الإدارة ضرورة التنوع في الخبرات العمليّة والمهنية والمهارات المتخصصة بين أعضاء المجلس، وذلك من أجل الحصول على أفضل مزيج من المهارات والخبرات.

٢,٢,٥ يجب أن يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك، ويقع على عاتق المجلس ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك.

٣,٢,٥ لا يجوز ان يكون من بين اعضاء المجلس اعضاء تنفيذيين (اعضاء من الادارة التنفيذية في البنك).

٤,٢,٥ يجب أن لا يقل عدد الاعضاء المستقلين في المجلس عن اربعة أعضاء مستقلين، ويعرف العضو المستقل حسب ما ورد في تعليمات الحاكمية (رقم ٢٠١٦/٦٣) الصادرة عن البنك المركزي الاردني.

٥,٢,٥ يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة وفق أسلوب التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري

٣,٥ ملاءمة أعضاء المجلس:

١,٣,٥ على المجلس اعتماد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضائه، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، وعلى أن يتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.

٢,٣,٥ يجب أن تتوافر فيمن يشغل رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك الشروط التالية:

١,٢,٣,٥ أن لا يقل عمره عن خمسة وعشرين سنة.

٢,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

٣,٢,٣,٥ أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.

٤,٢,٣,٥ أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواءً في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقتربت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٢,٧,٥ في حال شغور مركز عضو في مجلس الإدارة لأي سبب من الاسباب فيخلفه عضو ينتخبه مجلس الإدارة من المساهمين الحائزين على مؤهلات العضوية ويشترك الشخص المعنوي في هذا الانتخاب ويتبع هذا الاجراء كلما شغل مركز في مجلس الإدارة، ويبقى تعيين العضو بموجبه مؤقتاً حتى يعرض على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع تعقده لتقوم باقراره او انتخاب من يملا المركز الشاغر بمقتضى احكام هذا القانون، وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الإدارة.

٣,٧,٥ اذا لم يتم اقرار تعيين العضو الموقت او انتخاب غيره من قبل الهيئة العامة في اول اجتماع تعقده، فتعتبر العضوية المؤقتة لذلك الشخص منتهية، وعلى مجلس الإدارة تعيين عضو اخر على ان يعرض تعيينه على الهيئة العامة للبنك في اول اجتماع لاحق تعقده ووفق الاحكام المبينة في هذه الفقرة.

٤,٧,٥ لا يجوز ان يزيد عدد الاعضاء الذين يعينون في مجلس الإدارة بمقتضى هذه المادة على نصف عدد اعضاء المجلس فاذا شغل مركز في المجلس بعد ذلك فتدعى الهيئة العامة لانتخاب مجلس ادارة جديد.

٨,٥ رئاسة مجلس الإدارة: تعيين رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي.

تنص سياسة مجلس الإدارة على فصل دور رئيس مجلس الإدارة عن دور الرئيس التنفيذي للبنك، وعلى أن يتم تعيين رئيس مجلس الإدارة من بين أعضاء المجلس، وعلى أن لا ترتبط أي قرابة دون الدرجة الرابعة بين رئيس المجلس والرئيس التنفيذي، ويكون الفصل في المسؤوليات بموجب تعليمات كتابية مقرر من المجلس ويتم مراجعتها كلما دعت الحاجة.

٩,٥ تعريف العضو المستقل

يتم تعريف العضو المستقل كما هو محدد من وقت لآخر في قواعد البنك المركزي الأردني وعلى أن يتضمن المتطلبات التالية:

١,٩,٥ أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٢,٩,٥ أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

٣,٩,٥ 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.

٤,٩,٥ 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 الثاني أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا 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.

٥,٩,٥ أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو طيفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة طيف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

٦,٩,٥ أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.

٥,٢,٣,٥ أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

٦,٢,٣,٥ أن لا يكون عضواً في مجالس إدارة أكثر من خمس شركات مساهمة عامة داخل المملكة، بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلاً لشخص اعتباري في بعضها الاخر.

٧,٢,٣,٥ أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المؤسسات المالية أو الانشطة المشابهة بحيث لا تقل عن خمس سنوات.

٨,٢,٣,٥ على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار (وفق النموذج المرفق رقم (١)) يحفظ لدى البنك ونسخة منه ترسل إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٩,٢,٣,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

١٠,٢,٣,٥ لا يجوز ان يترشح لعضوية مجلس ادارة البنك او يكون عضواً فيه اي شخص حكم عليه من محكمة مختصة بعقوبة جنائية او جنحة في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الامانة والشهادة الكاذبة او اي جريمة اخرى مخلة بالآداب والاخلاق العامة، او ان يكون فاقداً للأهلية المدنية او بالإفلاس ما لم يرد له اعتباره.

٤,٥ عمر المجلس:

يتم تشكيل اعضاء مجلس الادارة وتعيينهم لمدة أربع سنوات حسب عمر المجلس ويكون الأعضاء مسؤولين عن إجراء مراجعة سنوية للمهارات والميزات والتي يجب أن تتوفر بأعضاء مجلس الإدارة في سياق التشكيلة للمجلس.

٥,٥ ملكية الأعضاء للأسهم

يقتضي القانون وبموجب عقد تأسيس البنك أن يكون الأعضاء من مالكي أسهم البنك، ويشترط في هذه الاسهم ان لا تكون محجوزة او مرهونة او مقيدة باي قيد آخر يمنع التصرف المطلق بها.

٦,٥ الحدود الزمنية لفترة الخدمة

الحدود الزمنية قد تساعد على ضمان توفر أفكاراً جديدة ووجهات نظر جديدة للمجلس، إلا أن مجلس الإدارة ارتأى بعدم وضع حدوداً زمنية لفترات الخدمة في مجلس الإدارة، وذلك بسبب عدم الرغبة بفقدان أحد الأعضاء الذين تمكنوا وخلال فترة عضويتهم في المجلس من التطور من حيث الإلمام بعمليات وأعمال البنك الأمر الذي يساعد المجلس باتخاذ القرارات وتحسين أداء البنك، كما يمكن في حال انتهاء عضوية المجلس أن يتم إعادة الترشيح لأي من الأعضاء لفترات عضوية أخرى غير محددة ما دام ان ذلك الترشيح والاختيار يتم وفقاً لاسس الكفاءة والفعالية ولا يتعارض مع تعليمات السلطات الرقابية .

٧,٥ شغور مركز أحد الاعضاء:

١,٧,٥ لعضو مجلس ادارة البنك من غير ممثل الشخص الاعتباري العام ان يقدم استقالته من المجلس على ان تكون هذه الاستقالة خطية وتعتبر نافذة المفعول من تاريخ تقديمها الى المجلس ولا يجوز الرجوع عنها.

إذا تعذر عقده في مركزها إلا أنه يحق للبنك عقد اجتماعين على الأكثر لمجلس إدارته في السنة خارج المملكة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثرية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس الاجتماع.

٤,٦ تحديد بنود جدول أعمال اجتماعات مجلس الإدارة:

١,٤,٦ يقوم رئيس مجلس الإدارة بالتنسيق مع الرئيس التنفيذي للبنك، لوضع جدول أعمال لكل اجتماع للمجلس.

٢,٤,٦ يحق لكل عضو من أعضاء المجلس اقتراح إضافة بند على جدول الأعمال، كما يحق طلب حضور أي عضو من الإدارة التنفيذية للبنك أو طلب تقديم تقرير من قبل أي عضو من الإدارة التنفيذية، أو مناقشة أية مواضيع ليست على جدول أعمال الاجتماع.

٥,٦ تزويد أعضاء المجلس بجدول الأعمال مسبقاً.

١,٥,٦ يجب أن يتوفر للمجلس معلومات دقيقة وكاملة لأداء مهامه، حيث أن نوعية المعلومات والتقارير التي يحصل عليها المجلس تؤثر بشكل مباشر على قدرته على أداء مهمة الإشراف بفعالية، كما ينبغي أن يُزود أعضاء المجلس بالمعلومات اللازمة من مصادر متنوعة بما في ذلك الإدارة التنفيذية للبنك، ولجان المجلس والمستشارين والخبراء الخارجيين، والتقارير المقدمة من المدققين وتقارير المحللين والإعلام، حسب ما هو ملائم.

٢,٥,٦ يجب أن تقدم جميع المعلومات والبيانات الضرورية التي تساعد أعضاء المجلس على فهم سير العمل خطياً وقبل كل اجتماع بوقت كافي، وعلى أن تكون هذه البيانات مختصرة قدر الإمكان.

٣,٥,٦ يجب إبقاء أعضاء مجلس الإدارة على إطلاع مستمر على شؤون البنك في الفترات ما بين اجتماعات المجلس من خلال الاتصالات الفردية المباشرة مع الإدارة العليا للبنك، كما يساعد أمين سر المجلس في ترتيب وتيسير هذه الاتصالات عندما يطلب منه ذلك.

٤,٥,٦ يحق لأي من أعضاء المجلس ولجانته في حال اقتضت الحاجة، الاستعانة بمصادر خارجية لمساعدتهم في القيام بالمهام الموكلة إليهم على أكمل وجه، مثل طلب الحصول على استشارة مستقلة مهنية / قانونية أو غيرها تتعلق بمواضيع ذات علاقة بالعمل وعلى نفقة البنك.

٦,٦ فقدان العضوية:

١,٦,٦ يفقد رئيس مجلس إدارة البنك وأي من أعضائه عضويته من المجلس إذا تعيَّب عن حضور أربعة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر يقبله المجلس أو إذا تعيَّب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التعيَّب بعذر مقبول، ويبلغ مراقب الشركات القرار الذي يصدره المجلس بمقتضى أحكام هذه الفقرة، ويجب أن يتم تثبيت عدد الحضور لكل اجتماع وأسماء الأعضاء الذين تعيَّبوا عن الحضور في محضر اجتماعات المجلس.

٢,٦,٦ تسقط تلقائياً عضوية أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك إذا نقص عدد الأسهم التي يجب أن يكون مالكا لها بمقتضى أحكام قانون الشركات، لأي سبب من الأسباب أو في حال تثبيت حجز عليها بحكم قضائي اكتسب الدرجة القطعية أو تم رهنها خلال مدة عضويته، ما لم يكمل الأسهم التي نقصت من أسهم التأهيل الخاصة به خلال مدة لا تزيد عن ثلاثين يوماً، ولا يجوز له أن يحضر أي اجتماع لمجلس الإدارة خلال حدوث النقص في أسهمه.

٧,٩,٥ أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (0%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

٨,٩,٥ أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

٩,٩,٥ يقوم مجلس الإدارة بمراجعة استقلالية كل عضو مستقل من وقت إلى آخر في ضوء المصالح التي كشف عنها العضو للمجلس وحسب المعايير الواردة في (تعريف العضو المستقل) كما يتعيَّن على كل عضو مستقل تزويد المجلس بجميع المعلومات اللازمة لهذا الغرض وتحديثها.

٦. مجلس الإدارة:

١,٦ اجتماعات مجلس الإدارة:

١,١,٦ يجتمع مجلس إدارة البنك بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناء على طلب خطي يقدمه الى رئيس المجلس ربع اعضائه على الاقل يبينون فيه الاسباب الداعية لعقد الاجتماع فاذا لم يوجه رئيس المجلس او نائبه الدعوة للمجلس الى الاجتماع خلال سبعة ايام من تاريخ تسلمه الطلب فللأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد.

٢,١,٦ على أعضاء المجلس حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.

٣,١,٦ على البنك تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانته بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، وأن يحتفظ البنك بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.

٤,١,٦ على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كافي تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

٥,١,٦ يحق لمجلس الإدارة دعوة أي من أعضاء الإدارة العليا في البنك لحضور اجتماعاتهم. وفي حالة رغبة الرئيس التنفيذي للبنك بحضور اجتماعات المجلس على أساس منتظم للاقتراح لمجلس الإدارة للحصول على موافقته.

٢,٦ عدد الاجتماعات

على مجلس الإدارة أن يعقد على الأقل ستة اجتماعات دورية (سنوياً) منتظمة على فترات يعتبرها المجلس ملائمة لأداء مسؤوليات المجلس وذلك حسب ما جاء في قانون الشركات، بالإضافة للاجتماعات المجدولة بانتظام يمكن للمجلس الدعوة لعقد اجتماعات غير مجدولة بناءً على حاجة المجلس لمناقشة أي مواضيع طارئة ذات علاقة بأعمال البنك، وعلى أن توجه الدعوة للاجتماع قبل فترة زمنية مناسبة.

٣,٦ مكان الاجتماعات:

يعقد مجلس إدارة البنك اجتماعاته بحضور الاكثرية المطلقة لأعضاء المجلس في مركز البنك الرئيسي او في اي مكان آخر داخل المملكة

٧. لجان المجلس

١,٧ تفويض الصلاحيات:

١,١,٧ إن كافة أعضاء مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين مسئولون عن الالتزام بمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، ويمكن للمجلس بهدف زيادة فعاليته في الإشراف على البنك بتشكيل لجان من بين أعضائه يحدد أهدافها ويفوضها الصلاحيات لمساعدته في القيام بواجباته ومهامه المختلفة، علماً بأن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس ككل من تحمل مسؤولياته المتعلقة بالبنك، وينبغي أن تتخذ القرارات بشأن عضوية اللجان من قبل كامل المجلس، بناء على توصيات لجنة الحاكمية المؤسسية للبنك.

٢,١,٧ يكون لكل لجنة ميثاق خطي (Charter) يحدد فيها مهام واجبات ومسؤوليات وصلاحيات كل لجنة، يتم مراجعته بصورة دورية واعتماده من قبل المجلس.

٣,١,٧ تقوم كل لجنة بتقديم تقارير دورية إلى المجلس فيما يتعلق بأنشطتها ونتائجها وتوصياتها بعد كل اجتماع.

٤,١,٧ تقوم كل لجنة بممارسة مهامها حسب الميثاق المعتمد لها من قبل المجلس.

٥,١,٧ يجب أن يُعتمد مبدأ الشفافية عند تعيين أعضاء لجان المجلس ويتم الإفصاح عن أسماء الأعضاء في هذه اللجان وملخص عن مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

٢,٧ عدد وهيكلية واستقلالية اللجان:

يقع للمجلس ومن وقت لآخر إذا رغب بتشكيل لجنة جديدة أو حل لجنة حالية (باستثناء اللجان المنصوص عليها حسب القوانين) حسب ظروف ومتطلبات العمل، واللجان الحالية المشكولة من قبل المجلس هي: لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر.

٣,٧ لجنة الحاكمية المؤسسية:

- تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.
- تتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على اعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديث مراقبة تطبيقه.

٤,٧ لجنة التدقيق:

١,٤,٧ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك، تشكل اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء يجب أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لآية لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

٢,٤,٧ يجب 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.

٣,٤,٧ مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك بخصوص مهام وصلاحيات اللجنة، فإن عليها القيام بمراجعة الأمور التالية:

٤,٤,٧ نطاق عمل ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.

٥,٤,٧ القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للبنك. ٦,٤,٧ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك، علماً إن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية للبنك فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٧,٤,٧ تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذة بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

٨,٤,٧ يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوباً على ذلك في ميثاقها.

٩,٤,٧ تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

١٠,٤,٧ تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

١١,٤,٧ لا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة..

٥,٧ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشكل هذه اللجنة على الأقل من ثلاثة أعضاء بحيث يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين تتولى اللجنة المهام التالية:-

١,٥,٧ تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الاعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.

٢,٥,٧ ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.

٣,٥,٧ التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل او ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمية المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.

٤,٥,٧ تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل آخذة بعين الاعتبار الحد الأدنى للشروط الواردة في المادة (٦/د) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٥,٥,٧ إتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً ومقارن مع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، بالإضافة إلى معايير سلامة وصحة البيانات المالية ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية وتقديم التوصيات للمجلس بخصوص أية تغييرات مقترحة.

٦,٥,٧ توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

٧,٥,٧ التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وبحيث تضمن أن تكون الرواتب/ المكافآت كافية لاستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل والاحتفاظ بهم بشكل يتماشى مع الرواتب والمكافآت الممنوحة من قبل البنوك الأخرى والتأكد من الالتزام بتطبيق هذه السياسة.

٨,٥,٧ التوصية الى المجلس بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
٩,٥,٧ التأكيد من وجود خطة إطلال للإدارة التنفيذية العليا.

٦,٧ لجنة إدارة المخاطر:

١,٦,٧ يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان المذكورة أعلاه كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس.
٢,٦,٧ مسؤولية المجلس تكمن في مراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ومراقبة أن كان نظام الرقابة الداخلية فعال في التقليل من كافة المخاطر الى مستوى مقبول، بما في ذلك مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية.
٣,٦,٧ تشكل هذه اللجنة من بين ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون من بينهم عضواً مستقلاً، ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.
٤,٦,٧ تتولى اللجنة المهام التالية:

١,٤,٦,٧ مراجعة الهيكل التنظيمي لإطار إدارة المخاطر في البنك المعد من قبل الإدارة التنفيذية في البنك واعتماده من قبل مجلس الإدارة

٢,٤,٦,٧ مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.

٣,٤,٦,٧ مراجعة المستوى المقبول للمخاطر والتوصية للمجلس بالموافقة عليه.

٤,٤,٦,٧ مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.

٥,٤,٦,٧ التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

٦,٤,٦,٧ تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الأثر الجوهري، وأي أنشطة يقوم بها البنك يمكن أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.

٧,٤,٦,٧ مراجعة الوضع السياسي والاقتصادي المحيط ومدى تأثيره على سير العمل، وعلى مستوى المخاطر المقبول.

٧,٧ دورية اجتماعات اللجان

يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ليس عضواً في لجنة معينة أن يحضر أي اجتماع لها بعد أخذ موافقة رئيس اللجنة أو موافقة أغلبية أعضاء اللجنة.

٨. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

١,٨ يمثل مجلس الإدارة اهتمام المالكين في استمرارية العمل الناجح، بما في ذلك تعظيم العوائد المالية على الأمد الطويل، وهذه مسؤولية تتطلب موقفاً مبادراً من أعضاء المجلس لتحمل كافة المسؤوليات المتعلقة بالبنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية المتطلبات الرقابية ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والتأكد من أن البنك يدار بالطريقة التي تضمن هذه النتيجة، كذلك على المجلس مسؤولية التأكد من أن الإدارة التنفيذية قادرة على تنفيذ مسؤولياتها في كل الأوقات. وتشمل مسؤوليات المجلس الرئيسية ما يلي:

١,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا:

٢,١,٨ يعتبر رئيس مجلس الإدارة رئيساً للبنك ويمثلها لدى الغير وامام جميع الجهات بما في ذلك الجهات القضائية المختصة والجهات الرقابية وله ان يفوض من يمثله امام هذه الجهات ويمارس رئيس المجلس الصلاحيات المخولة له بموجب احكام هذا القانون والانظمة الصادرة بمقتضاه والانظمة الاخرى المعمول بها في البنك ويتولى تنفيذ قرارات مجلس الادارة بالتعاون مع الجهاز التنفيذي في البنك.

٣,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، وعليه اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.

٤,١,٨ اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية

٥,١,٨ تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمسائلة لكافة أنشطة البنك، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

٦,١,٨ التأكيد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٧,١,٨ تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو انتهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو انتهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو انتهاء الخدمات.

٨,١,٨ تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد استراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية، وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية

٢,٨ اعتماد استراتيجية المخاطر للبنك:

١,٢,٨ على مجلس الإدارة اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٢,٢,٨ يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٣,٢,٨ ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.

- التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:
1. ان لا يقل عدد اعضاء اللجنة عن خمسة اعضاء، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق، كما يمكن أن يشارك أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا في اجتماعاتها لعرض توصياتهم.
 2. ان تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الادارة التنفيذية المشار اليها أعلاه.
 3. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح او تعديل او تجديد او هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الادارة بالخصوص.
 4. ان يكون النصاب القانوني للاجتماعات للجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
 5. ان ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
 6. أن يقوم أعضاء اللجنة بحضور اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو ابداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.
 7. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة الإدارة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع لجنة التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.

٤,٨ اعتماد المكافآت المالية للأعضاء وللإداريين

- على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
- ٤,٨,١ على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها.
- ٤,٨,٢ يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
- ٤,٨,٢,١ أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- ٤,٨,٢,٢ أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك
- ٤,٨,٢,٣ أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
- ٤,٨,٢,٤ أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
- ٤,٨,٢,٥ أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
- ٤,٨,٢,٦ تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب/ رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.

٤,٢,٨ على المجلس التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحاكمية.

٥,٢,٨ التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم، ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

٦,٢,٨ اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة، وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

٧,٢,٨ أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا، وعلى البنك توفيق أوضاعه خلال فترة سنة واحدة من تاريخ نفاذ هذه التعليمات

٨,٢,٨ أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

٣,٨ اعتماد هيكل تنظيمي للبنك:

١,٣,٨ على المجلس اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

٢,٣,٨ على مجلس إدارة البنك العامل ضمن مجموعة بنكية التقييد بما يلي:

١,٢,٣,٨ في حال كان البنك المحلي هو البنك الأم، فعلى المجلس اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الادارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن ان تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية او الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.

٢,٢,٣,٨ الاطاعة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والمؤسسة الأم، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للمؤسسة الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.

٣,٢,٣,٨ تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

٤,٢,٣,٨ يحق للمجلس فيما إذا رغب تشكيل لجنة منبثقة عنه تحت مسمى «لجنة تسهيلات» للنظر في التسهيلات

0,9 على المجلس إقرار خطة إطلال (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

7,9 يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:

1,7,9 أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

2,7,9 أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.

3,7,9 أن يكون حاصلًا 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.

4,7,9 أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو أعمال ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات باستثناء منصب المدير العام أو المدير الإقليمي، الذي يجب أن لا تقل خبرته في مجال أعمال البنوك عن عشر سنوات.

5,7,9 يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي على البنك قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، والطلب من المرشح توقيع الإقرار المرفق رقم 2 وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

1. تقييم أداء المدير العام واداري البنك:

1,1,10 على المجلس تقييم أداء المدير العام سنوياً وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيح والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

2,1,10 على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى.

3,1,10 أن يعطى وزنٌ ترويجي مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية

4,1,10 أن لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، ولكن يجب أن تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها. حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.

5,1,10 عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

1.1 تعارض المصالح:

1,1,11 ينبغي ألا يقوم أعضاء المجلس عند ممارستهم لمهامهم الإدارية بالسعي وراء مصالح شخصية لهم أو لأطراف ذات علاقة ضد مصلحة البنك، ومن مسؤولية كل عضو أن يقوم في أقرب فرصة بتبليغ رئيس المجلس بشأن أي وضع ينطوي على تعارض مصالح محتمل لدى البنك أو لدى شركات أخرى لها مصالح مع البنك ويتم الموافقة عليه من قبل كافة أعضاء المجلس.

7,2,4,8 أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرة ونشاطات الإداري المعني.

8,2,4,8 أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

0,8 تقييم أداء المجلس واللجان العاملة المنبثقة عنه:

1,0,8 على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي-

1,1,0,8 وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.

2,1,0,8 تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.

3,1,0,8 التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.

4,1,0,8 دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا. 0,1,0,8 دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، ويجب الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

5,0,8 تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، وبحيث يشمل التقييم ما يلي:

1,2,0,8 تقييم الكيفية التي يعمل بها المجلس.

2,2,0,8 تقييم أداء كل لجنة من لجان المجلس في ضوء أهدافها ومسؤولياتها المحددة

3,2,0,8 مراجعة نشاط كل عضو وحضوره في المجلس واجتماعات اللجنة، ومدى مشاركته البناءة في المناقشات وضع القرار.

9. ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:

1,9 على المجلس اعتماد سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، وعلى المجلس مراجعة هذه السياسة من وقت لآخر، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

2,9 على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.

3,9 الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

4,9 على المجلس إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.

١١,١١ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس مقابلاً.

١٢,١١ على كل من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك، وعلى كل من المدير العام والمديرين الرئيسيين في البنك ان يقدم الى مجلس الادارة في اول اجتماع يعقده بعد انتخابه اقراراً خطياً بما يملكه هو وكل من زوجته واولاده القاصرين من أسهم في البنك، واسماء الشركات الاخرى التي يملك هو وكل من زوجته واولاده القاصرين حصصاً او اسهماً فيها إذا كان البنك مساهماً في تلك الشركات الاخرى وان يقدم الى المجلس اي تغيير يطرا على هذه البيانات خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ وقوع التغيير.

١٢ حقوق أصحاب المصالح

على المجلس توفير آلية محددة لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:

- ١,١٢ اجتماعات الهيئة العامة.
- ٢,١٢ التقرير السنوي
- ٣,١٢ تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تداول أسهم البنك ووضعها المالي خلال السنة.
- ٤,١٢ الموقع الالكتروني للبنك.
- ٥,١٢ قسم علاقات المساهمين.
- ٦,١٢ على المجلس ضمان تخصيص جزء من موقع البنك الالكتروني يتضمن توضيح لحقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- ٧,١٢ على ذلك القرار الذي تضمن المخالفة او الخطأ وفي جميع الاحوال لا تسمع الدعوى بهذه المسؤولية بعد مرور خمس سنوات على تاريخ اجتماع الهيئة العامة الذي صادقت فيه على الميزانية السنوية والحسابات الختامية للبنك.

١٣. حدود للمسؤولية والمساءلة:

١,١٣ رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك مسؤولون تجاه البنك والمساهمين والغير عن أي قرارات اتخذها مجلس الادارة وادت الى الاضرار بمصالح البنك ، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على ابراء ذمة مجلس الادارة دون الملاحقة القانونية لرئيس واعضاء المجلس عن اي مخالفات ترتكب من قبلهم ووفقاً لاحكام القانون .

٢,١٣ تكون المسؤولية المنصوص عليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة اما شخصية تترتب على عضو او أكثر من اعضاء مجلس ادارة البنك او مشتركة بين رئيس واعضاء المجلس ويكونون جميعهم في هذه الحالة الاخيرة مسؤولين بالتزامن والتكامل عن التعويض عن الضرر الذي نتج عن المخالفة او الخطأ، على ان لا تشمل هذه المسؤولية اي عضو اثبت اعتراضه خطياً في محضر الاجتماع

٣,١٣ على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة ملزمة، وعلى ان يتم الالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٢,١١ على الإداريين تجنب تعارض المصالح.

٣,١١ على المجلس اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة.

٤,١١ على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أخذاً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات

٥,١١ على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات

٦,١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.

٧,١١ على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

٨,١١ أن يضع البنك الإجراءات التي تضمن بموجبها للموظفين الإبلاغ بسرية عن أي مخاوف من وجود مخالفات محتملة، كما يمكن التحقيق بهذه الشكاوى ومتابعتها بصورة مستقلة حسب سياسة التبليغ المعتمدة في البنك وبحيث يتم الإشراف عليها ومراقبتها من قبل لجنة التدقيق

٩,١١ ينبغي على المجلس أن يضمن أن البنك يحافظ على مستوى عالي من النزاهة في عملياته وذلك من خلال تطبيق أفضل سياسات ومعايير أخلاقيات العمل التي تتفق مع المعايير المهنية والقيم المثلى. واعتماد سياسات وميثاق للسلوك المهني وتعميمها على جميع الإداريين وبحيث تتضمن بحد أدنى الآتي:

١,٩,١١ عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.

٢,٩,١١ قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.

٣,٩,١١ الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.

٤,٩,١١ على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

٥,٩,١١ يجب أن لا يدخل العضو في منافسة مع البنك.

٦,٩,١١ عدم قبول هدايا قيمة له أو لأقربائه أو استخدام موجودات البنك لمصلحته.

٧,٩,١١ عدم استغلال وضعة كشخص مطلع بحكم عضويته على القيام بأعمال قد تعود في المصلحة عليه أو على أتباعه.

١٠,١١ يحظر على رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك والمدير العام واي موظف فيه ان يتعامل باسهم البنك بصورة مباشرة او غير مباشرة بناء على معلومات اطلع عليها بحكم منصبه او عمله في البنك كما لا يجوز ان ينقل هذه المعلومات لأي شخص آخر بقصد احداث تأثير في اسعار اسهم هذا البنك او اي شركة تابعة او قابضة او حليف للبنك التي هو عضو او موظف فيها او اذا كان من شان النقل احداث ذلك التأثير، ويقع باطلاً كل تعامل او معاملة تنطبق عليها احكام هذه المادة ويعتبر الشخص الذي قام بذلك مسؤولاً عن الضرر الذي احدهه بالبنك أو بمساهميها أو بالغير اذا اثير بشأنها قضية.

٤,١٣ على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
١,٤,١٣ مجلس الإدارة.
٢,٤,١٣ إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
٣,٤,١٣ وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان ومiddle Office).

٥,١٣ على المجلس التأكيد من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية فيه، وأنها تفوض الصلاحيات للموظفين، وأنها تنشئ بنية إدارية فعالة من شأنها تعزيز المساءلة، وأنها تنفذ المهام في المجالات والأنشطة المختلفة للأعمال بشكل يتفق مع السياسات والإجراءات التي اعتمدها المجلس.

٦,١٣ على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

٧,١٣ على الرغم مما ورد في قانون الشركات، لا يجوز الجمع بين مناصب رئيس المجلس والمدير العام ويجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

٨,١٣ على المدير العام إضافة إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:

١,٨,١٣ تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.

٢,٨,١٣ تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.

٣,٨,١٣ تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.

٤,٨,١٣ توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.

٥,٨,١٣ توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.

٦,٨,١٣ إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.

٧,٨,١٣ إدارة العمليات اليومية للبنك.

١٤. السرية:

يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك ومديره العام أو أي موظف يعمل فيه ان يفشي الى أي مساهم في البنك أو الى غيره أي معلومات أو بيانات تتعلق بالبنك وتعتبر ذات طبيعة سرية بالنسبة له وكان قد حصل عليها بحكم منصبه في البنك أو قيامه بأي عمل لها أو فيها وذلك تحت طائلة العزل والمطالبة بالتعويض عن الاضرار التي لحقت بالبنك، ويستثنى من ذلك المعلومات التي تجيز القوانين واللائحة المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على ابراء رئيس وأعضاء مجلس الادارة من هذه المسؤولية.

١٥. خدمة المجتمع المحلي والبيئة:

يدرك بنك المؤسسة العربية المصرفية (الاردن) كونه جزء من المجتمع بمسؤوليته اتجاه المجتمع والبيئة وذلك من خلال ما يلي:

١,١٥ دعم المؤسسات التي لا تهدف الى الربح:

١,١,١٥ من خلال دعم الكيانات التي تعنى بالشؤون الاجتماعية ودعم عمليات الشراكة مع مؤسسات المجتمع المحلي التي تعود بالنفع على المجتمع.
٢,١,١٥ تبني المبادرات التي تخدم القطاعات الفقيرة
٣,١,١٥ تشجيع البرامج التي من شأنها تحقيق الرفاهية الاجتماعية

٢,١٥ إقامة حوار مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح:

١,٢,١٥ يرى البنك ان إقامة الحوار مع المؤسسات المختلفة له اهمية استراتيجية لتحقيق النمو الدائم في نشاطه كما ان الحفاظ على قنوات اتصال مفتوحة مع المؤسسات التي تمثل اصحاب المصالح تساعد على تحقيق المصالح المشتركة.

٣,١٥ دعم المجتمع من خلال المساهمات ورعاية الانشطة: يحدد البنك احتياجات المجتمع ويسعى للمساهمة بها من خلال تقديم المنح ورعاية الانشطة.

٤,١٥ يمثل حماية البيئة أحد جوانب المسؤولية الاجتماعية للبنك في حصة في مجال الحفاظ على البيئة.

١.٦ دور رئيس المجلس: على رئيس المجلس أن يضطلع بما يلي كحد أدنى:

١,١٦ أن يترأس اجتماعات المجلس، والعمل على خلق ثقافة تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد عليها تباين في وجهات النظر، والعمل على زيادة الوعي فيما يخص النقاشات والتصويت على المواضيع المطروحة على المجلس.

٢,١٦ العمل على توطيد العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك

٣,١٦ التأكيد من وجود معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.

٤,١٦ الاتصال الدائم مع الرئيس التنفيذي للبنك وتقديم الدعم المستمر له.

٥,١٦ التأكيد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس وإلى المحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.

٦,١٦ التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.

٧,١٦ التأكيد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها، واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي سيتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.

٨,١٦ التأكيد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.

٩,١٦ مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.

١٠,١٦ تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكاتب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.

٧,١٥,١٦ تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة. هذا وعلى لجنة الترشيح والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات/منتديات...الخ.

١٦,١٦ دور أمين سر المجلس:-

يرى مجلس الإدارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفعلّ على المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:

١,١٦,١٦ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس. التأكد من توفر النصاب القانوني لكافة اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه.

٢,١٦,١٦ تحديد مواعيد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

٣,١٦,١٦ التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.

٤,١٦,١٦ تبليغ قرارات وتوصيات المجلس / اللجنة للجهات المعنية ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.

٥,١٦,١٦ حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة والمستندات الخاصة بعضوية أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وتبليغ الجهات الرسمية بأية تعديلات تطر على عضوية الأعضاء.

٦,١٦,١٦ اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

٧,١٦,١٦ التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.

٨,١٦,١٦ تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

٩,١٦,١٦ إعداد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من حيث إعداد اجندة الاجتماع وإرسالها للأعضاء قبل موعد الاجتماع بفترة مناسبة

١٠,١٦,١٦ المحافظة على السرية فيما يتعلق بقرارات المجلس ونتائج اجتماعاته، وعدم الإفصاح عنها إلا في الحدود التي تطلبها عملية تبليغ تلك القرارات ضمن القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة.

١١,١٦,١٦ متابعة قرارات الهيئة العامة والحصول على الموافقات اللازمة فيما يتعلق بقرارات توزيعات الأرباح.

١٢,١٦,١٦ متابعة التغييرات في القوانين والأنظمة ذات العلاقة بعمل المجلس.

١٧. التدريب

١,١٧ على أعضاء مجلس الإدارة أن يكونوا على اطلاع دائم بالتطورات داخل البنك والقطاعات المصرفية المحلية والدولية.

٢,١٧ أن يقوم المجلس بتشجيع أعضائه على حضور الندوات والاجتماعات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

١١,١٦ تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

١٢,١٦ التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأموال الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.

١٣,١٦ على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.

١٤,١٦ تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيهي (Orientation Program)، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:

١,١٤,١٦ البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.

٢,١٤,١٦ الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.

٣,١٤,١٦ الأوضاع المالية للبنك.

٤,١٤,١٦ هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه

١٥,١٦ واجبات أعضاء المجلس: على كل عضو من أعضاء المجلس الاضطلاع بما يلي كحد أدنى:

١,١٥,١٦ الإلمام بالتشريعات والمبادئ المتعلقة بالعمل المصرفي والبيئة التشغيلية للبنك ومواكبة التطورات التي تحصل فيه وكذلك المستجدات الخارجية التي لها علاقة بأعماله بما في ذلك متطلبات التعيين في وظائف الإدارة التنفيذية العليا في البنك.

٢,١٥,١٦ حضور اجتماعات المجلس، واجتماعات لجانه حسب المقتضى واجتماعات الهيئة العامة.

٣,١٥,١٦ عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.

٤,١٥,١٦ تغليب مصلحة البنك في كل المعاملات التي تتم مع أي شركة أخرى له مصلحة شخصية فيها، وعدم أخذ فرص العمل التجاري الخاصة بالبنك لمصلحته الخاصة، وأن يتجنب تعارض المصالح، والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.

٥,١٥,١٦ يجب أن يتاح لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيامهم بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية شريطة موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة.

٦,١٥,١٦ مع التأكيد على عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس او اللجان المنبثقة عنه.

١.٨. المسائلة، التدقيق والامتثال

١،١٨ علاقة المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا

١،١،١٨ يمكن لأعضاء المجلس ولجانته المختلفة الاتصال المباشر مع إدارة البنك التنفيذية في أي وقت من الأوقات.
٢،١،١٨ أن يتم التأكد من قبل مجلس الإدارة بأن اتصال أحد الأعضاء مع الإدارة التنفيذية لا ينعكس سلباً على عمليات البنك مع ضرورة إعلام رئيس المجلس أو الرئيس التنفيذي بالاتصال سواء كان خطياً أو شفويًا.
٣،١،١٨ يقوم مجلس الإدارة بالطلب من الرئيس التنفيذي للبنك من وقت لآخر بدعوة بعض المدراء التنفيذيين لحضور اجتماعات المجلس، والذي يرى الرئيس التنفيذي أنهم (١) قادرين على تقديم معلومات إضافية حول بنود جدول الأعمال التي سيتم مناقشتها و/أو (٢) المدراء الذين لديهم إمكانيات وتطلعات مستقبلية ترى الإدارة العليا بأن على المجلس الاطلاع عليها

٢،١٨ العلاقة مع المدققين الخارجيين

على المجلس ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
١،٢،١٨ على لجنة التدقيق التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.
٢،٢،١٨ على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
٣،٢،١٨ تحسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.
٤،٢،١٨ تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
٥،٢،١٨ لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
٦،٢،١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٧،٢،١٨ يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره عن أعمال البنك، وكذلك تزويد البنك المركزي بنسخة من أي تقرير عن أي مهام يكلف فيها.
٣،١٨ العلاقة مع التدقيق الداخلي:
١،٣،١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
٢،٣،١٨ التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية للأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
٣،٣،١٨ التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
٤،٣،١٨ تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
٥،٣،١٨ مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

٦،٣،١٨ مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
٧،٣،١٨ التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
٨،٣،١٨ على المجلس ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وضمان أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
٩،٣،١٨ على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:
١،٩،٣،١٨ إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
٢،٩،٣،١٨ متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.
٣،٩،٣،١٨ على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
٤،٩،٣،١٨ على لجنة التدقيق التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاثة سنوات كحد أعلى.
٥،٩،٣،١٨ على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
٦،٩،٣،١٨ على لجنة التدقيق التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities)
١٠،٣،١٨ على المجلس اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
١١،٣،١٨ على المجلس التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
١٢،٣،١٨ على لجنة التدقيق تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
١٣،٣،١٨ تكون إدارة التدقيق مسؤولة عن اقتراح هيكل ونطاق التدقيق الداخلي، كما تكون مسؤولة عن إعلام لجنة التدقيق عن أي احتمالية لوجود تعارض في المصالح، وتوثيق وتعميم مهام وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي داخل البنك.
٤،١٨ العلاقة مع إدارة مراقبة الامتثال:
١،٤،١٨ على المجلس ضمان استقلالية إدارة الامتثال، وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.
٢،٤،١٨ على المجلس اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٣،٤،١٨ على المجلس اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
٤،٤،١٨ ترفع دائرة إدارة الامتثال تقاريرها إلى المجلس أو اللجنة المنبثقة عنه - إن وجدت- مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.

٦,٨,٥,١٨ دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.

٧,٨,٥,١٨ تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن تعرض البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.

٨,٨,٥,١٨ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

٩,٨,٥,١٨ تقديم توصيات للجنة إدارة المخاطر بسقوف للمخاطر، والموافقات، ورفع التقارير، وتسجيل حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.

١٩. العلاقة مع المساهمين:

١,١٩ يعتبر كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ممثل للمساهمين، وعليه أن يتصرف تبعاً لذلك بما يضمن حماية مصالحهم وحقوقهم آخذين بعين الاعتبار مصالح صغار المساهمين.

٢,١٩ كما يعتبر أعضاء المجلس أن الرئيس التنفيذي للبنك يحق له التحدث بالنيابة عن البنك، وكما يجوز لأي فرد من أعضاء المجلس من وقت إلى آخر وبناء على طلب الرئيس التنفيذي، الالتقاء مع أو التواصل بطريقة أخرى مع عملاء متنوعين تربطهم علاقة عمل مع البنك.

٢٠. الاجتماع السنوي للمساهمين

١,٢٠ يجب أن يتأكد أعضاء مجلس الإدارة بأن الدعوة الموجهة للمساهمين لحضور الاجتماع السنوي قد تمت حسب التعليمات القانونية الواردة في قانون الشركات وتعليمات الهيئة.

٢,٢٠ يجب أن يحضر كافة أعضاء المجلس ورؤساء اللجان اجتماع الهيئة العامة السنوي لمساهمي البنك.

٣,٢٠ يقوم البنك باتخاذ خطوات نشطة لتشجيع المساهمين، على الأخص صغار المساهمين، للمشاركة في اجتماع الهيئة العامة السنوي، وكذلك في التصويت، إما شخصياً أو غيابياً بالوكالة، على كل موضوع منفصل يتم طرحه في اجتماع الهيئة العامة السنوي.

٤,٢٠ يجب أن يقوم ممثلين عن المدققين الخارجيين بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة بهدف الرد على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق والتقرير الخاص بهم.

٥,٢٠ يراعي التصويت على كل قضية تثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة على حده.

٦,٢٠ يتم انتخاب أو إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة وكذلك انتخاب المدقق الخارجي خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي وفقاً لقانون الشركات.

٢١. وسائل التواصل مع المساهمين

يتواصل البنك مع المساهمين من خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي، بالإضافة إلى طرق أخرى مثل النشرات الإخبارية وبيانات الصحف والتقارير السنوية، وينبغي أن تكون التعليمات صادقة وواضحة وذات توقيت ملائم، كما ينبغي أن تعطي للمستثمرين صورة واقعية للوضع المالي للبنك ونتائج عملياته.

٥,٤,١٨ تقوم إدارة الامتثال بوضع سياسة الامتثال للبنك والتي تعتمد من قبل مجلس الإدارة، وإعداد البرامج الفعالة لضمان التأكد من التزام البنك في كل الأوقات بالأنظمة والقوانين والتعليمات والتشريعات النافذة.

٥,١٨ العلاقة مع دائرة إدارة المخاطر:

١,٥,١٨ على دائرة إدارة المخاطر مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

٢,٥,١٨ على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

٣,٥,١٨ على المجلس التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

٤,٥,١٨ على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.

٥,٥,١٨ على المجلس وقبول الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.

٦,٥,١٨ على المجلس ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.

٧,٥,١٨ على المجلس اعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.

٨,٥,١٨ تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي كحد أدنى:

١,٨,٥,١٨ مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.

٢,٨,٥,١٨ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.

٣,٨,٥,١٨ تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.

٤,٨,٥,١٨ رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.

٥,٨,٥,١٨ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.

٢٢. التواصل الفعال والصادق

تقع على البنك مسؤولية التواصل بفعالية وصدق مع المساهمين، وينبغي أن يكون الهدف من التواصل مع المساهمين هو مساعدة المساهمين على فهم العمل ودرجة المخاطر والوضع المالي والأداء التشغيلي واتجاهات البنك.

بعد انتهاء اجتماع الهيئة العامة السنوي يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمين على كافة الملاحظات التي تمت خلال الاجتماع والأسئلة التي قام المساهمين بطرحها ورد الإدارة التنفيذية عليها ونتائج الاجتماع والقرارات الصادرة بما في ذلك نتائج التصويت.

٢٣. الشفافية والإفصاح:

١،٢٣ يجب أن يتخذ المجلس إجراءات مقبولة للاطمئنان بان البيانات المالية للبنك والإفصاحات الأخرى للمساهمين وللعوموم، تُمثل بدقة الوضع المالي للبنك ونتائج عملياته، وينبغي أن تقدم البيانات المالية تقييماً مفهوماً ومتوازناً لوضع وأفاق البنك المستقبلية.

٢،٢٣ على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.

٣،٢٣ يجب أن يتضمن التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير.

٤،٢٣ على المجلس اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.

٥،٢٣ على المجلس أن يتأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.

٦،٢٣ على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.

٧،٢٣ على مجلس الإدارة التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى:

١،٧،٢٣ ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.

٢،٧،٢٣ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.

٣،٧،٢٣ بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به

٤،٧،٢٣ معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٥،٧،٢٣ عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٦،٧،٢٣ أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

٧،٧،٢٣ المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.

٨،٧،٢٣ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت

٩،٧،٢٣ ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى البنك، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.

١٠،٧،٢٣ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪) أو أكثر من رأسمال البنك، مع تحديد المستفيد النهائي (Ultimate Beneficial Owners) لهذه المساهمات أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

١١،٧،٢٣ إقراراً 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

١٢،٧،٢٣ تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبين فيه مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك

١٣،٧،٢٣ يقوم مجلس الإدارة بتضمين مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة ومدى ملائمة الضوابط الداخلية للبنك على التقارير المالية في التقرير السنوي للبنك، وينبغي أن يتضمن البيان ما يلي:

١،١٣،٧،٢٣ بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.

٢،١٣،٧،٢٣ بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.

٣،١٣،٧،٢٣ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.

٤،١٣،٧،٢٣ الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥،١٣،٧،٢٣ توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث.

٦،١٣،٧،٢٣ نسبة مساهمة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أو أي من أقرانهم أو ذوي الصلة بهم في رأس المال للبنك.

٧،١٣،٧،٢٣ ملخص عن الهيكل التنظيمي للبنك وملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ووصف الهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.

٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخريين 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 وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
٦. أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة طيف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديريين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (٥%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة
٩. إذا كان له أو أحد اقاربه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة حليفة، والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن (٥٠,٠٠٠) دينار.
١٠. إذا كان للعضو او لممثل العضو الاعتباري سيطرة على الشركة من خلال تملك ١٠٪ أو أكثر من رأسمال الشركة.
١١. إذا كان أحد أقربائه يعمل أو كان قد عمل في الإدارة التنفيذية لدى الشركة أو أي شركة حليفة خلال السنوات الثلاث الأخيرة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
١٢. إذا كان للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة حليفة أو تابعة، والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن ٥٠,٠٠٠ خمسين ألف دينار.
١٣. إذا كان أحد اقرباء العضو من مساهمي الشركة الذين يمتلكون مانسبته ٥٪ أو أكثر من أسهم الشركة المكتتب بها.

٨,١٣,٧,٢٣ يجب أن يتم تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن دائرة إدارة المخاطر حول هيكلها وطبيعة عملها والتطورات التي طرأت عليها.

٩,١٣,٧,٢٣ على البنك تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة (٤/١ , ٤/٢ , ٤/٣) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

٢٤. تنفيذ التوجيهات

١,٢٤ على المجلس التأكد من توفير وتطبيق معايير عالية من الحاكمية المؤسسية والمنصوص عليها في الدليل، وفي حال تبين أن أي من التوجيهات المنصوص عليها ليست مطبقة بالكامل، يتخذ المجلس الإجراءات التي يعتبرها ضرورية لضمان الامتثال الكامل بالسرعة الممكنة.

٢٥. المراجعة

هذا الدليل قابل للمراجعة والتطوير والتعديل سنوياً وكلما اقتضت الحاجة وحسب ما يراه المجلس مناسباً.

مرفق رقم (١)

العضو المستقل:

عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالشركة أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة حليفة أو بمدقق الشركة أي مصلحة مادية أو أي علاقة غير تلك المتعلقة بمساهمته في الشركة، قد يتكون في ظلها شبهة بجلب أي منفعة سواء مادية أو معنوية لذلك العضو قد تؤدي إلى التأثير على قراراته أو استغلال لمنصبه في الشركة.

وتنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في حال كان عضو مجلس الادارة الطبيعي او الاعتباري او ممثل العضو الاعتباري تنطبق عليه اي من الحالات التالية:-

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 له خلال السنوات الثلاث السابقة من تاريخ انتخابه.



دليل حاكمية
وإدارة المعلومات
والتكنولوجيا
المصاحبة لها



أولاً: التعريفات:

يكون للكلمات والعبارات الواردة في هذه التعليمات المعاني المحددة لها فيما بعد ما لم تدل القرينة أو السياق على غير ذلك، ويتم الرجوع إلى قانون البنوك بشأن أية تعريفات أخرى ترد في هذه التعليمات غير مدرجة في هذه المادة:

البنك: بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

المجلس: مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن.

حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: توزيع الأدوار والمسؤوليات وتوصيف العلاقات بين الأطراف والجهات المختلفة وأصحاب المصالح (مثل المجلس والإدارة التنفيذية) بهدف تعظيم القيمة المضافة للمؤسسة باتباع النهج الأمثل الذي يكفل الموازنة بين المخاطر والعوائد المتوقعة، من خلال اعتماد القواعد والأسس والآليات اللازمة لصنع القرار وتحديد التوجهات الاستراتيجية والأهداف في البنك وآليات مراقبة وفحص امتثال مدى تحققها بما يكفل ديمومة وتطور البنك.

إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل الموازنة والتنظيم، ونشاطات البناء والتطوير بما يشمل الشراء والتنفيذ، ونشاطات التشغيل بما يشمل توصيل الخدمات والدعم، ونشاطات المراقبة بما يشمل القياس والتقييم، وبما يكفل ديمومة تحقيق أهداف البنك وتوجهاته الاستراتيجية.

عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات: مجموعة الممارسات والنشاطات المنبثقة عن سياسات المؤسسة واللائحة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائحة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائحة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير عام، ونواب الرئيس التنفيذي، نواب الرئيس الرئيسيين، رئيس التدقيق الداخلي، رئيس مراقبة الامتثال ومدير دائرة إدارة المخاطر، بالإضافة إلى أي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

أصحاب المصالح: أي ذي مصلحة في البنك مثل المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو المزودين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

التكيف السيبراني: قدرة الشركة على توقع، وتحمل، واحتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم.

الأمن السيبراني: الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للشركة ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل والسياسات بهذا الخصوص.

ثانياً: المقدمة:

تعتبر موارد تكنولوجيا المعلومات مرتكزاً مهماً من حيث الحجم النسبي ومن حيث التأثير على قدرة البنك في تسيير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها، كما وتلعب دوراً حساساً في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنك من جهة وعلى آليات صنع القرار وإدارة المخاطر من جهة أخرى، وهذا يبرر حجم الاستثمارات الضخمة في قطاع تكنولوجيا المعلومات من قبل المؤسسات المصرفية.

وبناءً عليه وتنفيذاً لتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) فقد كان من الضروري خلق إطار عام لحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليتمكن البنك من إيجاد التوافق الاستراتيجي لتكنولوجيا المعلومات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتحسين إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بشكل متكامل ينسجم وعمليات إدارة المخاطر الكلية للبنك، وتحقيق القيمة المضافة وبأقل التكاليف.

ثالثاً: المسؤوليات:

١- مسؤولية مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتماده وتحديثه كلما دعت الحاجة إلى ذلك، بناءً على توصية من قبل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

٢- مسؤولية الإدارة التنفيذية

تقوم الإدارة التنفيذية من خلال اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات بمراجعة دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتحديثه والتوصية إلى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة على اعتماده والتأكد من التزام جميع من له علاقة من موظفي البنك بمتطلبات هذا الدليل.

رابعاً: نطاق التطبيق والأطراف المعنية:

يشمل نطاق تطبيق تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها كافة عمليات البنك المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات بمختلف الفروع والإدارات، وتعتبر جميع الأطراف أصحاب المصالح معنية بتطبيق التعليمات كل بحسب دوره وموقعه، ولتسهيل عملية التطبيق يتم البدء من خلال مشروع / برنامج (مجموعة مشاريع ذات صلة) يدار من قبل البنك لإيجاد وتوفير البيئة اللازمة وتحقيق متطلبات التعليمات، وعلى وجه التحديد الأطراف التالية:

١. رئيس وأعضاء المجلس والخبراء الخارجيين المستعان بهم: تولى مسؤوليات التوجيه العام للمشروع / البرنامج والموافقة على المسؤوليات ضمن المشروع، والدعم وتقديم التمويل اللازم.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

٢. المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع: تولي مسؤوليات تسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.
 ٣. مدير دائرة أنظمة المعلومات ولجان تكنولوجيا المعلومات التوجيهية ومدراء المشاريع: تولي مسؤوليات إدارة المشروع / البرنامج وتوجيهه والإشراف عليه بشكل مباشر والتوصية بتوفير الموارد اللازمة لإتمامه، والتأكد من الفهم الصحيح من قبل كافة الأطراف بمتطلبات وأهداف التعليمات.
 ٤. التدقيق الداخلي: تولي مسؤولياته المناطة به بموجب التعليمات بشكل مباشر، والمشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور التدقيق الداخلي في الأمور التنفيذية كمستشار ومراقب مستقل لتسهيل وإنجاح إتمام المشروع / البرنامج.
 ٥. إدارات المخاطر وأمن المعلومات والامتثال والقانونية: تولي مسؤوليات المشاركة في المشروع / البرنامج بما يمثل دور تلك الإدارات، والتأكد من تمثيل المشروع / البرنامج من قبل كافة الأطراف المعنية.
 ٦. المتخصصين وحملة الشهادات الفنية والمهنية المستعان بهم من داخل البنك وخارجه: تولي دور المرشد لنشر المعرفة بالمعيار وتسهيل عملية التطبيق.
- ### خامساً: مبادئ حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:
- تتضمن حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها تطبيق مجموعة من السياسات والممارسات والإجراءات المدعومة بالهيكل التنظيمية، والمهام الوظيفية المحددة والمتكاملة لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات في البنك، والتي تنبثق من أهداف البنك الاستراتيجية مع توفير الضوابط التي تمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة، أو اكتشافها بسرعة واحتوائها.

وترتكز حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها على خمسة مبادئ أساسية وهي على النحو الآتي:

- تلبية احتياجات أصحاب المصلحة.
- نطاق وشمولية التطبيق.
- تطبيق إطار عملي واحد متكامل.
- تمكين أسلوب كلي.
- الفصل ما بين الحاكمية والإدارة.

سادساً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إلى تحقيق ما يلي:

١. تلبية احتياجات أصحاب المصالح وتحقيق توجهات وأهداف البنك من خلال تحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، وبما يضمن:

- أ. توفير معلومات ذات جودة عالية كمرتكز يدعم آليات صنع القرار في البنك.
- ب. إدارة حصة لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، تعظيم الاستفادة من تلك الموارد.
- ج. توفير بنية تحتية تكنولوجية داعمة تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
- د. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
- هـ. إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات توفر الحماية اللازمة لموجودات البنك.
- و. المساعدة في تحقيق الامتثال لمتطلبات القوانين والتشريعات والتعليمات بالإضافة للامتثال لاستراتيجية وسياسات وإجراءات العمل الداخلية.
- ز. تحسين نظام الضبط والرقابة الداخلي.
- ح. تعظيم مستوى الرضا عن تكنولوجيا المعلومات من قبل مستخدميها بتلبية احتياجات العمل بكفاءة وفعالية.
- ط. إدارة خدمات الأطراف الخارجية الموكلة إليها تنفيذ عمليات ومهام وخدمات ومنتجات.
٢. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٣. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
٤. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
٥. تعزيز آليات الرقابة الذاتية والرقابة المستقلة وفحص الامتثال في مجالي حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وبما يساهم في تحسين وتطوير الأداء بشكل مستمر.

سابعاً: اللجان:

١. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:
- يتم تشكيل لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من قبل المجلس.
- تتشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاص من ذوي الخبرة و/أو المعرفة الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، بالإضافة إلى أشخاص يتمتعون بالمهارات و المعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية .
- يحق للجنة الاستعانة عند اللزوم بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- للجنة دعوة أي من إداري البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بما فيهم المعنيين في التدقيق الداخلي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا (مثل مدير تكنولوجيا المعلومات) أو المعنيين في التدقيق الخارجي.

- يتم اعتماد ميثاق من قبل المجلس يحدد فيه أهداف اللجنة ومهامها وصلاحياتها.
 - تقوم اللجنة برفع تقارير دورية للمجلس.
 - تجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل.
 - تحتفظ اللجنة بمحاضر اجتماعات موثقة.
 - ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:
 - اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وبما يضمن تحقيق وتلبية الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك.
 - اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 - اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية، وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 - اعتماد مصفوفة للمسؤوليات تجاه العمليات الرئيسية الفرعية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك.
 - اعتماد الموازنة الكلية لموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات من خلال اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
 - الاطلاع على أهم الملاحظات الواردة في تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات من خلال لجنة التدقيق ومتابعة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
 - التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.
 - اعتماد سياسة الأمن السيبراني.
 - اعتماد برنامج الأمن السيبراني.
 - فحص الامتثال لسياسة و برنامج الأمن السيبراني .
٢. اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات:
- أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:
- يتم تشكيل لجنة برئاسة المدير العام وعضوية مدراء الإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك رئيس دائرة أنظمة المعلومات ومدير دائرة إدارة المخاطر ومدير أمن المعلومات، بالإضافة لرئيس التدقيق الداخلي.
 - يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
 - تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.
 - ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:
 - ضمان تطبيق وتحديث سياسة الأمن السيبراني .
 - ضمان تطبيق برنامج الأمن السيبراني بحيث يكون متكامل مع الإطار العام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات و الاستمرار بتحديثه بشكل مستمر.
 - ضمان وجود سجل شامل خاص بالمخاطر السيبرانية وتحديثه بشكل مستمر بحيث يتوافق مع ملف مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
 - اعتماد قوائم الصلاحيات المتعلقة بإدارة الأمن و المخاطر السيبرانية .
 - مراجعة ومراقبة مستوى المخاطر السيبرانية بشكل مستمر.
٣. لجنة المرونة التشغيلية:
- أ. تشكيل اللجنة وآلية عملها:
- يمكن للجنة دعوة أي موظف لحضور اجتماعاتها.
 - تجتمع اللجنة مرة كل ثلاثة أشهر على الأقل.
 - توثق اللجنة اجتماعاتها بمحاضر أصولية.
 - ب. مهام ومسؤوليات اللجنة:
 - مراجعة الخطط السنوية الكفيلة بالوصول للأهداف الاستراتيجية المقررة من قبل المجلس، والإشراف على تنفيذها لضمان تحقيقها ومراقبة العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة عليها بشكل مستمر.
 - ربط مصفوفة الأهداف المؤسسية بمصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتمادها ومراجعتها بشكل مستمر وبما يضمن تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وأهداف التعليمات، ومراعاة تعريف مجموعة معايير للقياس ومراجعتها وتكليف المعنيين من الإدارة التنفيذية بمراقبتها بشكل مستمر.
 - التوصية بتخصيص الموارد المالية وغير المالية اللازمة لتحقيق الأهداف وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات والاستعانة بالعنصر البشري الكفوء والمناسب في المكان المناسب.
 - ترتيب مشاريع وبرامج تكنولوجيا المعلومات بحسب الأولوية.
 - مراقبة مستوى الخدمات الفنية والتكنولوجية والعمل على رفع كفاءتها وتحسينها بشكل مستمر.
 - رفع التوصيات اللازمة للجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - تزويد لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات بمحاضر اجتماعاتها أولاً بأول.

- تتولى اللجنة الإشراف على ما يلي:
 - أ. الأمن السيبراني وحماية البيانات.
 - ب. إدارة الأسناد الخارجي والموردين.
 - ج. إدارة حوادث تكنولوجيا المعلومات.
 - د. تكنولوجيا المعلومات وإدارة مخاطر الإنترنت والاحتيايل.
 - هـ. استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات.
 - و. مخاطر البيانات عبر الحدود والمتطلبات التنظيمية.
 - ز. أثر التقنيات التخريبية والابتكار التقني.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته والإدارة التنفيذية العليا اعتماد منظومة الخدمات والبرامج والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات. واعتبار تلك المنظومة حداً أدنى، وعلى أن يتم توفيرها وتطويرها بشكل مستمر لمواكبة تطور أهداف وعمليات البنك وبما يتفق وأفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته اعتماد مصفوفة المؤهلات وسياسات إدارة الموارد البشرية اللازمة لتحقيق متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته اعتماد منظومة أطلاقية مهنية مؤسسية تعكس القواعد السلوكية المهنية الدولية المقبولة بخصوص التعامل مع المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- على المجلس والإدارة التنفيذية العليا توظيف الآليات المختلفة لتشجيع تطبيق السلوكيات المرغوبة وتجنب السلوكيات غير المرغوبة من خلال اتباع أساليب الحوافز والعقوبات.

ثامناً: مهام ومسؤوليات الجهات المعنية في البنك:

١. مهام ومسؤوليات المجلس:

- رصد الموازنات الكلية الكافية وتخصيص الأدوات والموارد اللازمة بما في ذلك العنصر البشري المؤهل من خلال أقسام متخصصة بالتدقيق على تكنولوجيا المعلومات، والتأكد من أن كل من دائرة التدقيق الداخلي في البنك والمدقق الخارجي قادرين على مراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك المرتكزة عليها مراجعة فنية متخصصة (IT Audit).
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته اعتماد منظومة المبادئ والسياسات وأطر العمل (Frameworks) اللازمة لتحقيق الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبى متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته اعتماد منظومة السياسات اللازمة لإدارة موارد وعمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - على المجلس اعتماد الهياكل التنظيمية الهرمية واللجان وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة موارد وعمليات ومشاريع تكنولوجيا المعلومات، وإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تلبى متطلبات عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - على المجلس والإدارة التنفيذية العليا تطوير البنية التحتية ونظم المعلومات اللازمة لتوفير المعلومات والتقارير لمستخدميها كمرتكز لعمليات اتخاذ القرار في البنك.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يُفوضه من لجانته أو الإدارة التنفيذية باعتماد منظومة المعلومات والتقارير مع مراعاة تحديد مالكين لتلك المعلومات والتقارير.
- #### ٢. مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق:
- على لجنة التدقيق المنبثقة عن المجلس من جهة والمدقق الخارجي من جهة أخرى تزويد البنك المركزي الأردني بتقرير سنوي للتدقيق الداخلي وآخر للتدقيق الخارجي على التوالي يتضمن رد الإدارة التنفيذية وإطلاع وتوصيات المجلس بخصوصه.
 - على لجنة التدقيق تضمين مسؤوليات وصلاحيات ونطاق عمل تدقيق تكنولوجيا المعلومات ضمن ميثاق التدقيق (Audit Charter) من جهة وضمن إجراءات متفق عليها مع المدقق الخارجي من جهة أخرى، وبما يتوافق ويغطي هذه التعليمات.
- #### ٣. مهام ومسؤوليات الإدارة التنفيذية:
- توظيف العنصر البشري المؤهل والمدرّب من الأشخاص ذوي الخبرة في مجالات إدارة موارد تكنولوجيا المعلومات وإدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات وإدارة تدقيق تكنولوجيا المعلومات اعتماداً على معايير المعرفة الأكاديمية والمهنية والخبرة العملية.
 - الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي وبحقق عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - تضمين آليات التقييم السنوي (Performance Evaluation) للكوادر بمعايير قياس موضوعية تأخذ بعين الاعتبار المساهمة من خلال المركز الوظيفي بتحقيق أهداف البنك.

٤. مهام ومسؤوليات الإدارات والدوائر المعنية في البنك:

تكون مسؤولية موظفي الإدارات والدوائر المعنية في البنك التأكد من أن كافة المهام المنفذة من قبلهم تتم بما يتوافق مع دليل الحاكمية، مع الالتزام الكامل والتام بأحكام هذا الدليل. وتتوزع هذه المسؤولية على إدارات ودوائر البنك على النحو الآتي:

إدارة أنظمة المعلومات:

- تقديم خدمات تكنولوجيا معلومات تلبى متطلبات عمليات البنك.
- تنفيذ المشاريع ضمن إطار إدارة المشاريع من حيث الزمن والموازنة المالية وتحت مظلة القواعد والمعايير الدولية المتبعة بهذا الخصوص.
- التأكد من تكامل البرمجيات التطبيقية وموارد التكنولوجيا ضمن عمليات البنك.
- تطبيق الأنظمة الخاصة بأمن وحماية المعلومات وأفضل الممارسات الدولية وكذلك سياسات وإجراءات البنك.

أمن المعلومات:

- الإشراف بشكل مباشر على وضع برنامج وسياسة الأمن السيبراني وضمان تنفيذهما والعمل على مراجعتها وتحديثهما باستمرار.
- تقييم مدى كفاية وكفاءة برنامج وسياسة الأمن السيبراني .
- مراجعة فعالية ضوابط الحماية المعتمدة في سياسة الأمن السيبراني لدى البنك بشكل مستمر .
- تحديد و تقييم المخاطر السيبرانية .
- التوصية بتطبيق أفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأمن المعلومات بما يتفق مع سياسات واستراتيجية البنك بهذا الخصوص.

مدير خطة استمرارية العمل:

- تطوير الخطط الخاصة باستمرارية العمل في البنك.
- الإشراف على تنفيذ خطة استمرارية العمل.
- إعداد تقارير نتائج الفحوصات الدورية ومتابعة حل المشاكل الناتجة.
- إنشاء وتحديث سياسة إدارة استمرارية العمل.
- تطوير خطة استمرارية العمل للحوادث السيبرانية وفحصها بشكل مستمر.

إدارة الموارد البشرية:

- رفع مستوى المهارات التنافسية لكوادر البنك بشكل عام وكوادر تكنولوجيا المعلومات بشكل خاص من خلال التدريب، وذلك لغايات تحقيق أهداف دائرة تكنولوجيا المعلومات.
- التنسيق مع الدوائر المعنية بتكنولوجيا المعلومات من أجل توفير البرامج التدريبية المناسبة.
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ مشاريع تكنولوجيا المعلومات بشكل عام وما تتطلبه «تعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها» بشكل خاص، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية المتخصصة مثل (ISO, PMP, CISA).
- توفير الكوادر البشرية اللازمة لتنفيذ برنامج الأمن السيبراني، وتزويدها بالدورات التدريبية اللازمة من أجل الحصول على الشهادات المهنية بهذا الخصوص مثل ISO 27001/2, CISM, CEH, NIST, CISSP
- التنسيق مع مدير أمن المعلومات لتوعية وتدريب جميع الموظفين بخصوص الأمن السيبراني و أنواع التهديدات السيبرانية و خطط الطوارئ و طرق الاستجابة لحوادث الاختراق السيبراني .

دائرة إدارة المخاطر:

- إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات لعمليات البنك.
- الشفافية في الإفصاح عن تكاليف ومنافع ومخاطر تكنولوجيا المعلومات.

دائرة الامتثال

- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات للسياسات الداخلية المعتمدة لدى البنك والقوانين المعمول بها وتعليمات الجهات الرقابية.
- ضمان امتثال ممارسات تكنولوجيا المعلومات ومساهمتها في امتثال البنك للقوانين والأنظمة والتعليمات المتبعة.

دائرة التدقيق الداخلي

- التأكد من تطبيق التعليمات ورفع التقارير اللازمة للجهات المعنية وفقاً لخطة التدقيق المعتمدة.
- التأكد من توفر الكفاءات البشرية اللازمة والأنظمة المساعدة والتي تمكن الدائرة من القيام بدور التدقيق الخاص بهذا المجال على أكمل وجه.

شبكة الاتصال

الشركات التابعة

بنك ABC الإسلامي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٢٨٠٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٤٢ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٦ ٣٧٩ (٩٧٣)

بنك ABC - الأردن

ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٦ ٥٦٣ ٣٥٠٠ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥٦٨ ٦٢٩١ (٩٦٢)
info@bank-abc.com

بنك ABC - الجزائر

ص.ب ٣٦٧
٥٤ شارع الأخوة بو عدو
بئر مراد رابيس - الجزائر
هاتف: ٢٣/٢٢/٩٥١١/٢٣٥٦ (-) (٢١٣)
٢٣٥٦٩٥٠١ (-) (٢١٣)
فاكس: ٢٣٥٦٩٢٠٨ (-) (٢١٣)
information@bank-abc.com

بنك ABC - مصر

١ شارع الصالح أيوب، الزمالك
القاهرة، جمهورية مصر العربية
هاتف: ٢٧٣٦٢٦٨٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٣٦٣٦١٤/٤٣ (٢٠٢)
abcegypt@bank-abc.com

بنك ABC - تونس

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي ، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٧١ ٨٦١٨٦١ (٢١٦)
فاكس: ٧١ ٨٦٠٨٣٥/٨٦٠٩٢١/٨٦٠٩٢٧/٩٦٠٤٢٧ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

بنك ABC - البرازيل

Av. Cidade Jardim, 803 – 2nd floor
Itaim Bibi - São Paulo-SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠٠ (00)
فاكس: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠١ (00)
www.abcbrazil.com.br

بنك ABC - المملكة المتحدة

Bank ABC House
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB,UK
هاتف: ٢٠ ٧٧٦ ٤٠٠٠ (٤٤)
فاكس: ٢٠ ٧٦٠ ٦ ٩٩٨٧ (٤٤)
abcib@bank-abc.com

شركة الخدمات المالية العربية ش. م. ب (م)

ص. ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٢٩٠ ٣٣٣ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٢٩١ ٣٢٣ (٩٧٣)

المكتب الرئيسي

بنك ABC (المؤسسة العربية

المصرفية ش.م.ب.)

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٠٠٠ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٣ ١٦٣ (٩٧٣)
www.bank-abc.com
webmaster@bank-abc.com

الرئيس التنفيذي للمجموعة

د. خالد كعوان

هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٦١ (٩٧٣)

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

صائل الوعري

هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٧٠٨ (٩٧٣)

شبكة الاتصال

المكاتب التمثيلية

المكتب التمثيلي لبنك ABC في اسطنبول

Eski Büyükdere Cad. Ayazaga Yolu Sok
Iz Plaza No: 9 Kat:19 D:69
34398 Maslak, Istanbul, Turkey
هاتف: ٢١٢ ٣٢٩ ٨٠٠٠ (٩٠)
فاكس: ٢١٢ ٢٩٠ ٦٨٩١ (٩٠)
abcib.istanbul@bank-abc.com

المكتب التمثيلي لبنك ABC في طرابلس

مركز ذات العماد الإداري، البرج رقم 0
الطابق ١٦، ص.ب ٩١١٩١، طرابلس، ليبيا
هاتف: ٢١ ٣٣٥ ٠٢٢٦/٣٣٥ - ٢٢٧/٣٣٥ - ٢٢٨ (٢١٨)
فاكس: ٢١ ٣٣٥ ٠٢٢٩ (٢١٨)

الفروع

فرع بنك ABC في تونس (وحدة مصرفية خارجية)

مبنى بنك ABC
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٧١ ٨٦١٨٦١ (٢١٦)
فاكس: ٧١ ٩٦٠٤٢٧/٩٦٠٤٠٦/٨٦٠٩٢١/٨٦٠٨٣٥ (٢١٦)
abc.tunis@bank-abc.com

فرع بنك ABC في نيويورك

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017, USA
هاتف: ٥٨٣ ٤٧٢٠ (١) (٢١٢)
فاكس: ٥٨٣ ٠٩٢١ (١) (٢١٢)

فرع بنك ABC في سنغافورة

9 Raffles Place, #60-03 Republic Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٦٥٣ ٥٩٣٣٩ (٦٥)
فاكس: ٦٥٣ ٢٦٢٨٨ (٦٥)

فرع بنك ABC في دبي

مكتب ١٢٠٣، الطابق ١٢، برج ضمان
ص.ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة

فرع بنك ABC في باريس

8 rue Halévy
75009 Paris, France
هاتف: ٤٩٥٢ ٥٤٠٠ (٣٣) |
فاكس: ٤٩٥٢ ٥٤١٩ (٣٣) |
abcib.paris@bank-abc.com

فرع بنك ABC في فرانكفورت

Neue Mainzer Strasse 75
60311 Frankfurt am Main Germany
هاتف: ٦٩ ٧١٤٠ ٣٠ (٤٩)
فاكس: ٦٩ ٧١٤٠ ٣٢٤٠ (٤٩)
abcib.frankfurt@bank-abc.com

فرع بنك ABC في ميلانو

Via Amedei, 8, 20123 Milan, Italy
هاتف: ٠٢ ٨٦٣ ٣٣١ (٣٩)
فاكس: ٠٢ ٨٦٤٥٠ ١١٧ (٣٩)
abcib.milan@bank-abc.com

