

disclosure

From: Diwan <Diwan@Sank-ABC.com> on behalf of ABCJ Diwan <ABCJDiwan@Bank-ABC.com>
Sent: 06 أيار، 2020 11:17 ص
To: disclosure; info
Cc: Adnan Shobaki; Khaled Nassraween; Nisreen Hamati; Faisal AbuZunaimeh; Yara Baddar; Rasha Taher
Subject: التقرير السنوي لعام 2019 لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
Attachments: التقرير السنوي لعام 2019.pdf

للإطلاع
بإشارة
إلى
إلى

السادة هيئة الأوراق المالية الأكرم
عمان - الأردن

تحية وبعد ،،،

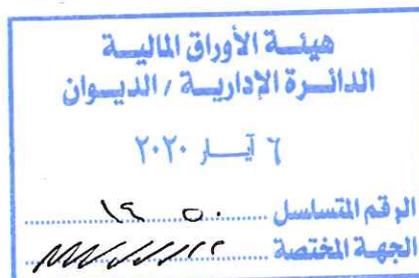
بالإشارة الى كتابكم رقم 20/00590/1/12 تاريخ 2020/5/5 والمتعلق بالموضوع أعلاه، أرجو أن أرفق لكم نسخة من التقرير السنوي باللغة العربية لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) لعام 2019.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

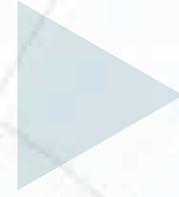
بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)



ABCJ Diwan
T +96265633500 Ext:
F +962 6 5686 291
abcjdiwan@bank-abc.com
Head Office, Queen Nour Street, PO Box 926691, Amman, 11190
Bank ABC (Arab Banking Corporation - Jordan)



احتضان المستقبل





حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
الأمير حسين بن عبدالله ولي العهد



المحتويات

٣٤	تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال السنة المالية	٧	رؤيتنا الاستراتيجية، أهدافنا، قيمنا الرئيسية
٣٤	السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية	٩	أعضاء مجلس الإدارة
٣٥	التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٠	١٠	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٣٥	مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	١٢	أنشطة البنك الرئيسية
٣٦	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	١٢	أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها
٣٦	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا	١٤	حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك
٣٦	عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا	١٤	الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)
٣٧	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	١٥	نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
٣٨	المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا	١٥	نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقبليين خلال عام ٢٠١٩
٣٩	القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠١٩	١٨	الهيكل التنظيمي للبنك
٣٩	ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك	١٩	الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٤٠	التبرعات والمنح خلال سنة ٢٠١٩	٢٠	نبذة تعريفية عن الإدارة العليا
٤٠	عقود أو مشاريع أو ارتباطات عقدها البنك	٢١	نبذة تعريفية عن المستقبليين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠١٩
٤٠	مساهمة البنك في حماية البيئة	٢٤	نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
٤١	مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي	٢٥	أسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم مقارنة مع السنة السابقة
٤٢	معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها	٢٦	أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة ١٪ فأكثر من رأسمال البنك
٤٣	الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر	٢٦	الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع النشاط المصرفي
٤٤	القرارات	٢٧	درجة الاعتماد على موردين محددتين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً
٤٦	القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)	٢٧	حماية حكومية أو إمتيازات يتمتع بها البنك
١٤٦	القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية	٢٧	القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية
١٥٢	تقرير الحوكمة	٢٨	عدد موظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفئات مؤهلاتهم
١٦٨	دليل الحاكمية المؤسسية	٢٨	برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
١٨٦	دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها	٢٩	المخاطر التي يتعرض البنك لها
١٩٣	شبكة الاتصال	٣٠	الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية
		٣٣	الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية



”فريق يلتزم بنجاحك“

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 و٥٧ 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، يواصل 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. 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.

رؤيتنا الاستراتيجية

أن نصح 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 عملائنا بقدرتنا دائماً على تقديم أفضل الخدمات بنزاهة تامة.





يقدم بنك ABC الأردن
باقة مميزة من الحلول
والخدمات المصرفية
المتكاملة التي تتناسب
مع كافة أنشطة
 واحتياجات العملاء
ضمن مختلف القطاعات
الاقتصادية ولكافة
شرائح العملاء داخل
وخارج الأردن.



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 حكم شفيق فرحان الزوايدة

د. فلورانس هادي عيد

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخرالدين خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها: السيد ايلي نجيب سليم توما اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١٨ بدلا من السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني والذي انتهى تمثيله بتاريخ ٢٠١٩/٤/٢٢

Varner Holdings Limited ويمثلها:

السيد جواد جان صقر بدلا من السيد عبد العزيز

فريد عبدالعزيز خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١

السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي لغاية ٢٠١٩/٤/٢١

لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق

السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة

د. فلورانس هادي عيد

معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

السيد عمار فخرالدين خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١

السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي لغاية ٢٠١٩/٤/٢١

لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة

الرئيس

السيد صائل فايز عزت الوعري

عضواً - نائب لرئيس اللجنة

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

الأعضاء

السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار

السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش

السيد عمار فخرالدين خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١

السيد جواد جان صقر اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١

السيد ايلي نجيب سليم توما اعتبارا من ٢٠١٩/٨/١

السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي لغاية ٢٠١٩/٤/٢١

السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل

لغاية ٢٠١٩/٤/٢٢

السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني لغاية ٢٠١٩/٥/١

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 م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه

اعتبارا من ٢٠١٩/٢/٢٤

السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار

اعتبارا من ٢٠١٩/٢/٢٤

السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني لغاية ٢٠١٩/٤/٢٢

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 م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي

السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني لغاية ٢٠١٩/٤/٢٢

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

المدير العام السيد جورج فرج جريس صوفيا

اعتبارا من ٢٠٢٠/١/٩

والقائم بأعمال المدير العام

اعتبارا من ٢٠١٩/١١/١ لغاية ٢٠٢٠/١/٩

السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا

لغاية ٢٠١٩/١٠/٣١

مدققو الحسابات

السادة ديلويت آند توش

محاسبون قانونيون

كلمة رئيس مجلس الإدارة

استطاع البنك زيادة صافي محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠١٩ بنسبة ١,٢٢٪ لتصل إلى ٦٢١ مليون دينار مقارنة مع ٦١٤ مليون دينار للعام السابق، ورفع أرصدة ودائع العملاء لتبلغ ٦٦٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٩ مقارنة مع ٦٤٨ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٢,٩١٪ حيث تُشكل الودائع منخفضة الكلفة ومن ضمنها حسابات التوفير ما نسبته ١٥,٤٢٪ من مجموع ودائع العملاء.



صائل فايز الوعري رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني أن أقدم لكم باسمي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة التقرير السنوي لبنك ABC (بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن)، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وبياناته المالية للعام ٢٠١٩ بالإضافة إلى خطته المستقبلية.

استمر الاقتصاد المحلي في عام ٢٠١٩ في مواجهة الصعوبات والتحديات الناتجة عن حالة عدم الاستقرار والتوترات السياسية في المنطقة والتي كان لها تداعيات سلبية على النشاط الاقتصادي في الأردن وبمختلف القطاعات، حيث حقق الاقتصاد الأردني نمواً محدوداً بلغت نسبته ١,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال النصف الأول من العام ٢٠١٩ مقابل نسبة نمو ٢,٠٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٨، كما ارتفع معدل البطالة إلى ١٩,١٪ وإجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) ارتفع ليصل إلى ٩٦,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية شهر أيلول من عام ٢٠١٩ مقابل ٩٤,٤٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

وبالرغم من هذه التحديات وأثرها على القطاعات الاقتصادية المختلفة، فقد بقيت الأرباح التشغيلية لبنك ABC الأردن ضمن نفس المعدل حيث بلغ إجمالي الدخل ٤١,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٩ مقابل ٤٢,١ مليون دينار للعام ٢٠١٨، كما استطاع البنك زيادة صافي محفظة التسهيلات الائتمانية خلال العام ٢٠١٩ بنسبة ١,٢٢٪ لتصل إلى ٦٢١ مليون دينار مقارنة مع ٦١٤ مليون دينار للعام السابق، وارتفعت أرصدة ودائع العملاء لتبلغ ٦٦٦ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٩ مقارنة مع ٦٤٨ مليون دينار للعام السابق بارتفاع نسبته ٢,٩١٪ حيث تُشكل الودائع منخفضة الكلفة ومن ضمنها حسابات التوفير ١٥,٤٢٪ من مجموع ودائع العملاء. هذا وقد تأثر صافي الربح بعد الضريبة بشكل كبير نتيجة قيام البنك ببناء مخصصات إضافية

بقيمة ١٤ مليون دينار بهدف حماية رأس المال ومصالح المساهمين وتدعيم المركز المالي للبنك في مواجهة أي التزامات قد تطرأ في ظل ظروف عدم اليقين التي نمر بها في الأردن والمنطقة، حيث بلغ صافي الربح بعد الضريبة ١,٩ مليون دينار للعام ٢٠١٩ مقارنة مع ٩,٧ مليون دينار للعام ٢٠١٨.

هذا فيما يتعلق بالنتائج المالية، أما على مستوى أعمال وأنشطة البنك فقد شهد عام ٢٠١٩ العديد من التطورات في أعمال البنك، حيث استمرينا في تطوير خدماتنا الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية وذلك من خلال تطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت "ABC Digital" وخدمة الدفع عن بعد بواسطة البطاقات المصرفية من خلال نقاط البيع المنتشرة محليا وعالميا "Contactless"، بالإضافة إلى تطوير خدمة "VBV" Verified By Visa والتي تعزز عنصر الأمان للعملاء عند استخدام بطاقاتهم المصرفية للتسوق عبر الإنترنت. كما استمر البنك بمنح عملائه فرصة تجميع النقاط عند استخدام بطاقاتهم الائتمانية لدفع أثمان مشترياتهم واسترداد تلك النقاط نقداً من خلال برنامج الولاء Loyalty Program.

أما في مجال الاستثمار وانسجاماً مع استراتيجية البنك الهادفة إلى زيادة استثماراته في السوق الأردني وللمحافظة على مكانته بالسوق كأحد البنوك المتميزة والتي تنتمي إلى واحدة من أكبر المجموعات المصرفية في المنطقة، سيقوم البنك خلال عام ٢٠٢٠ بافتتاح مبنى الإدارة العامة الجديد والذي يعكس الهوية الجديدة لبنك ABC وقيمه المتمثلة بمنح الأولوية للعميل، وبأن نعمل كفريق بأداء ثابت.

وعلى مستوى التطوير وزيادة فعالية العمليات المصرفية، فقد قام البنك بالربط على الشبكة المغلقة (VPN) التي تم إنشائها من قبل البنك المركزي الأردني وذلك لتنفيذ عمليات المدفوعات التي تتم من خلال نظامي ACH و RTGS وذلك عوضاً عن شبكة SWIFT مما يخفض من تكاليف هذه العمليات. كما قام البنك بأتمتة عمليات دفع الرواتب الواردة من خلال البنك المركزي الأردني لحسابات عملاء البنك بشكل كامل مما يؤدي إلى تخفيض التكاليف وتحسين مستوى الخدمة للعملاء.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لعملاء بنك ABC الأردن الذين نعتز بثقتهم، كما وأشكر جميع العاملين في البنك على جهودهم المبذولة خلال عام ٢٠١٩، راجياً من الله القدير أن يحمل العام الجديد ٢٠٢٠ في طياته المزيد من التقدم والازدهار لمؤسستنا العزيزة وأردنا الغالي.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

حاتل فايز الوعري
رئيس مجلس الإدارة

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 (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٦٨٦٢٩١ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch01@bank-abc.com / info@bank-abc.com	354
فرع وادي صقره	عمان: شارع عرار، مجمع العابد رقم (١٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤١١٣٢٨١ - ٤١١٣٢٨١ - ٤١١٣٢٨١ (٦) ٤١١٣٢٨١ (٦) فاكس (٩٦٢) ٤١١٣٢٨٢ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch2@bank-abc.com	5
فرع ببادر وادي السير	عمان: ببادر وادي السير، شارع حسني صوبر، عمارة رقم (٢٧)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٦١٣٩٢ - ٥٨٦١٣٩١ - ٥٨٦١٣٩١ (٦) ٥٨٦١٣٩١ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٨٦١٣٩٥ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch4@bank-abc.com	9
فرع الوحدات	عمان: شارع المثني بن الطارئة، عمارة رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٧٥٦٢٤٠ (٦) ٤٧٥٦٢٤١ (٦) فاكس (٩٦٢) ٤٧٥٦٢٤١ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch7@bank-abc.com	8
فرع الصوفية	عمان: شارع علي نصحو الطاهر، مجمع الحاج عيسى الحجرات، عمارة رقم (٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٥٨١٠٢ - ٥٨٦٣٥٩٦ - ٥٨٦٣٥٩٦ (٦) ٥٨٦٣٥٩٦ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٨٥٨١٠٧ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch9@bank-abc.com	6
فرع تلح العلي / الجاردنز	عمان: شارع وصفي التل، مجمع بهجت جاردنز التجاري، عمارة رقم (١٢٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٨٨٧٤٢ - ٥٦٨٨٣٢٨ - ٥٦٨٨٣٢٨ (٦) ٥٦٨٨٣٢٨ (٦) فاكس (٩٦٢) 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) ٤٦١٠٨٩٣ (٦) فاكس (٩٦٢) ٤٦١٠٩١٨ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch14@bank-abc.com	6
فرع الشميساني	عمان: الشميساني، شارع الثقافة، مطالقة سنتر، مجمع رقم (١٠)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٦٧٩٤١٨ - ٥٦٩٦٠٨٤ - ٥٦٩٦٠٨٤ (٦) ٥٦٨٩٥١١ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٦٨٨٥٧١ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch15@bank-abc.com	10
فرع خلدا	عمان: شارع عامر بن مالك، بالقرب من المدارس الإنجليزية، عمارة رقم (٥٣)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٥٤٢١٥٤ - ٥٥١٠٢٩١ - ٥٥١٠٢٩١ (٦) ٥٥١٠٢٩١ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٥٤٢١٥٣ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch03@bank-abc.com	6
فرع سيتي مول	عمان: أم السماق، شارع الملك عبد الله الثاني، سيتي مول، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٩٣١٨ - ٥٨٢٥٣٧٢٥ (٦) ٥٨٢٥٣٧٢٥ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٨١٧٤٣٧ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch05@bank-abc.com	11
فرع الرونق	عمان: شارع عيسى الناعوري، حي السهل، مجمع تالا رقم (١٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٨٢٠٤٦٢ - ٥٨٢٠٩٧٦ - ٥٨٢٠٩٧٦ (٦) ٥٨٢٩٥٤٩ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٨١٥٩٤٧ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch6@bank-abc.com	5
فرع سقف السيل	عمان: وسط البلد، شارع قريش، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٥١٥ عمان ١١١١٨ الأردن هاتف ٤٦٥٥٩٢٥ - ٤٦٥٥٩٧٢ - ٤٦٥٥٩٧٢ (٦) ٤٦١٤٠٢٠ (٦) فاكس (٩٦٢) ٤٦٥٤٨٤٣ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch20@bank-abc.com	5
فرع شارع الملكة رانيا العبدالله	عمان: شارع الملكة رانيا العبدالله، حي الجامعة، مجمع خليفة رقم (١٨)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٣٣٧١٤٣ - ٥٣٤٧٨٢٣ - ٥٣٤٧٨٢٣ (٦) ٥٣٤١٦٣٩ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥٣٤٧٥٦٤ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch21@bank-abc.com	5
فرع أبو نصير	عمان: الشارع العام لمنطقة أبو نصير، مجمع الدويكات التجاري رقم (١٧٢)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥١٠٥١٢٧ - ٥١٠٥٠٨٧ - ٥١٠٥٠٦٢ (٦) ٥١٠٥٠٦٢ (٦) فاكس (٩٦٢) ٥١٠٥١٣٢ (٦) (٩٦٢) E-mail: abc.branch22@bank-abc.com	6

الفرع	العنوان	عدد الموظفين
فرع شارع الحرية	عمان: شارع الحرية، قرب دائرة تسجيل أراضي جنوب عمان، مجمع أحمد فلاح الدروع رقم (٢٦٨) ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٢٠٥٢٧٩ - ٤٢٠٥٢٨٧ - ٤٢٠٥٧٦٥ (٩٦٢) (٦) فاكس ٤٢٠٥٩٠٤ (٩٦٢) (٦) E-mail: abc.branch27@bank-abc.com	5
فرع مرج الحمام	عمان: مرج الحمام، شارع سمو الاميرة تغريد محمد، مجمع خوله ابو رقم (٦٥)، مقابل مجمع الجنيدي ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٧٣٤٣٠٧ - ٥٧٣٤٣٠٦ - ٥٧٣٤٣٠٥ (٩٦٢) (٦) فاكس ٥٧٣٤٣٠٨ (٩٦٢) (٦) E-mail: abc.branch32@bank-abc.com	4
فرع طبربور	عمان: شارع طارق، منطقة طبربور، مجمع رقم (٣١)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٠٥٣١٥٨ - ٥٠٥٥٧٦٩ - ٥٠٥٦١٠٨ (٩٦٢) (٦) فاكس ٥٠٥٥٨٤٩ (٩٦٢) (٦) E-mail: abc.branch30@bank-abc.com	5
فرع عبدون	عمان: شارع محمود علاء الدين، مجمع شانا رقم (٥)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٥٩٢٠٧٣٠ - ٥٩٢٠٦٥٨ - ٥٩٢٠٦٧١ (٩٦٢) (٦) فاكس ٥٩٢٠٦٥٧ (٩٦٢) (٦) E-mail: abc.branch28@bank-abc.com	6
فرع الهاشمي الشمالي	عمان: شارع الامير راشد الحسن، مجمع رقم (١٩٦)، ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٤٩٢٣٨١٢ - ٤٩٢٣٨١٩ - ٤٩٢٣٨٢٦ (٩٦٢) (٦) فاكس ٤٩٢٣٨٤٠ (٩٦٢) (٦) E-mail: abc.branch23@bank-abc.com	5
فرع اربد	اربد: شارع الثلاثين (عمر المختار) بجانب أسواق زمزم العالمية، عمارة رقم (١٦)، ص.ب ٣٢٦٩ اربد ٢١١١٠ الأردن هاتف ٧٢٤٧٨١٥ - ٧٢٠١٨٦٠ - ٧٢٤٧٨١٦ (٩٦٢) (٢) فاكس ٧٢٤٨٩٤٠ (٩٦٢) (٢) E-mail: abc.branch8@bank-abc.com	9
فرع الزرقاء	الزرقاء: شارع الملك حسين بن طلال، بالقرب من شركة الكهرباء، عمارة رقم (٩٥)، ص.ب ٣٨٠٥ الزرقاء ١٣١١١ الأردن هاتف ٣٩٨٧٧٩٠ - ٣٩٨٧٨١٢ - ٣٩٨٧٨٣٢ (٩٦٢) (٥) فاكس ٣٩٨٧٧٨٥ (٩٦٢) (٥) E-mail: abc.branch12@bank-abc.com	6
فرع العقبة	العقبة: شارع الحمامات التونسية، مجمع الحناينة، عمارة رقم (٤٢)، ص.ب ٥١٤ العقبة ٧٧١٠ الأردن هاتف ٢٠٢٢٧٩٣ - ٢٠٢٢٧٩٢ - ٢٠٢٢٧٩٤ (٩٦٢) (٣) فاكس ٢٠٢٢٧٩٦ (٩٦٢) (٣) E-mail: abc.branch17@bank-abc.com	6
فرع الكرك	الكرك: مثلث الثنية، شارع قاسم المعاينة، بجانب المؤسسة العسكرية، ص.ب ١٧ الكرك ٦١١٥١ الأردن هاتف ٢٣٨٧٤١٦ - ٢٣٨٧٤١٥ - ٢٣٨٧٤١٤ (٩٦٢) (٣) فاكس ٢٣٨٧٤١٧ (٩٦٢) (٣) E-mail: abc.branch24@bank-abc.com	7
فرع مادبا	مادبا: شارع فلسطين، الحي الغربي، مقابل مدرسة عماد الدين زكي، ص.ب ٦٦٠ مادبا ١٧١١٠ الأردن هاتف ٣٢٤٣٦٤ - ٣٢٤٣٦١٩ - ٣٢٤٣٥٧٩ (٩٦٢) (٥) فاكس ٣٢٤٣٥٨٠ (٩٦٢) (٥) E-mail: abc.branch25@bank-abc.com	7
فرع المفرق	المفرق: شارع الملك عبد الله الأول، بجانب صيدلية سيدار، المجمع التجاري العائد للخط الحديدي الحجازي الأردني ص.ب ١٠٢٨ المفرق ٢٥١١ الأردن هاتف ٦٢٣٠٥٤١ - ٦٢٣٠٥٤٦ - ٦٢٣٠٥٧٨ (٩٦٢) (٢) فاكس ٦٢٣٠٥٨١ (٩٦٢) (٢) E-mail: abc.branch26@bank-abc.com	6
فرع السلط	السلط: شارع الملك حسين بن طلال، مجمع محمد الخرابشة، مقابل قصر العدل، ص.ب ٦٦٨ السلط ١٩١١٠ الأردن هاتف ٣٥٥٧١٩ - ٣٥٥٨٨٦٤ - ٣٥٥٩٦٢٨ (٩٦٢) (٥) فاكس ٣٥٥٧٨٩٩ (٩٦٢) (٥) E-mail: abc.branch29@bank-abc.com	6
فرع جرش	جرش: الشهيد وصفي التل، الشارع الرئيسي، عمارة مصطفى العفيف رقم (٦٩)، مقابل مدخل مهرجان وآثار جرش ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن هاتف ٦٣٤٢٩٩٤ - ٦٣٤٢٩٩٣ - ٦٣٤٢٩٩٢ (٩٦٢) (٢) فاكس ٦٣٤٢٩٩٥ (٩٦٢) (٢) E-mail: abc.branch31@bank-abc.com	5
شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (الشركة التابعة)	عمان: الشميساني، شارع الملكة نور، بناية بنك ABC، عمارة رقم (٨٣)، ص.ب ٩٣٠٠٥٩ عمان ١١١٩٣ الأردن هاتف ٥٦٢٩٣٠٠ (٦) فاكس ٥٦٨٢٩٤١ (٩٦٢) (٦) E-mail: info@abci.com.jo	33

- لا يوجد للبنك أية فروع خارج المملكة
- تم اغلاق فرع الهاشمي الشمالي بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١

حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك

بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي ٢٤,١٥٩,٤٠١ دينار.

الشركة التابعة (شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية)

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

هيئة مدبري الشركة :

- يتولى إدارة الشركة هيئة مدبرين مكونة من بنك ABC الأردن ممثلًا بخمسة أعضاء يشغلها السادة المعينين التالية أسماؤهم:
- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق / رئيس هيئة المدبرين اعتبارًا من ٢٠١٩/١١/٣ (كان يشغل منصب نائب رئيس هيئة المدبرين لغاية ٢٠١٩/١١/٢).
- السيد جورج فرح جريس صوفيا / نائب رئيس هيئة المدبرين اعتبارًا من ٢٠١٩/١١/٣ (كان يشغل منصب عضو هيئة مدبرين لغاية ٢٠١٩/١١/٢).
- السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة.
- السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه.
- السيد عدنان صالح محمد الشوبكي اعتبارًا من ٢٠١٩/١١/٣.
- السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا / رئيس هيئة المدبرين لغاية ٢٠١٩/١٠/٢٢.

شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (ABC Investments) هي الذراع 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 ١٩٩٠/١١/٢٥ 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 "بذل عناية".
- التداول بالأوراق المالية عبر الانترنت بالسوق المحلي.

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 ٣٣ موظف كما في نهاية عام ٢٠١٩.

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) ٥٦٢٩٤١ (٦) فاكس ٥٦٢٩٤١ (٦) (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: info@abci.com.jo
الموقع الإلكتروني: www.abci.com.jo

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة



السيد حكيم شفيق فرحان الزوايدة
عضو مجلس الإدارة



السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
عضو مجلس الإدارة



السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد صائل فايز عزت الوعري
رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨
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 الحديدية محدودة المسؤولية.
- ١٩٩٧ - ٢٠١٢/٥ رئيس الشؤون المالية المتحدة لصناعة الحديد والصلب.
- ٧ - ١٩٩٦/١٢ تسويق الدولي Banque Francaise De L'Orient United Kingdom.
- ١٩٩٦/٦ - ١٩٩٥/٦ متداول بالعملة 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.
- ٢٠٠٦/٨ - ٢٠١٠/٥ عضو مجلس إدارة شركة الأولى للتمويل.
- ٢٠٠٥/٨ - ٢٠٠٩/٨ عضو مجلس إدارة بيت الاستثمار للخدمات المالية.

عضو غير تنفيذي ومستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/١٠/٢٧
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.
- ٢٠١٢/١ - 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.
- ٢٠٠٧ - 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 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)).

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

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الإدارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا.
- بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاربونس / 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 Company.
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو).

العضويات:

- ٢٠١٩/١١/٣ - ٢٠١٩/١١/٣ رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٤/٢٧ - ٢٠١٥/٤/٢٧ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢ - ٢٠١٢ عضو مجلس إدارة المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة Pak Libya Holding Company.
- ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- 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.

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

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في علوم الكمبيوتر (بدرجة الشرف) / ١٩٨١ / جامعة ريدنج / المملكة المتحدة.

الخبرات العملية:

- يتمتع السيد صائل الوعري بخبرة تتجاوز ٣٥ عاماً في مجال العمل المصرفي تولى خلالها العديد من المناصب أهمها ما يلي:
- 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 - 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 - ١٩٩٧ رئيس الإدارة العامة لشؤون تكنولوجيا المعلومات للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٨٦ - ١٩٨٦ المدير العام / شركة المؤسسة العربية المصرفية لخدمات المعلوماتية المحدودة - لندن.
- ١٩٨١ - ١٩٨١ التحق بالعمل في المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.

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).
- رئيس المجلس الاستشاري لبنك "إلى".

نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء مجلس الإدارة (تتمة)



السيد عمار فخرالدين خليل
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٤/١٨

المنجزات العلمية:

- ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فورد هام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتيكيسيس دبي (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس الأعمال المؤسسات / بنك اتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال افريقيا.
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس الأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس / رئيس الأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي / بنك نيويورك (نيويورك).
- ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس / بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس / البنك العربي الأمريكي UBAF (نيويورك).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٣ مهندس في قسم الطاقة النووية / Commonwealth Corporation, Reading, Pa / Gilbert
- ١٩٩١ - ١٩٩٢ مهندس في قسم الهندسة النووية ABB Impell Corporation, King of Prussia, Pa



السيد عبد الرحيم عبد الرزاق
عبد السلام بريش
عضو مجلس الإدارة

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

المنجزات العلمية:

- ماجستير في الادارة العامة - ادارة السياسة الاقتصادية / ٢٠١٦ / جامعة كولومبيا (الولايات المتحدة الامريكية).
- ماجستير في التمويل الدولي والمصرفي / ٢٠١١ / جامعة سيتي (المملكة المتحدة).
- بكالوريوس في دراسات الادارة الدولية والتطوير المهني / ٢٠٠٩ / جامعة برونييل (المملكة المتحدة).

الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه رئيس المحافظ الخارجية / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ محلل استثمار / مصرف ليبيا المركزي (ليبيا).
- ٢٠٠٨/٧ - 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.



معالي م. عامر مروان عبد
الكريم الحديدي
عضو مجلس الإدارة

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

المنجزات العلمية:

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

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 العامر.
- ٢٠٠٧ - ٢٠١١ وزير الصناعة والتجارة.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ امين 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.



د. فلورانس هادي عبد
عضو مجلس الإدارة

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

المنجزات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- د. فلورانس عبد 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 في الجامعة الأمريكية (بنان)، وبروفيسور زائر في INSEAD and HEC Paris.

العضويات:

- د. عبد عضو مجلس إدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية في لندن وعمان، وعضو مجلس إدارة The Arab Bankers Association for North America وعضو في المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل - المملكة العربية السعودية وسابقاً كانت د. عبد 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.



السيد جواد جان صقر
عضو مجلس الإدارة



السيد ايلي نجيب سليم توما
عضو مجلس الإدارة



السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار
عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/١/٣١.

المنجزات العلمية:

- ماجستير في إدارة الاعمال/ ١٩٩٩ / المعهد العالي للأعمال (ESA) / لبنان- بيروت.
- ماجستير في الاقتصاد/ ١٩٩٢ / جامعة القديس يوسف / لبنان - بيروت.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٣ لغاية تاريخه نائب رئيس تنفيذي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الجزائر).
- ٢٠٠٧ - ٢٠١٣ ضابط معالجة تسهيلات رئيسي Senior Remedial Loan Officer / بنك المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ موظف ائتمان ومخاطر رئيسي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤ نائب رئيس تسهيلات الشركات/ بي إن بي باريا - لبنان (بيروت).
- ١٩٩٩ - ٢٠٠١ نائب رئيس دائرة الائتمان والمخاطر/ بي إن بي باريا - لبنان (بيروت).
- ١٩٩٤ - ١٩٩٨ مدير علاقات شركات رئيسي Senior Relationship Manager / بي إن بي باريا - لبنان (بيروت).
- ١٩٩٣-١٩٩٤ موظف توثيق الائتمان / بي إن بي باريا - لبنان (بيروت).
- ١٩٩٢-١٩٩٣ موظف تداول العملات الأجنبية / بي إن بي باريا - لبنان (بيروت).

العضويات:

- ٢٠٠٩/٧ - ٢٠١٩/٤ عضو مجلس إدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).
- ٢٠١١ - ٢٠١٦ رئيس لجنة التدقيق / بنك المؤسسة العربية (تونس).

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١٨
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/١/٣

المنجزات العلمية:

- ماجستير في العلوم التجارية / ١٩٨٦ / جامعة الروح القدس / لبنان.
- بكالوريوس في عناصر الرياضيات / ١٩٨٠ / كلية الحكمة / لبنان.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٥ لغاية تاريخه نائب رئيس أول - منسق مديرية الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات الرقمية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠١ - ٢٠١٥ نائب رئيس - صيرفة التجزئة والتخطيط والتطوير للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠١ رئيس وحدة منتجات التجزئة Banque Libanaise Pour Le Commerce SAL - BLC / لبنان.
- ١٩٩١ - ١٩٩٥ إدارة تطوير الأعمال / Omnifile Insurance Company UK Registered - قبرص.
- ١٩٨٢ - ١٩٩١ خيرة في دوائر مختلفة / Banque Libanaise Pour Le Commerce Sal / لبنان.

العضويات:

- ٢٠١٧-٢٠١٥ عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩-٢٠١٤ عضو مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (تونس).

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

المنجزات العلمية:

- شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف.
- شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصرف / اقتصاد وتصرف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس.
- ماجستير في الادارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس.
- بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمي للشرق الأوسط وشمال افريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / 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).
- ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وادارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس).

العضويات:

- ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس الإدارة المستقلين خلال عام ٢٠١٩

السيد أحمد فرج عبد الله الفرجاني عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
تاريخ العضوية: ٢٠١٧/٩/٢٦ لغاية
٢٠١٩/٤/٢٢.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٢/٤/٢٤.

المنجزات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- ٢٠١٥ / ٨ لغاية 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.
- عين مَفوضًا بالتوقيع من الفئة أ، حيث يُخول حامل هذه الفئة التوقيع بالنيابة عن مصرف ليبيا المركزي في نظام سويفت، ونظام المحاسبة (Flexcube)، والاتفاقيات الدولية مع الهيئات التي تتخضى السلطة الوطنية والبنوك المراسلة الدولية.

السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
ممثل عن Varner Holdings Limited.
تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/١٢ لغاية
٢٠١٩/٥/١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/١٢/٢٣.

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في الرياضيات / الجامعة الأردنية/ ١٩٩٣.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٨ لغاية تاريخه نائب رئيس أول - رئيس الائتمان للخدمات المصرفية للأفراد وللمنشآت الصغيرة والمتوسطة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين.
- ٢٠٠٦ - ٢٠١٧ نائب رئيس أول- رئيس ادارة الائتمان والمخاطر للخدمات المصرفية للأفراد/ المؤسسة العربية المصرفية (ش.م. ب) البحرين.
- ٢٠٠٢-٢٠٠٦ 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).

السيد أسامة سالم عبد الله الزناتي عضو مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي وغير مستقل.
تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ لغاية
٢٠١٩/١٢/٢١.
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٥/٦.

المنجزات العلمية:

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

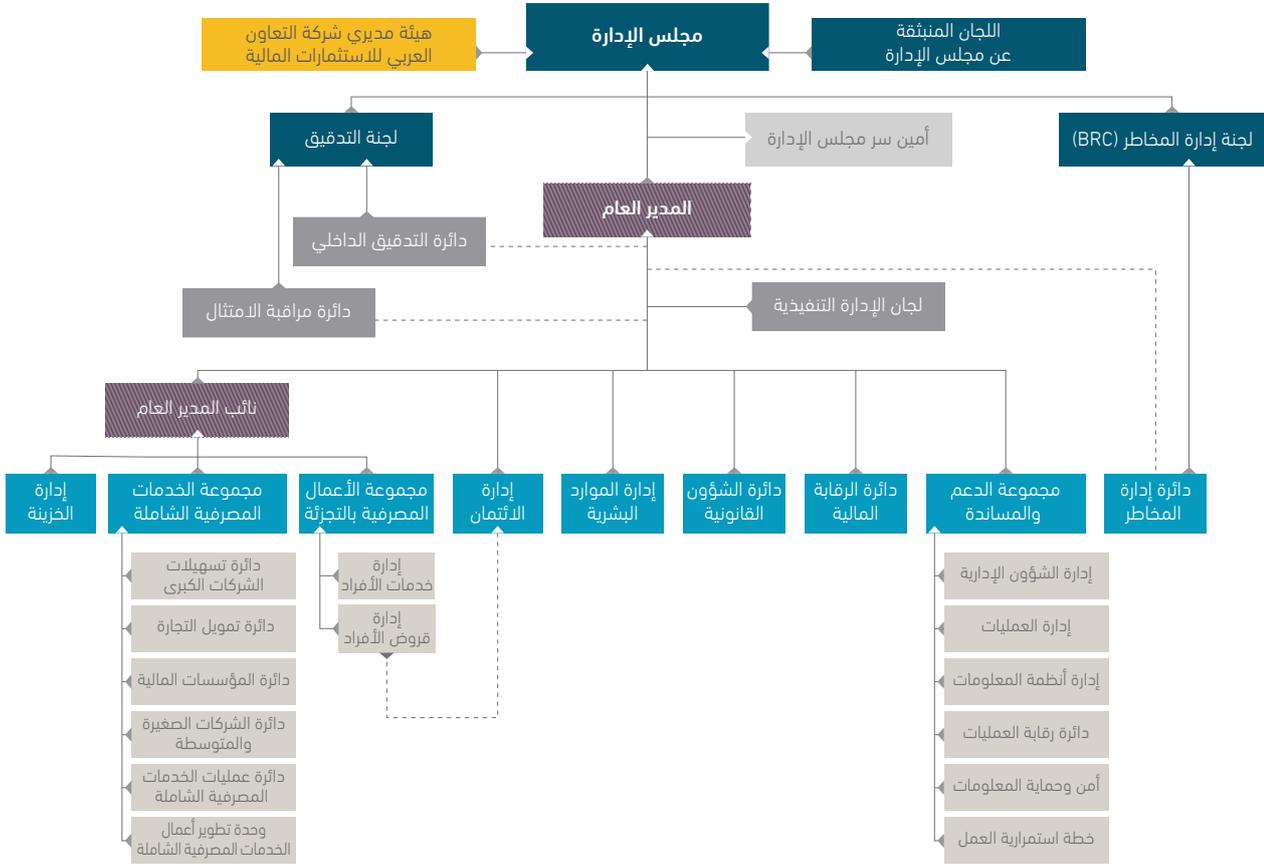
الخبرات العملية:

- 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 / بنكوأتلنتكو (مدريد).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠٠ نائب رئيس ومدير اقليمي/ مدير علاقات عملاء منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكوأتلنتكو (مدريد).
- ١٩٩٢ - ١٩٩٥ مساعد نائب رئيس ومدير اقليمي/ مساعد مدير علاقات عملاء الشرق الاوسط وشمال افريقيا / بنكوأتلنتكو (مدريد).
- ١٩٨٩ - ١٩٩٢ مساعد نائب رئيس / القروض المجمععة - مبادلة الدين / بنكوأتلنتكو (مدريد).
- ١٩٨٦ - ١٩٨٩ محلل ائتمان / دائرة الائتمان / المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك).

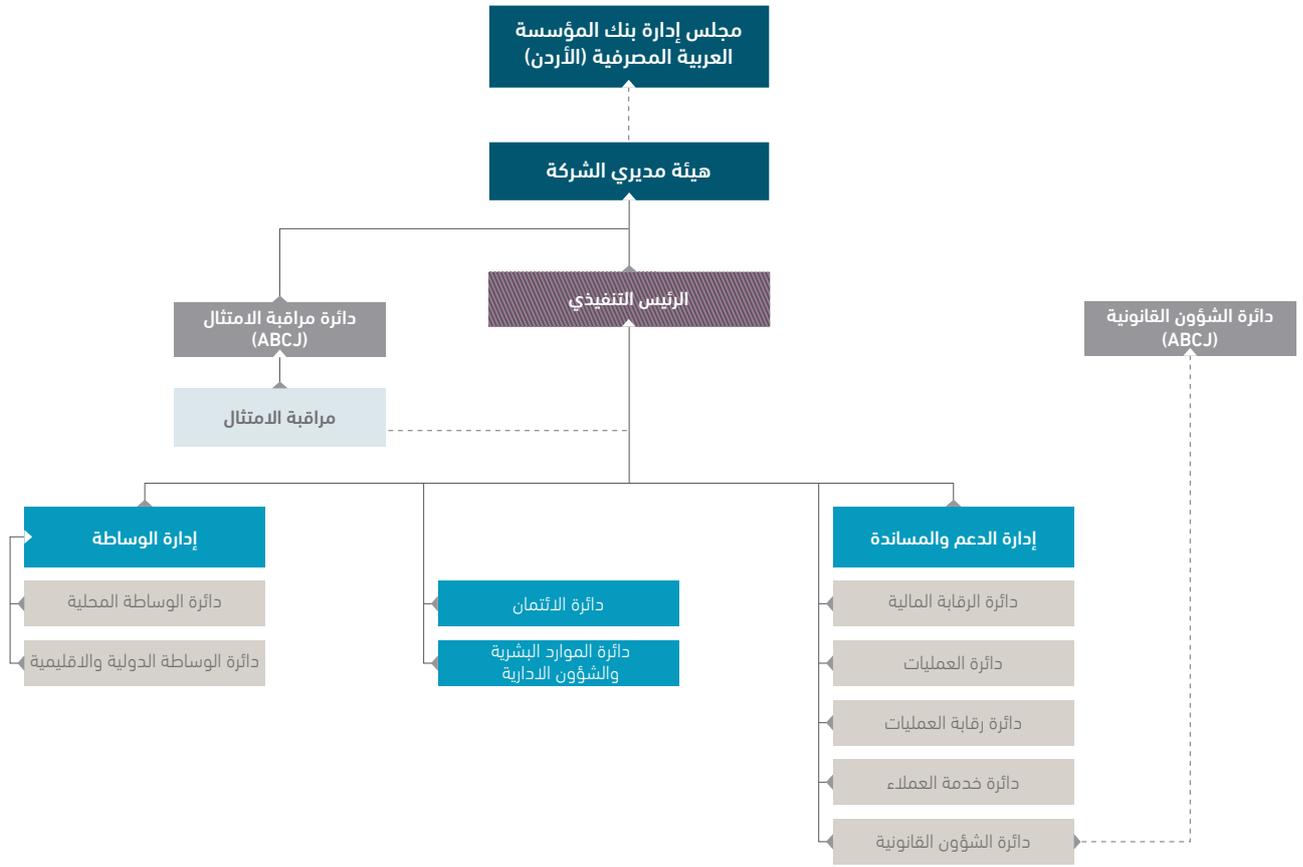
العضويات:

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

الهيكل التنظيمي لبنك ABC الأردن



الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية



نبذة تعريفية عن الإدارة العليا



السيد جورج فرج جريس صوفيا
القائم بأعمال المدير العام

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

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس إدارة الأعمال / لندن - بريطانيا.

الخبرات العملية:

- ٢٠٢٠/١/٩ - مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١٢/٢٣ - صدور قرار مجلس الإدارة بتعيين السيد جورج فرج صوفيا مديراً عاماً للبنك.
- ٢٠١٩/١١ - تكليف للقيام بأعمال المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٨ - نائب مدير عام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١ - لغاية تاريخه نائب رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥/٨ - لغاية ٢٠١٩/٨ التكليف للقيام بأعمال المدير العام عند عدم وجود المدير العام/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩/٨ - ٢٠١٩/٨ رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالترجئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٨/١ - ٢٠١٩/١١/٢ - ٢٠١٩/١١/٢ - عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٥/١٠ - ٢٠٠٩/٨ - مساعد المدير العام / رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالترجئة / كايبيتال بنك (الأردن).
- ٢٠٠١/٣ - ٢٠٠٥/١٠ - مدير الأعمال المصرفية بالترجئة / بنك SGB.
- ١٩٩٠ - ٢٠٠١/٣ - بنك HSBC - الأردن / حيث عمل في مجال الخدمات المصرفية الشخصية وحسابات الشركات.
- ٢٠١١/٥/١ - ٢٠١١/٧/١٤ - ٢٠١١/٥/١ - عضو مجلس إدارة / شركة فيزيا 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 البرموك.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٤/١/٢ - لغاية تاريخه رئيس مجموعة الدعم والمساندة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١١/٣ - لغاية تاريخه عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٩/٢ - ٢٠١٣/١٢/٣١ - رئيس دائرة التدقيق الداخلي/ بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧/٦ - 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.

السيد خلدون نعيم ابراهيم الزبادات نائب رئيس رئيسي دائرة التدقيق الداخلي

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

المنجزات العلمية:

- ماجستير الإدارة المالية والبنوك / جامعة ويلز - المملكة المتحدة.
- 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 الأجنبية / البنك العربي.

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 ديلاوير / 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 تمويل 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 - مراقبة المنتجات البنكية للشرق الأوسط وشمال افريقيا / Citibank (الامارات العربية المتحدة).
- ٢٠٠٠/١٢ - ٢٠٠٣/٩ - مدقق رئيسي / ديوليت (الأردن).

السيد خالد جميل ابراهيم النصاروين نائب رئيس رئيسي دائرة مراقبة الامتثال

تاريخ التعيين: ٢٠٠٤/١١/٧
تاريخ الميلاد: ١٩٦٣/٩/١١

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة / ١٩٨٥ / الجامعة الأردنية.
- حاصل على (إجازة مسؤول الامتثال) زميل الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية.
- شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى جمعية الاختصاصيين المعتمدين في مكافحة غسل الأموال/ الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- 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.

السيدة إيمان وجيه محمد أبو صيط نائب رئيس رئيسي دائرة إدارة المخاطر

تاريخ التعيين: ٢٠١٣/٣/١٩
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/١/٢٩

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس / علوم المالية والمصرفية / ١٩٩٦ / جامعة اليرموك / الأردن.

الخبرات العملية:

- 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).
- ٢٠٠٤ / 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 الإدارة العليا (تتمة)

السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد نائب رئيس رئيسي مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة

تاريخ التعيين: ٢٠١٠/٧/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/١٠/٥

المنجزات العلمية:

- ماجستير إدارة مالية ٢٠٠٦ / الأكاديمية العربية للدراسات المالية والمصرفية.
- دبلوم متخصص في التحليل المالي / ٢٠٠٣ / معهد الدراسات المصرفية.
- بكالوريوس إدارة عامة / ١٩٩٨ / جامعة مؤتة.

الخبرات العملية:

- 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).
- ٢٠١٦/٦ - ٢٠١٨/١١ - 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 - ٢٠١٠/٧ - رئيس فريق - دائرة الشركات / البنك العربي - الامارات.
- 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 - ٢٠٠٠/٧ - موظف خدمة عملاء / البنك العربي الإسلامي الدولي.

السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى نائب رئيس رئيسي إدارة أنظمة المعلومات

تاريخ التعيين: ١٩٩٧/٥/٢٤
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/١/٣

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس هندسة نظم / ١٩٨٨ / الاتحاد السوفيتي.

الخبرات العملية:

- 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.

السيد حسام كامل محمد لصوي نائب رئيس رئيسي إدارة العمليات

تاريخ التعيين: ٢٠١٥/٥/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٦٤/٥/٧

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس / محاسبة وإدارة أعمال / ١٩٨٦ / الجامعة الأردنية / الأردن.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦/١ - 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).
- ٢٠١٢/٦ - ٢٠١٥/٥ - 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).
- ٢٠٠٦/٧ - ٢٠١٠/٧ - رئيس مركزية الخدمات التجارية - وحدة العمليات المركزية / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٩/٩ - ٢٠٠٦/٦ - خبير مصرفية متنوعة في مجال الخدمات التجارية والعمليات المصرفية في فرع الشيمساني ووحدة مركزية العمليات / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٨٨ - ١٩٨٩ - محاسب / شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث (الأردن).

السيدة عابدة ادب فرحان سعيد نائب رئيس رئيسي إدارة فروع الافراد

تاريخ التعيين: ١٩٩٥/٢/١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/٧/١٢

المنجزات العلمية:

- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠٠١ / الجامعة الأردنية / الأردن.
- بكالوريوس إدارة أعمال / ١٩٩٤ / الجامعة الأردنية / الأردن.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦/١ - لغاية تاريخه رئيس إدارة فروع الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/١٠ - ٢٠١٥/١٢ - القائم بأعمال رئيس إدارة فروع الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٥/١٠ - مدير دائرة ائتمان ومخاطر التجزئة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ - مدير مركز فروع الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ - مشرف مركز فروع الأفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ - موظف فروع أفراد / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ١٩٩٥ - ٢٠٠١ - شغلت عدة وظائف في فروع بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

السيد نبيل سليمان داود الغزاز نائب رئيس رئيسي رئيس إدارة الائتمان

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/٤/١٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٣/١٠/٣٠

المنجزات العلمية:

- ماجستير محاسبة ومالية / ٢٠٠٠ / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الاردن.
- بكالوريوس علوم مالية ومصرفية / ١٩٩٥ / جامعة اليرموك - الاردن.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٩/١٢ - لغاية تاريخه رئيس إدارة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/٤ - ٢٠١٩/١١ - مدير دائرة مراجعة الائتمان / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/١ - ٢٠١٢/٣ - مدير دائرة الشركات / بنك المال الأردني (الأردن).
- ٢٠٠٩/٦ - ٢٠٠٩/١٠ - القائم بأعمال رئيس الائتمان / البنك العربي (سوريا).
- ٢٠٠٨/٢ - ٢٠٠٩/٥ - مدير مخاطر ائتمان الشركات / إدارة المخاطر / البنك العربي (الأردن).
- ١٩٩٥/٩ - ٢٠٠٨/١ - عدة مواقع ابتداء من مسؤول تسهيلات الى مدير ائتمان شركات / البنك العربي (الأردن).

السيدة يارا عصام قاسم بدار نائب رئيس رئيسي إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين: ٢٠١٢/١٢/٥
تاريخ الميلاد: ١٩٨٤/٦/٣٠

المنجزات العلمية:

- ماجستير إدارة أعمال / ٢٠١٧ / جامعة مانشستر- المملكة المتحدة.
- ماجستير إدارة موارد بشرية وعلاقات صناعية / ٢٠٠٨ / جامعة مانشستر- المملكة المتحدة.
- بكالوريوس اللغة الانجليزية والاطبالية وآدابها / ٢٠٠٦ / الجامعة الأردنية - الأردن.

الخبرات العملية:

- ٢٠١٩/٩ - لغاية تاريخه نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/٩ - لغاية تاريخه أمين سر لجنة الحاكمية المؤسسية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٩/١ - لغاية تاريخه أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٨/٤ - ٢٠١٩/٨ - نائب رئيس أول / نائب رئيس إدارة الموارد البشرية / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٥/٩ - ٢٠١٨/٣ - مساعد رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / القائم بأعمال مدير ادارة عمليات الموارد البشرية / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٢/١٢ - ٢٠١٥/٨ - مساعد نائب رئيس / مدير دائرة التدريب والتطوير التنظيمي / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠١٠/٨ - ٢٠١٢/١٢ - مدير دائرة الموارد البشرية / دائرة الإدارية / شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٩/٨ - مسؤول تدريب وتطوير / eSense Software.
- ٢٠٠٧/١ - ٢٠٠٧/٨ - متخصص تدريب وتطوير / مركز الملك عبدالله الثاني للتدريب والتطوير (KADDB).

السيد فهد محمد عبد الستار إبراهيم القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة

تاريخ التعيين: ١٩٩٨/٤/١١
تاريخ الميلاد: ١٩٧٦/٤/١١

المنجزات العلمية:

- شهادة الممثل المالي CFA / ٢٠١٤ / CFA Institute
- بكالوريوس اقتصاد / ١٩٩٨ / جامعة اليرموك / الأردن

الخبرات العملية:

- ٢٠١٨/١٠ - لغاية تاريخه القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة / بنك المؤسسة 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).

السيد فيصل حمد يوسف ابوزنينة نائب رئيس دائرة الشؤون القانونية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/٢/٢٢
تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/٢٢

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس في القانون / ١٩٩٦ / جامعة بابل - العراق

الخبرات العملية:

- ٢٠١٩/٩ - لغاية تاريخه أمين سر مجلس الإدارة / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- 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.

الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر مساعد نائب رئيس دائرة الاتصال المؤسسي

تاريخ التعيين: ٢٠٠٦/١/٨
تاريخ الميلاد: ١٩٧٤/٣/٣

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس إدارة مستشفيات / ١٩٩٦ / جامعة عمان الأهلية.

الخبرات العملية:

- 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 رئيس شؤون المرضى / مستشفى عمان الجراحي.



نبذة تعريفية عن المستقلين من الإدارة العليا خلال عام ٢٠١٩

السيدة سيمونا أوغست يعقوب سايبلا المدير العام

تاريخ التعيين: ٢٠٠٨/٩/١
تاريخ الاستقالة: ٢٠١٩/١٠/٣١
تاريخ الميلاد: ١٩٥٥/٧/١٧

المنجزات العلمية:

- بكالوريوس لغة إنجليزية / ١٩٧٧ / الجامعة الأردنية.

الخبرات العملية:

- ٢٠٠٨/٩/١ - ٢٠١٩/١٠/٣١ / المدير العام / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
- ٢٠٠٨/١ - ٢٠٠٨/٨ / نائب المدير العام / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠٢ - ٢٠٠٧ / مساعد المدير العام / إدارة المخاطر ورقابة الامتثال / بنك القاهرة عمان.
- ٢٠٠١ - ٢٠٠٢ / مساعد المدير العام / التدقيق الداخلي / بنك القاهرة عمان.
- ١٩٩٥ - ٢٠٠١ / 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 تشيس منهاتن الأردن.
- ١٩٨٢/١ - ١٩٨٢/٦ / محلل ائتماني / دائرة تسهيلات الشركات / بنك تشيس منهاتن لندن.
- ١٩٨١/١ - ١٩٨١/١٢ / دورة تدريبية متقدمة في التسهيلات المصرفية / بنك تشيس منهاتن لندن.
- ١٩٧٧ - ١٩٨٠ / رئيس قسم / الخدمات المصرفية / بنك تشيس منهاتن الأردن.

العضويات:

- ٢٠١٤ لغاية تاريخه عضو مجلس إدارة شركة الخدمات المالية العربية (ش.م.ب.م) البحرين.
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٩/١٠ / رئيس هيئة للاستثمارات المالية.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٩/١٠ / عضو في مجلس إدارة معهد الدراسات المصرفية.
- عضو المنظمة الأوروبية للخيول العربية الاصيلة / سويسرا.
- ٢٠١٥ - ٢٠١٨/٣ / عضو في مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.
- ٢٠١٠ - ٢٠١٦ / عضو الهيئة العامة لاتحاد الفروسية الملكي الأردني.
- ٢٠١٠ - 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 وحتى تاريخ ٢٠١٣.
- ٢٠٠٩ - ٢٠١٠ / عضو مجلس إدارة شركة الفيزا لخدمات البطاقات (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠١٠ / عضو مجلس إدارة شركة أملاك للتمويل (الأردن).
- ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ / عضو مجلس إدارة بنك الانماء الصناعي.
- ١٩٩٩ - ٢٠٠٨ / عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (الأردن).

د. سليمان حماد يوسف المبيطين نائب رئيس تنفيذي إدارة الموارد البشرية

تاريخ التعيين: ٢٠٠٥/٤/٢٤
تاريخ الاستقالة: ٢٠١٩/٨/٣١
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 - ٢٠١٩/٨/٣١ / 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 بشار علي سعيد الخطيب نائب رئيس رئيسي إدارة الائتمان

تاريخ التعيين: ٢٠١٦/٧/٣
تاريخ الاستقالة: ٢٠١٩/٣/١٠
تاريخ الميلاد: ١٩٧١/٢/٢٠

المنجزات العلمية:

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

الخبرات العملية:

- ٢٠١٦/٧ - ٢٠١٩/٣/١٠ / 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 / خيرات مصرفية متنوعة في مجال تسهيلات الشركات و ادارة مخاطر الائتمان / البنك السعودي للاستثمار (السعودية).

نبذة تعريفية عن إدارة شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

السيد معتر جواد محمد مرقة 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 للاستثمارات المالية.
- ٢٠٠٦ - ٢٠٠٧ مدير عام / شركة التداول للخدمات المالية.
- ١٩٩٤ - ٢٠٠٦ مدير دائرة الاستثمارات الأجنبية / بنك الاستثمار العربي الأردني.

العضويات:

- ٢٠١٠ - ٢٠١١ عضو مجلس إدارة بورصة عمان (ممثل عن شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية).
- ٢٠٠٤ - ٢٠٠٧ عضو مجلس إدارة جمعية معتمدي سوق رأس المال.

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

الاسم	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة المئوية	عدد الأسهم كما هي في ٢٠١٨/١٢/٣١	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 (٥٩,٣٧%) - ليبيا - جهة حكومية
٢ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	الأردنية	٢,٢٥٦,١٢٤	٢,٠٥١	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٢٩,٦٩%) - الكويت - جهة حكومية
٣ الشركة الدولية الكويتية للاستثمار	الكويتية	١,٤٦٠,٢٤٤	١,٣٢٨	-	-	-	-	الهيئة العامة للاستثمار (٣١,٩٧%) - الكويت - جهة حكومية الشيخ سعد عبد الله السالم الصباح (٩,٩٤%) - الكويت - نفسه شركة عقارات الكويت (عقارات) (٥,٧٥%) - الكويت
								والمساهمين الذين يمتلكون ٥% فأكثر من أسهم هذه الشركة هم: • الشركة الدولية الكويتية للاستثمار (قابضة) حيث تمتلك ما نسبته (١٥,٠٠٥%) من أسهم الشركة وهي الشركة المساهمة لدينا. • شركة الرغد والمنار العقارية (١٣,٢٢٧%) - الكويت. • شركة عقارات الكويت (٨,٦٠٨%) - الكويت.

* 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 ٢,٣٤٪ فيما تبلغ حصة الودائع لدى البنك إلى إجمالي ودائع القطاع المصرفي ١,٩٠٪ علماً بأن حصة حقوق المساهمين في البنك منسوبة إلى مجموع حقوق المساهمين لدى القطاع المصرفي الأردني تبلغ نحو ٢,٣٥٪.

درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات

اسم المورد	نسبة التعامل من إجمالي المشتريات
المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين (بدل خدمات إدارة الأنظمة البنكية)	١٢,٩٪
شركة حسين عطية وأولاده (مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد)	٢٦,٥٪

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	١	-
ماجستير	٤٣	٦
دبلوم عالي	١	-
بكالوريوس	٤٠٨	٢٣
دبلوم	٤٠	٣
ثانوية عامة	٥	-
دون التوجيهي	٢٢	١
إجمالي عدد الموظفين	٥٢٠	٣٣

برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم عقد ١٥٨ دورة داخلية وخارجية وفي مركز تدريب البنك بمشاركة ٣,٨٧٣ موظف كما هو مبين تفصيله أدناه:

البيان	البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية
نوع الدورة التدريبية	عدد الدورات
دورات مركز تدريب البنك	٧٠
دورات المعاهد المحلية داخل الأردن	٧٥
دورات المعاهد خارج الأردن	٣
دورات الكترونية (e-learning)	١٠
المجموع الكلي	١٥٨
عدد المشاركين	٣,٨٧٣

أنواع الدورات

الرقم	نوع الدورة	عدد المشاركين
١	دورات متخصصة في تنمية الموارد البشرية وتطوير المهارات	٩٥
٢	دورات متخصصة في التسويق المصرفي والبطاقات الائتمانية وخدمة العملاء	١,٨٨٢
٣	المشاركة في المؤتمرات والملتقيات المحلية والخارجية	٤
٤	دورات متخصصة في عمليات الاستثمار والخزينة	١
٥	دورات متخصصة في إدارة المخاطر والأزمات المصرفية والتدقيق والرقابة ومراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٤٦١
٦	دورات متخصصة في مجال تكنولوجيا المعلومات وأنظمتها	١,٣٣٨
٧	دورات متخصصة في التسهيلات المصرفية وتمويل المشاريع	٧
٨	دورات متخصصة في العمليات المصرفية الداخلية والخارجية	٥
٩	دورات متخصصة في الجوانب القانونية والانظمة والتعليمات	٧٦
١٠	دورات متخصصة في الجوانب المحاسبية	٤
المجموع		٣,٨٧٣

المخاطر التي يتعرض البنك لها

وهي كافية لتغطية مستوردات المملكة لنحو ٧,٥ شهرا. 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 ابتداءً من عام ٢٠١٩ وذلك في سبيل زيادة الإيرادات الحكومية وتخفيض عجز الموازنة.

على الرغم من التحديات انفه الذكر، إلا أن بنك ABC الأردن تمكن من المحافظة على مستوى أداء مقبول خلال عام ٢٠١٩، مقابل نسب تعثر بحدود معدلات نسب التعثر في القطاع المصرفي الاردني، حيث بلغت نسبة التعثر في البنك ٧,٤٪ من إجمالي المحفظة و ٥,٩٪ من الصافي كما في نهاية العام ٢٠١٩ مقارنة مع ٧,٢٪ و ٥,٦٪ للقطاع المصرفي الأردني كما بشهر حزيران لنفس العام.

من الجدير بالذكر، انه بالرغم من متانة الوضع المالي للقطاع المصرفي الأردني إلا ان الضغوطات التي تواجهها القطاعات الاقتصادية نتيجة استمرار التحديات القائمة وضعف النمو إضافة لارتفاع مستوى البطالة وكلف الاقتراض المرتفعة (حيث بلغ سعر فائدة نافذة الإيداع لليلة واحدة نهاية شهر تشرين أول من العام ٢٠١٩ ما نسبته ٣,٢٥٪ بالرغم من تخفيضه ٧٥ نقطة عن نهاية العام ٢٠١٨ في سبيل تحفيز الإقتصاد)، كل ذلك قد يكون له اثر مباشر على نوعية المحافظ الائتمانية مستقبلا لقطاع الأفراد والشركات على حد سواء.

يقع الأردن ضمن منطقة لم تعرف الاستقرار لفترة زمنية طويلة، حيث يعتبر الأردن ملاذاً ومستقبلاً 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 ١٩,١٪ الامر الذي شكل ضغطاً إضافياً على الموارد المحدودة أصلاً و على البنية التحتية للمملكة.

وعليه، فقد حقق الاقتصاد الأردني نمواً محدوداً بلغت نسبته ١,٩٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال النصف الأول من العام ٢٠١٩ مقابل نسبة نمو ٢,٠٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٨. وقد صاحب ذلك ارتفاع طفيف بمستوى الأسعار خلال الأشهر العشر الأولى من العام ٢٠١٩ بنسبة ٠,٣٪ مقارنة مع ٤,٥٪ خلال نفس الفترة من عام ٢٠١٨.

وبإلقاء الضوء على الموازنة العامة، نجدها قد حققت عجزاً مالياً كبيراً بعد المنح الخارجية بنسبة -٤,٣٪ من الناتج المحلي الإجمالي خلال الثلاثة أرباع الأولى من عام ٢٠١٩. وبناء عليه، فقد بقي إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) مرتفعاً ليصل إلى ما نسبته ٩٦,٧٪ من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية شهر ايلول من عام ٢٠١٩ مقابل ٩٤,٤٪ في نهاية عام ٢٠١٨.

من ناحية اخرى، تم الحفاظ على مستوى جيد من الاحتياطيات الأجنبية التي وصلت كما في نهاية شهر تشرين الأول من عام ٢٠١٩ إلى ١٤,٠٥ مليار دولار

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية

تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال البنك لعام ٢٠١٩

يسر مجلس إدارة بنك ABC الأردن أن يحتتم هذه الفرصة بقاء مساهميه الأعضاء ليضعهم في صورة التطورات المالية والإدارية كما هي في نتائج أعمال البنك عن عام ٢٠١٩. وان يستعرض معكم تقريره عن القوائم المالية لسنة ٢٠١٩ والإنجازات التي تحققت والنشاطات والخدمات والمنتجات التي قدمها البنك خلال العام المنصرم والذي تميز كما تعرفون بجملة من التحديات السياسية والاقتصادية التي القت بظلالها على الاقتصاد الوطني والقطاعات الاقتصادية المختلفة بما فيها القطاع المالي، وبالرغم من هذه التحديات فقد حافظ بنك ABC الأردن على متانة وسلامة مركزه المالي حيث كانت جميع مؤشرات المتانة والسلامة المالية أعلى من متطلبات لجنة بازل والبنك المركزي الأردني، كما استمر البنك في تنفيذ استراتيجيته الهادفة إلى تقديم أفضل الخدمات لعملائه ضمن أفضل الممارسات والتقنيات العالمية وذلك من خلال تطوير خدماته الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية من خلال الإنترنت "ABC Digital" وكذلك تعزيز وتطوير برنامج الولاء Loyalty Program على البطاقات الممنوحة للعملاء.

بالرغم من التحديات الاقتصادية والسياسية التي يمر بها الأردن، إلا أن نظرة بنك ABC الاستراتيجية لهذا السوق تتعزز يوماً بعد يوم مع تزايد الأمل بأن يشهد اقتصاد البلد تحسناً ملموساً في الأنشطة الاقتصادية خلال الفترة المقبلة، وتأكيداً على هذه النظرة فإنه خلال عام ٢٠٢٠ سيقوم البنك باستكمال مبنى الإدارة العامة الجديد والذي يعكس الهوية الجديدة لبنك ABC وقيمه المتمثلة بمنح الأولوية للعميل، وبأن نعمل كفريق وبأداء ثابت.

النتائج المالية

استمر بنك ABC الأردن بالمحافظة على متانة وسلامة مركزه المالي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠٠,١٪ ونسبة الرافعة المالية ٩,٦٪ وهي نسب تفوق وتتخطى بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

كما وأظهرت النتائج المالية لعام ٢٠١٩ تحقيق بنك ABC الأردن لنتائج مالية جيدة، حيث بلغ إجمالي الدخل لسنة ٢٠١٩ نحو ٤١,٥ مليون دينار مقابل ٤٢,١ مليون دينار للعام ٢٠١٨، وبلغت الفوائد والعمولات البنكية ٣٦,٦ مليون دينار مقابل ٣٦,٥ مليون دينار للعام ٢٠١٨، ونتيجة قيام البنك ببناء مخصصات إضافية بقيمة ١٤ مليون دينار بلغ صافي الأرباح بعد الضريبة ١,٩ مليون دينار مقارنة مع ٩,٧ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت حقوق المساهمين ١٥٧ مليون دينار للعام ٢٠١٩، وبلغ العائد على حقوق الملكية ١,٢٢٪ بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,١٧٪، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ١٨ فلساً أي بنسبة ١,٨٪ من القيمة الاسمية للسهم، كما بلغ إجمالي الموجودات ١,١٣٩ 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 والإدارة 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.

وتفعيلاً للسياسة التي انتهجتها إدارة البنك منذ مطلع العام ٢٠١٩ بالمحافظة على مستويات السيولة المطلوبة من الجهات الرقابية، فقد بلغت ودائع العملاء ٦٦٦ مليون دينار لسنة ٢٠١٩ مقارنة مع ٦٤٨ مليون دينار للعام ٢٠١٨، وشكلت الحسابات الجارية والتوفير ما نسبته ١٥,٤٢٪ من مجموع ودائع العملاء في البنك، إضافة إلى المحافظة على نسبة سيولة جيدة بنسبة ١٠٩,٩٪ في نهاية العام ٢٠١٩.

محفظة التسهيلات الائتمانية

واصلت إدارة البنك خلال عام ٢٠١٩ 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 صافي محفظة التسهيلات الائتمانية بنسبة ١,٢٢٪ لتصل إلى ٦٢١ مليون دينار، مقارنة مع ٦١٤ 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)

تماشياً مع خطته الاستراتيجية، فقد مضى بنك ABC الأردن ومن خلال مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة في تلبية احتياجات فئات مختلفة من أفراد المجتمع المحلي من خلال تقديم باقات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية المنافسة.

وحرصاً منه على تقديم كل ما هو جديد لعملائه، فقد استمر البنك في تطوير خدماته الإلكترونية لتصبح أكثر سهولة وفعالية من خلال تطوير الخدمة المصرفية عبر الإنترنت "ABC Digital" وخدمة الدفع عن بعد بواسطة البطاقات المصرفية من خلال نقاط البيع المنتشرة محلياً وعالمياً "Contactless" بالإضافة إلى تطوير خدمة "VBV" Verified By Visa والتي تعزز عنصر الأمان للعملاء عند استخدام بطاقتهم المصرفية للتسوق عبر الإنترنت.

هذا وقد واصل البنك تقديم خدماته المميزة والمتنوعة للأفراد من كافة شرائح المجتمع والتي تليها احتياجاتهم المصرفية مثل الودائع والتسهيلات بكافة أنواعها، لا سيما تلك التي تليها احتياجات كبار العملاء مثل بطاقتي فيزا إنفينيت VISA Infinite وفيزا سيغنتشر VISA Signature والتي يحصل العملاء من خلالها على مزايا عالمية مثل الدخول المجاني لصالات كبار العملاء في المطارات وخدمة

محفظة التسهيلات الممنوحة. كما تهدف المجموعة إلى زيادة معدل الحسابات التشغيلية والتركيز على التمويل التجاري والاعمال الجانبية التي تدر على البنك عمولات وارباح ناشئة من التسهيلات غير المباشرة، كما وتسعى لتطوير القنوات الإلكترونية وتوسيع قاعدة العملاء المستخدمين لها لاختصار الوقت وتمكينهم من القيام بالعديد من العمليات المالية في أي وقت ومن أي مكان وبطريقة آمنة ومبتكرة عن طريق الاستمرار بتحديث هذه الخدمات وإطلاق أي خدمات جديدة لمواكبة التغيير السريع في بيئة العمل.

الخبزينة

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

وفي ظل التحديات التي واجهها السوق المحلي خلال العام ٢٠١٩ تمكنت إدارة الخبزينة 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 حالة عدم الاستقرار التي سادت على أسعار الفائدة خلال العام ٢٠١٩. وتسعى دائرة الخبزينة 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 (الاردن) وتمثل الذراع الاستثماري للبنك في بورصة عمان والاسواق المالية الاقليمية والدولية وتحتل الشركة منذ تأسيسها مركزاً متقدماً بين شركات الوساطة العاملة في الاردن وتتميز بتنوع منتجاتها ومهنية فريقها وريادة خدماتها وتكمن غايات الشركة في تنفيذ أعمال الوساطة نيابة عن عملائها في جميع اسواق العالم اضافة إلى تقديمها استشارات مالية للاستثمار في الاوراق المالية وإدارة اصدارات الاوراق المالية الجديدة.

هذا وقد واصلت الشركة في التقدم كواحدة من أعمدة شركات الوساطة في السوق المحلي تحقيقاً لرؤية الشركة بأن تكون الخيار الاول للاستثمار والوساطة محليا واقليميا على الرغم من الصعوبات والتحديات الراهنة التي تواجهها المنطقة في ظل الازمة العالمية، وتماشياً مع هذه الرؤية والريادة في طرح المنتجات تستمر الشركة في تطوير قاعدة منتجاتها وتحديث انظمتها لتوفير الخدمات الافضل لعملائها واتاحة أكبر الخيارات لتلبية جميع احتياجات عملائها من الاستثمارات.

وعلى الرغم من الانخفاضات والتذبذبات في الاسواق المالية عالمياً والصعوبات التي يواجهها القطاع المالي بشكل عام والسوق المالي الأردني بشكل خاص، فقد استطاعت الشركة الحفاظ على نمط

المساعد الشخصي Concierge Services وخدمة التأمين ضد حوادث السفر، علاوة على تقديم خدمة كبار العملاء ABC Ultimate والتي يقدم البنك من خلالها لعملائه مزايا ترتقي وطموحاتهم.

وانطلاقاً من ولائه لعملائه وسعيه منه للحفاظ على ولائهم له، فقد استمر البنك بمنح عملائه فرصة تجميع النقاط عند استخدام بطاقتهم الائتمانية لدفع أثمان مشترياتهم واسترداد تلك النقاط نقداً فيما بعد من خلال برنامج الولاء Loyalty Program. وتماشياً مع الهدف ذاته، فقد أطلق البنك حملات دعائية تستهدف مكافأة عملائه الحاليين واستقطاب عملاء جدد مثل حملة حسابات التوفير والتي منح البنك عملائه من خلالها فرصاً للفوز بجوائز عينية مميزة تتمثل بسيارات Mercedes-Benz ونيسان بالإضافة إلى الجوائز النقدية، وعلاوة على ما ذكر، فقد أطلق البنك حملات لتشجيع استخدام البطاقات الائتمانية حيث كافأ فيها البنك عملائه بتقديم جوائز نقدية، وحملة خاصة بالتعاون مع معارض Leaders للإلكترونيات والتي حصل العملاء حاملي البطاقات الائتمانية من خلالها خصماً بلغ ٢٠٪. ومن الجدير بالذكر أن تلك الحملات قد ساهمت في تحقيق الأهداف البيعية للبنك.

وأخيراً، فإن دور البنك في دعم المجتمع المحلي لا يقل شأنًا عن دعمه لعملائه والذي تجلّى من خلال مساهمته برعاية فعاليات وأنشطة عديدة ذات طابع اجتماعي وتنموي في العاصمة عمان وبعض محافظات المملكة، نذكر منها على سبيل المثال لا الحصر، مؤتمر جامعة مؤتة، رعاية بطولة الشرق الأوسط للخيول العربية الأصيلة ورعاية فعاليات الـ Telematch لروضة مدرسة المونتيسوري ورعاية دوري الصغار لكرة القدم لمدارس كامبردج بالإضافة إلى رعاية مؤتمر جامعة مؤتة لكلية علوم الرياضة. وتأتي رعاية البنك لمثل هذه الأنشطة ترسيخاً للالتزامه المؤسسي ومسؤوليته الاجتماعية. كما ويواصل البنك تقديم خدماته المصرفية للأفراد من خلال شبكة فروعه الـ ٢٧ المنتشرة في مختلف محافظات المملكة.

الخدمات المصرفية الشاملة (قطاع الشركات)

تضم مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة كل من دائرة الشركات الكبرى ودائرة الشركات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى المؤسسات المالية ووحدة خدمات إدارة النقد والتمويل التجاري. تقدم المجموعة باقة مميزة من الحلول والخدمات المصرفية المتكاملة التي تتناسب مع أنشطة واحتياجات عملاء البنك ضمن مختلف القطاعات الاقتصادية ولكافة شرائح العملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة داخل وخارج الأردن وذلك من خلال شبكة الفروع المحلية للبنك والخارجية لمجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية المنتشرة حول العالم، بالإضافة إلى شبكة من المراسلين التي تغطي أكثر من ٧٠ دولة.

انسجاماً مع توجهات البنك فإن استراتيجية مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة تتمحور بزيادة قاعدة العملاء من خلال استقطاب عملاء جدد ضمن القطاعات الاقتصادية الواعدة مع التركيز على الشركات الحكومية وشبه الحكومية والحفاظ على نوعية وجود

الإنجازات التي حققها البنك خلال السنة المالية (تتمة)

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 وأجراء اختبارات اللوائح الضاغطة (تحليل الحساسية) واختبارات السيناريوهات وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.

وعمل البنك خلال العام ٢٠١٩ على تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وذلك بتطبيق السياسات والمنهجيات الموضوعة 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.

التطورات التكنولوجية

تحقق إدارة انظمة المعلومات وبشكل مستمر إنجازات ريادية في مجال نظم وتكنولوجيا المعلومات باعتبارها المسؤولة عن تقديم الخدمات التقنية والفنية في بنك ABC الأردن مما يعكس اثره الإيجابي على خدماتنا المقدمة للعملاء، حيث تضمنت استراتيجيات تقنية المعلومات لدى البنك خططا للتطور في المجال التكنولوجي وذلك تحقيقاً لأهدافها التكنولوجية وسعيها للمساهمة كداعم اساسي لتحقيق اهداف المؤسسة الاستراتيجية، كما واستطاعت الامتثال لمتطلبات الجهات الرقابية من خلال الامتثال للمعايير المعتمدة دولياً لحماية البيانات وأنظمة البطاقات PCI-DSS، واعتماد وتبني أحدث إصدارات اطار حوكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT 2019 والذي يتضمن تبني أفضل الممارسات الدولية في هذا المجال، مما يساهم في رفع أداء وكفاءة الخدمات المقدمة ويعزز ويطور البيئة التنظيمية وبما يخدم مصالح واهداف المؤسسة لتحقيق قيمة افضل للبنك وعملائه.

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 الاحتفاظ بالموظفين الأكفاء وخلق بيئة عمل تتسم بالشغف تجاه العمل وإنجاز الأعمال.

كما عمل البنك على زيادة الانشطة التدريبية خلال العام ٢٠١٩ لتشمل كافة الموظفين على اختلاف رتبهم الوظيفية وكافة المواضيع التدريبية التي تواكب التطورات الجديدة في المجال المصرفي والانظمة والتعليمات، الامر الذي أدى إلى الاستغلال الأمثل لكافة القدرات البشرية للموظفين ولإمكانيات مركز تدريب البنك التابع لإدارة الموارد البشرية بحيث انعكس ذلك على واقع الأداء، ومن

تحقيق الارباح حيث حققت الشركة إيرادات بلغت ٣,٦ ملايين دينار خلال عام ٢٠١٩ وعملت إدارة الشركة على تحقيق اهدافها من خلال إدارة موجوداتها ومطلوباتها 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، فقد حافظت الشركة على مكانتها كإحدى شركات الوساطة المالية الرائدة في القطاع المالي محتلة المركز الحادي عشر على سلم ترتيب شركات الوساطة العاملة بسوق عمان المالي وبالبلغة (0٧) شركة ومحافظة على حصتها السوقية التي وصلت ٣,٢٪ حيث بلغ حجم تداول الشركة حوالي ١٠٥,0٧١,٤٤0 دينار خلال عام ٢٠١٩، الامر الذي استطاعت الشركة تحقيقه نظراً لسياساتها الرائدة في مجال إدارة اعمال الوساطة والاستثمار واستمرارها بتقديم خدماتها بثبات وعملها على تطوير قاعدة منتجاتها وتوفير جميع احتياجات العملاء من الاستثمارات مما يعزز ثقة عملائها بها وبحثهم على استمرار الاستثمار من خلالها.

كما استمرت الشركة في العمل من خلال سياستها التحوطية لتجنب مضاعفات الازمة المالية الحالية، وحرصت على الاستمرار بالاحتفاظ بالسيولة المطلوبة خلال العالم المنصرم واستمرت بتقديم الخدمة الافضل للعملاء دون توقف مما ساهم في تسيير امور الشركة التشغيلية حسب الخطة الموضوعة لإدارة التدفقات النقدية لديها، كما عملت الشركة على بناء مخصص خسائر ائتمانية متوقعة حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) بلغ نهاية العام بحدود ٣,٩ مليون دينار.

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 استمرارية العمل لضمان استمرار أعمال البنك خلال الازمات.

وقد أكد مجلس إدارة البنك على أهمية الدور الرقابي من خلال وجود عدة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، منها لجنة إدارة المخاطر، لجنة الحاكمية 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 ٢٠١٩ بتطبيق استراتيجية المخاطر الموضوعة 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 الاعمال المتعلقة بتلك المخاطر ضمن حدود المخاطر المقبولة للبنك.

أهم البرامج التي تم تنفيذها تلك التوعوية لجميع موظفي البنك في مواضيع مكافحة الجرائم المالية، العقوبات، امن وحماية المعلومات واستمرارية الاعمال وذلك لتجنب المخاطر الناتجة عنها بكافة الوسائل المتاحة مع اخذ الاجراءات الاحترازية المسبقة لتفادي الوقوع في هذه المخاطر وما ينتج عنها من أضرار وعقوبات.

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

واستمراراً لنهجه القائم على التطبيق الدقيق والكامل لتعليمات الهيئات الرقابية وعلى الأخص تعليمات البنك المركزي الأردني، فقد استمر البنك بتنفيذ خطة العمل التنفيذية لتطبيق تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك وبالشكل الذي أدى إلى استيفاء متطلباتها بشكل كامل، حيث تم تحديث جميع السياسات المطلوبة وفقاً لتلك التعليمات ووضعها موضع التطبيق، إضافة إلى 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 استراتيجيات لإدارة الأزمات وضمان استمرارية الاعمال تنطوي على مجموعة من الأهداف المنبثقة عن رؤية البنك الاستراتيجية وسيتم 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 لحالات الطوارئ عند وقوع الأزمات والكوارث من أجل 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 أهم أولويات بنك ABC الأردن، حرصاً منه على خلق بيئة مصرفية آمنة 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 إلى ابتعاث الموظفين المعنيين وذوي العلاقة للمشاركة في المؤتمرات المحلية والدولية الخاصة بأمن وحماية المعلومات، ومن ضمنها مساهمة البنك في ورشات عمل خاصة بتطوير استراتيجيته على مستوى وطني لمواجهة التهديدات السيبرانية.

أداء سهم بنك ABC الأردن خلال العام ٢٠١٩

سعر الافتتاح	٠,٩٥	أعلى حجم للتداول يومي	٧٥,٦٢٤ سهم
سعر الإغلاق	٠,٨٣	أدنى حجم للتداول يومي	٩ سهم
نسبة التغير	-١٣%	معدل حجم التداول اليومي	٥,٣٣٤ سهم
أعلى سعر خلال العام	١,٠٣	عدد أيام الصعود	٤٩
أدنى سعر خلال العام	٠,٧٩	عدد أيام الانخفاض	٥٥
مجموع أحجام التداول	٨٥٨,٣٨٥ دينار	بدون تغيير	٧٣
الأسهم المتداولة	٩٤٤,٠٣٦ سهم		
عدد أيام التداول	١٧٧ يوم		

- أغلق سعر سهم بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) نهاية العام ٢٠١٩ على سعر ٠,٨٣ دينار/سهم منخفضاً بمقدار ٠,١٢ دينار/سهم مقارنة بسعر ٠,٩٥ دينار/سهم بداية العام.
- بلغ أعلى سعر تداول للسهم ١,٠٣ دينار/سهم بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٢ في حين بلغ أدنى سعر ٠,٧٩ دينار/سهم بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢.
- بلغ حجم التداول على السهم ٨٥٨,٣٨٥ دينار في حين بلغ عدد الأسهم المتداولة ٩٤٤,٠٣٦ سهم نفذت من خلال ٧٩١ عقد تم تداولهم خلال ١٧٧ يوم.
- بلغ حجم أعلى معدل تداول يومي ٧٥,٦٢٤ سهم في حين بلغ حجم أدنى معدل تداول يومي ٩ أسهم.
- أغلق سعر السهم على ارتفاع ٤٩ يوم في حين أغلق منخفضاً ٥٥ يوم وبلغت عدد الأيام التي شهدت ثبات سعر السهم ٧٣ 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	٢٠١٩ (%)	٢٠١٨ (%)
١	متوسط العائد على حقوق الملكية	١,٢	٦,١
٢	متوسط العائد على الموجودات	٠,٢	٠,٩
٣	نسبة المصروفات التشغيلية / إجمالي الدخل	٥٦,٦	٥٦,٥
٤	نسبة التسهيلات / ودائع العملاء والتأمينات	٨٦,٨	٨٧,٨
٥	نسبة كفاية رأس المال*	٢٠,١	١٩,٦
٦	نسبة التسهيلات غير العاملة / إجمالي التسهيلات	٧,٦	٤,٨
٧	ربحية الموظف (بآلاف الدنانير)	٣,٨	١٧,٣

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

وفيما يخص أهم المؤشرات المالية فقد بلغ العائد على حقوق المساهمين ١,٢٪ بينما وصل العائد على موجودات البنك إلى ٠,٢٪، أما العائد على السهم الواحد فقد وصل إلى ١٨ فلس أي بنسبة ١,٨٪ من القيمة الاسمية للسهم. كما بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠,١٪ متخطية بشكل كبير النسبة المطلوبة من البنك المركزي الأردني.

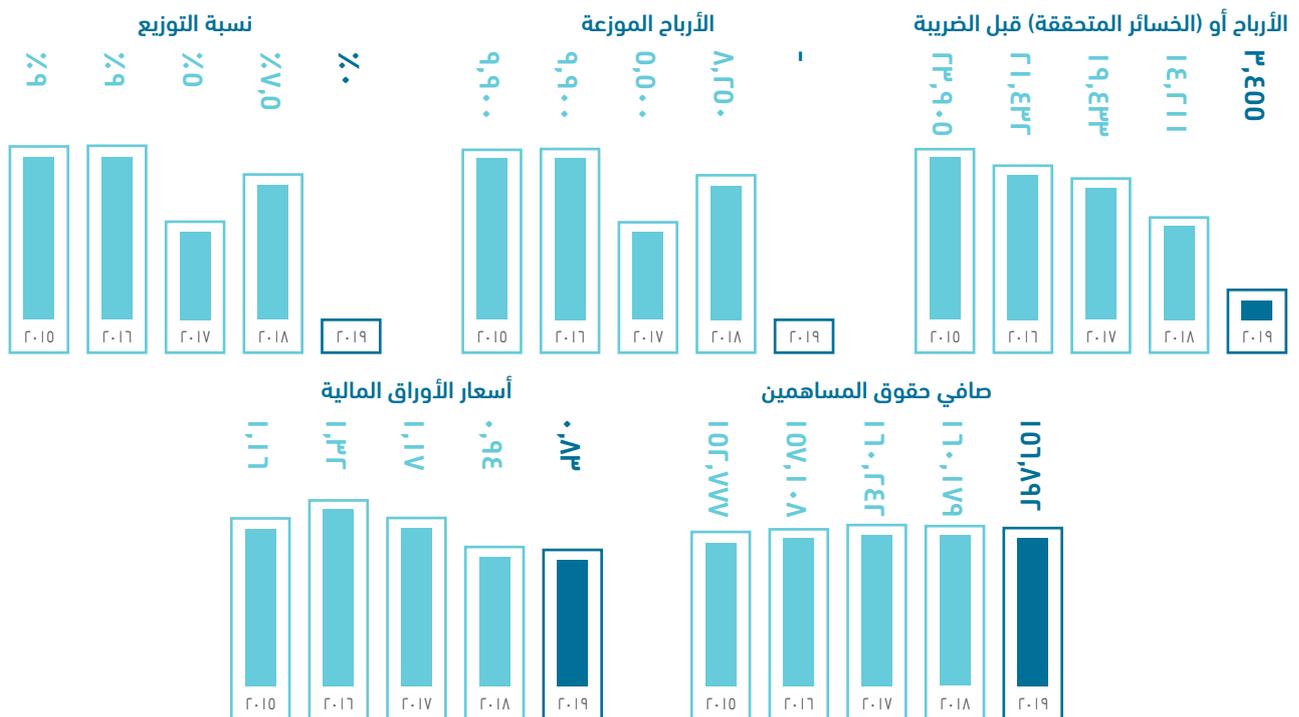
لقد استطاع بنك ABC الأردن تحقيق نتائج جيدة خلال العام ٢٠١٩ حيث بلغت أرباحه الصافية بعد الضريبة ١,٩ مليون دينار مقارنة مع ٩,٧ مليون دينار للعام السابق.

وقد بلغت موجودات البنك لتصل إلى ١,١٣٩ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٩ بالمقارنة مع ١,١٤٥ مليار دينار في نهاية العام ٢٠١٨.

السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المتحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية (بآلاف الدنانير) خلال الفترة من عام ٢٠١٩-٢٠١٥

البيان / السنة	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الأرباح أو (الخسائر المتحققة) قبل الضريبة	٣,٤٥٥	١٤,٢١١	١٩,٤٣٣	٢١,٤٣٢	٢٣,٩٠٥
الأرباح الموزعة*	-	٨,٢٥٠	٥,٥٠٠	٩,٩٠٠	٩,٩٠٠
نسبة التوزيع	٠٪	٧,٥٪	٥٪	٩٪	٩٪
صافي حقوق المساهمين	١٥٦,٨٩٢	١٦٠,١٧٩	١٦٠,٢٤٢	١٥٧,١٠٨	١٥٢,٧٧٧
أسعار الأوراق المالية	٠,٨٣	٠,٩٤	١,١٧	١,٣٢	١,١٦

* ٢٠١٩ لا يوجد توزيع أرباح



التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك لسنة ٢٠٢٠

- 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 وصل قدراتها ومهاراتها بالصورة المثلى.
- المشاركة في تنمية المجتمع المحلي.

مقدار اتعاب التدقيق للبنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية لعام ٢٠١٩

- بلغت اتعاب التدقيق للبنك مبلغ ٩٩,٩٢١ دينار شاملة ضريبة المبيعات، بيانها كما يلي:
 - أتعاب تدقيق بقيمة ٧٩,٢٧٤ دينار.
 - استشارات ضريبة دخل ومبيعات بقيمة ١١,٦٠٠ دينار.
 - تدقيق على برامج مكافحة غسل أموال ٩,٠٤٧ 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

عدد الأسهم كما في		الجنسية	المسمى الوظيفي	الاسم
٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/١٢/٣١			
		البحرينية الأردنية	رئيس مجلس إدارة	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد صائل فايز عزت الوعري
٩٥,٦٧٦,٨٢٦	٩٥,٦٧٦,٨٢٦	البحرينية التونسية	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد اسماعيل بن ابراهيم مختار
		البحرينية اللبنانية الليبية	عضو مجلس إدارة	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلي نجيب سليم توما اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١٨ بدلا من السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني والذي انتهى تمثيله بتاريخ ٢٠١٩/٤/٢٢
٥٥٠	٥٥٠	الليبية	نائب رئيس مجلس إدارة	السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق
٧,٤٢٥	١٢,٤٢٥	الأردنية	عضو مجلس إدارة	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه
٣٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	الأردنية	عضو مجلس إدارة	السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة
٥٠٠	٥٠٠	البريطانية	عضو مجلس إدارة	د. فلورانس هادي عيد
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	الأردنية	عضو مجلس إدارة	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي
٥٠٠	٥٠٠	الليبية	عضو مجلس إدارة	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بريش
-	٥٠٠	الأمريكية	عضو مجلس إدارة	السيد عمار فخرالدين خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١
٦٩٤	٦٩٤	جزر القناة اللبنانية الأردنية	عضو مجلس إدارة	Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان صقر بدلا من السيد عبد العزيز فريد عبدالعزيز خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١
٥٥٠	-	الليبية	عضو مجلس إدارة	السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي لغاية ٢٠١٩/٤/٢١

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم خلال عام ٢٠١٩ والأعوام السابقة. كما لا يمتلك الممثلين عن أعضاء مجلس الإدارة أية أسهم بأسمائهم.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا وأقاربهم خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

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

بالدينار الأردني

نفقات السفر السنوية

الاسم	المسمى الوظيفي	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	بدل حضور اجتماعات	تذاكر السفر	أخرى (مواصلات، فيزا، تأمين سفر، فندق، مياومات، مصاريف استقبال في البحرين)	اجمالي المزايا السنوية
السيد صائل فايز عزت الوعري	رئيس مجلس الإدارة	0,000	17,812	10,730	4,063	1,430	39,440
السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	نائب رئيس مجلس الإدارة	0,000	21,357	11,799	0,279	-	43,335
السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	عضو مجلس إدارة	0,000	20,904	9,072	1,040	103	41,744
السيد حكم شفيق فرحان الزوايدة	عضو مجلس إدارة	0,000	24,090	9,072	980	103	40,200
د. فلورانس هادي عيد	عضو مجلس إدارة	0,000	22,976	8,104	980	47	39,107
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	عضو مجلس إدارة	0,000	22,976	7,737	980	103	39,790
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	عضو مجلس إدارة	3,306	14,880	13,827	7,100	119	38,336
السيد عمار فخر الدين خليل	عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2019/0/1	-	8,701	0,772	3,290	40	17,703
السيد اسماعيل بن إبراهيم مختار	عضو مجلس إدارة	0,000	14,313	11,344	4,700	-	30,312
السيد إيلي نجيب سليم توما	عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2019/0/18	-	7,362	4,204	1,943	-	12,009
السيد جواد جان صقر	عضو مجلس إدارة اعتباراً من 2019/0/1	-	7,707	8,104	4,720	48	20,484
السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي	عضو مجلس إدارة لغاية 2019/4/21	0,000	4,203	0,772	2,393	-	17,278
السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل	عضو مجلس إدارة لغاية 2019/0/1	0,000	3,777	0,772	2,343	-	17,292
السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني	عضو مجلس إدارة لغاية 2019/4/22	0,000	0,893	0,772	1,980	-	18,000
السيد سليمان عيسى سالم العزابي	عضو مجلس إدارة لغاية 2018/4/30	1,744	-	-	-	-	1,744
المجموع		00,000	201,406	117,734	41,216	1,993	417,249

- المكافآت السنوية هي مكافآت الأعضاء عن عام 2018 دفعت عام 2019.
- لا يوجد مزايا يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من مسكن مجاني أو سيارات وغيرها.

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا

بالدينار الأردني

الاسم	المسمى الوظيفي	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	اتعاب اجتماعات المجلس واللجان المنيقة عنه	المكافآت السنوية عن عام ٢٠١٨	مكافآت ومزايا اخرى					اجمالي المزايا السنوية	
						المكافآت السنوية المرجأة عن عام ٢٠١٨	اشترك * نوادي	رسم نقابة **	اتعاب تدريب ***	أخرى ان وجد مع التحديد ****		نفقات السفر السنوية (مياومات)
السيد جورج فرح جريس صوفيا	القائم بأعمال المدير العام اعتبارا من ٢٠١٩/١١/١	١٨٠,٦٦٧	-	-	٢٠,٦٣٠	١٣,٧٥٣	-	-	-	٧,٨٩٠	١,٦٤٥	٢٢٤,٥٨٥
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	رئيس مجموعة الدعم والمساعدة	١٥٥,٠٢٠	-	-	٢٢,٣٤٢	١٤,٨٩٥	-	-	-	٣,٠٠٠	٢٤٨	١٩٥,٥٠٥
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	رئيس دائرة التدقيق الداخلي	١٢٥,٩٣٦	-	٣,١٨٠	٢٣,٢٤٥	١٥,٤٩٧	-	-	-	-	-	١٦٧,٨٥٨
السيدة نسرين علي جميل حماتي	المراقب المالي	١٤٦,٢٠٠	-	-	١٧,٧٦٥	١١,٨٤٣	-	-	-	-	١٠٦	١٧٥,٩١٤
السيد خالد جميل إبراهيم نصرالوين	رئيس دائرة مراقبة الامتثال	١٠٥,٧٦٠	-	٣,١٨٠	١٢,٦٩١	٨,٤٦١	-	-	-	١٧٥	٣١٩	١٣٠,٥٨٦
السيدة ايمان وجيه محمد ابو حيط	مدير دائرة إدارة المخاطر	١١١,١٦٠	-	٣,٠٠٠	١٣,٦٨٠	٩,١٢١	-	-	-	-	٨٥١	١٣٧,٨١٢
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٩٣,٧٥٦	-	-	١٦,٠١٤	١٠,٦٧٦	-	-	-	-	٤٥٥	١٢٠,٩٠١
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الازهري	رئيس إدارة أنظمة المعلومات	١١٢,٢٥٢	-	-	١٣,١٤٧	٨,٧٦٥	-	-	-	-	٦,٠٠٠	١٤٠,٠١٢
السيد حسام كامل محمد لصوي	رئيس إدارة العمليات	١١١,٨٠٠	-	-	١٥,٠٥٨	١٠,٠٤٠	-	-	-	-	٢٤٨	١٣٧,١٤٦
السيدة عايدة اديب فرطان سعيد	رئيس إدارة قروض الأفراد	٨٤,١٤٠	-	-	٦,٣٣٥	٤,٢٢٤	-	-	-	-	-	٩٤,٦٩٩
السيد نبيل سليمان داود الفزاز	رئيس إدارة الائتمان اعتبارا من ٢٠١٩/١٢/٣	٧٩,٢١٧	-	-	١٨,٠٥٥	-	-	-	-	-	٨٠	٩٧,٣٥٢
السيدة يارا عصام قاسم بدار	رئيس إدارة الموارد البشرية اعتبارا من ٢٠١٩/٩/١	٧١,٦١٦	-	٤,٠٠٠	١٩,٤٧٢	-	-	-	-	-	١٠٦	٩٥,١٩٤
السيد فهد محمد عبدالستار ابراهيم	القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة	٥٨,٢٧٦	-	-	٨,٧٨٨	٥,٨٥٩	-	-	-	-	٢٤٨	٧٣,١٧١
السيد فيصل حمد يوسف أبوزنيمه	مدير دائرة الشؤون القانونية	٤٠,٤٢٠	-	٣,٥٠٠	٤,٥٣٤	٣,٠٢٢	-	-	-	٤٥٥	٣٤٠	٥٢,٣٧٧
السيدة سيمونا اوغست يعقوب سايبلا	المدير العام لغاية ٢٠١٩/١٠/٣١	٢٢٩,٤٥١	-	١٨,٧٤٠	٦٧,٩٨٣	٤٥,٣٢٣	-	-	-	-	٤٩٦	٣٦٤,٥٠٢
د. سليمان حماد يوسف المبيضين	رئيس إدارة الموارد البشرية لغاية ٢٠١٩/٨/٣١	١١٥,١٠٢	-	١٦,٤٨٤	٢٥,٤٣٧	١٦,٩٥٩	-	-	-	-	-	١٧٣,٩٨٢
السيد بشار علي سعيد الخطيب	رئيس إدارة الائتمان لغاية ٢٠١٩/٣/١٠	٢٦,٦٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧	٢٦,٧٧٩
المجموع		١,٨٤٧,٣٧٥	-	٥٢,٠٨٤	٣٠٥,١٧٦	١٧٨,٤٣٨	٢,٥٠٩	٤٥٥	١٧٥	١٧,٢٣٠	٥,٣٣٣	٢,٤٠٨,٧٧٥

مكافآت ومزايا أخرى

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

القروض الممنوحة لأعضاء مجلس إدارة البنك وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة بالبنك عن عام ٢٠١٩

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 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 ٢٤,١١٩ دينار مقابل تحويل راتب
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
معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عبدالرحيم عبدالرزاق عبدالسلام بريش	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار
السيد عمار فخرالدين خليل اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١	لا يوجد
السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	لا يوجد
السيد ايلي نجيب سليم توما اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١٨	لا يوجد
السيد جواد جان صقر اعتبارا من ٢٠١٩/٥/١	لا يوجد
السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي لغاية ٢٠١٩/٤/٢١	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٨٠ دينار
السيد عبدالعزيز فريد عبدالعزيز خليل لغاية ٢٠١٩/٥/١	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ١٤,٠٠٠ دينار
السيد أحمد فرج عبدالله الفرجاني لغاية ٢٠١٩/٤/٢٢	حاصل على بطاقة فيزا - سقف ٧,٠٠٠ دينار

ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك

مؤشرات تقييم الأداء الكلية معتمداً على الأداء لثلاث سنوات وليس سنة واحدة التزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ والصادرة عن البنك المركزي الأردني، كما تراعى سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية إرجاء جزء مؤثر وهام من الحوافز الممنوحة ولتصرف حوافز أي عام على ثلاث سنوات (Bonus Deferral) لاحقة وذلك التزاماً بتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/١ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.

تقوم سياسة مكافآت المجلس على تحديد نظام للنقاط يراعى مشاركة كل عضو في لجان المجلس ومراعاة 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 الأداء للموظف المعني، كما يأخذ بعين الاعتبار الأداء الكلي للبنك وقطاعات الأعمال فيه والأداء الكلي للموظف ضمن

التبرعات والمنح التي دفعها البنك خلال سنة ٢٠١٩

قام البنك بالتبرع خلال العام ٢٠١٩ بمبلغ ١٤٥,٠٠٠ دينار وذلك حسب التفاصيل المبينة أدناه:

المبلغ بالدينار	الجهة
٤٠,٠٠٠	مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية / البنك المركزي الأردني
٣١,٠٣٧	الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية
٢٥,٠٠٠	جمعية هدية الحياة الخيرية GOLTA
١٨,٠٠٠	صندوق الأمان للأيتام
١٢,٠٠٠	مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية
٥,٠٠٠	قيادة سلاح الجو الملكي / نادي السيدات
٥,٠٠٠	تكية ام علي
٣,٠٠٠	جمعية عملية الابتسام
٣,٠٠٠	مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة
١,٠٠٠	الجمعية الملكية لحماية الطبيعة
١,٠٠٠	جمعية أصدقاء البحر الميت
٧١٣	الهيئة الخيرية الاردنية الهاشمية (بنك الملابس)
٢٥٠	نادي النخبة للمكفوفين
١٤٥,٠٠٠	المجموع

لا يوجد تبرعات ومنح دفعت من قبل شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية خلال سنة ٢٠١٩.

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 اي موظف أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة لهذا العام

كما وواصل البنك دعمه للجمعيات التي تسعى إلى الاهتمام في الأماكن السياحية في الأردن، حيث قدم الدعم لجمعية أصدقاء البحر الميت لمساعدة الجمعية في تحقيق اهدافها والاستمرار في انجاز برامجها من خلال دعم رسالة «ساحة العلم» في منطقة كورنيش البحر الميت وذلك من اجل الارتقاء بمنطقة البحر الميت سياحيا وبيئيا واستثماريا وثقافيا وترويجيا وتخليط الضوء عليها وتزيين المقاصد السياحية.

يؤمن بنك ABC الأردن بأن البيئة السليمة تقود الى اقتصاد قوي ومجتمع صحي ولذلك يولي اهتماما كبيرا لقضايا البيئة وتعزيز الوعي البيئي، حيث استمر البنك في تقديم الدعم للجمعية الملكية لحماية الطبيعة وذلك لمساعدتها على الاستمرار في تأدية مهامها في الحفاظ على الطبيعة وتنمية المواقع الطبيعية بطريقه تضمن استدامتها وتحقيق دخل اقتصادي للمجتمعات المحلية.

مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي

تقديم الدعم للصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية (حملة البر والإحسان)، وقام البنك بتوزيع طرود الخير على الأسر المحتاجة والأقل حظاً في المملكة الأردنية الهاشمية وذلك من خلال تكية أم علي ومن خلال حملة رمضان الخيرية التي تم تنظيمها من قبل قيادة سلاح الجو الملكي / نادي السيدات، كما استمر البنك في التعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية من خلال صناديق جمع التبرعات المتواجدة في فروعه بالإضافة إلى تقديم الدعم المادي إلى بنك الملابس الخيري، ودعم نادي النخبة للمكفوفين وذلك للمساهمة برعاية شؤون المكفوفين وتمكين النادي من شراء مستلزمات يستخدمها الكفيف.

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.
 - زراعة ٢٠٠ شجرة من الحمضيات المتنوعة في منطقة الأغوار الوسطى وبالتعاون مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة وذلك لدعم برنامج القافلة الخضراء.
 - برنامج أصدقاء مؤسسة الحسين للسرطان وذلك للمساهمة في علاج مرضى السرطان.

وانطلاقاً من أهداف بنك ABC الأردن في استقطاب المهارات الكفؤة للعمل ضمن كوادر البنك ومن أجل العمل على فتح قنوات الاتصال بين خريجي الجامعات الحكومية والخاصة، فقد شارك البنك في فعاليات اليوم الوظيفي في جامعة الاميرة سمية للتكنولوجيا والجامعة الهاشمية وذلك من أجل استقطاب أفضل الطلبة والخريجين واستثمار طاقاتهم وإبداعاتهم.

التبرعات العينية

تعزيزاً للمسؤولية المجتمعية وضمن اهتمامات بنك ABC الأردن في خدمة المجتمع المحلي، فقد قام البنك بتوقيع مذكرة تفاهم للسنة الثانية على التوالي 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 مجاناً، حيث قام البنك بالتبرع بـ ٦٠٢ ماعون ورق وذلك بقيمة ١,٢٦٤ دينار، كما وقد قام البنك بالتبرع بدراجة نارية لوزارة الزراعة علماً بأن القيمة السوقية للدراجة تبلغ ٧٠٠ دينار.

لم تتبرع شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية بأي تبرعات عينية خلال العام ٢٠١٩.

لطالما كانت المسؤولية الاجتماعية وما تزال جزءاً لا يتجزأ من قيم بنك ABC الأردن الجوهرية التي تعكس ملامح هويته المؤسسية، وتنبع من إيمانه الراسخ بأهمية دعم المجتمع المحلي الذي ينتمي إليه، فقد استمر البنك في دعم مؤسسات المجتمع المحلي والتركيز على الأنشطة ذات التنمية المستدامة وذلك من خلال تبنيه للعديد من المبادرات الجديدة المليئة بالشغف والعطاء والهادفة لدعم المجتمع المحلي وبما ينسجم مع أسس الحوكمة المؤسسية للبنك ومنظومة قيمه.

يركز بنك ABC الأردن على قطاع التربية والتعليم لإيمانه بالدور المحوري لهذا القطاع في بناء المجتمع وبناء جيل قادر على التميز وإحداث التقدم والتطور للمجتمع في مختلف المجالات، حيث استمر البنك في دعم عدد من المبادرات / المشاريع التي تعنى بالتعليم ومن أبرزها مبادرة صندوق الأمان للأيتام والتي تعمل على تحمل مصاريف الدراسة الجامعية لعدد من الطلاب والطالبات الأيتام لمساعدتهم في استكمال دراستهم الجامعية وليصبحوا أفراد منتجين في المجتمع، مبادرة مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية والتي تعمل على إدخال تكنولوجيا التعليم في المدارس وتوظيف تكنولوجيا المعلومات في التعليم، بالإضافة إلى مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية الذي يهدف إلى تمكين الطلبة من ادراك المبادئ الأساسية في المجال المالي والمصرفي ونشر الوعي المجتمعي حول إدارة المدخرات والممتلكات الشخصية واستثمارها بشكل أفضل.

تأتي مبادرات دعم الخدمات الصحية والإنسانية ضمن أولويات برامج المسؤولية الاجتماعية للبنك، لذلك حرص البنك على استمرار دعمه لجمعية هدية الحياة الخيرية لمساعدة الأطفال الفقراء الذين يحتاجون لإجراء عمليات جراحة القلب، بالإضافة إلى مواصلة تقديم الدعم لجمعية عملية الابتسامة وذلك لعلاج الأطفال الذين يعانون من تشوهات خلقية مثل الشفة الأرنبية وتشوه سقف الحلق والتشوهات الناجمة عن الحروق والحوادث.

وتجسيدا لرؤية البنك بأهمية دعم فئة الأطفال وحرصاً منه على تأدية واجبه الوطني تجاه هذه الفئة من المجتمع الممثلة بذوي الاحتياجات الخاصة بغية مساعدتهم على ان يصبحوا مواطنين مبدعين ومنتجين، فقد استمر البنك بدعم مركز جمعية الشابات المسلمات للتربية الخاصة وذلك من خلال تبنى أقساط طالب.

وحرصاً من البنك على ان يكون في مقدمة الداعمين لفعاليات المجتمع الأردني، فقد كان لابد ان تضم نشاطات المسؤولية الاجتماعية للبنك مبادرات خيرية تهدف إلى مساعدة الفقراء واليتام، حيث تم

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

التقارير والافصاحات المطلوبة ضمن المعيار (٩) ورفع التقارير الدورية والمطلوبة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك واللجان المحلية في البنك.

تحديث او المشاركة في تحديث السياسات المتعلقة بعمل دائرة ادارة المخاطر واعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة نذكر منها:

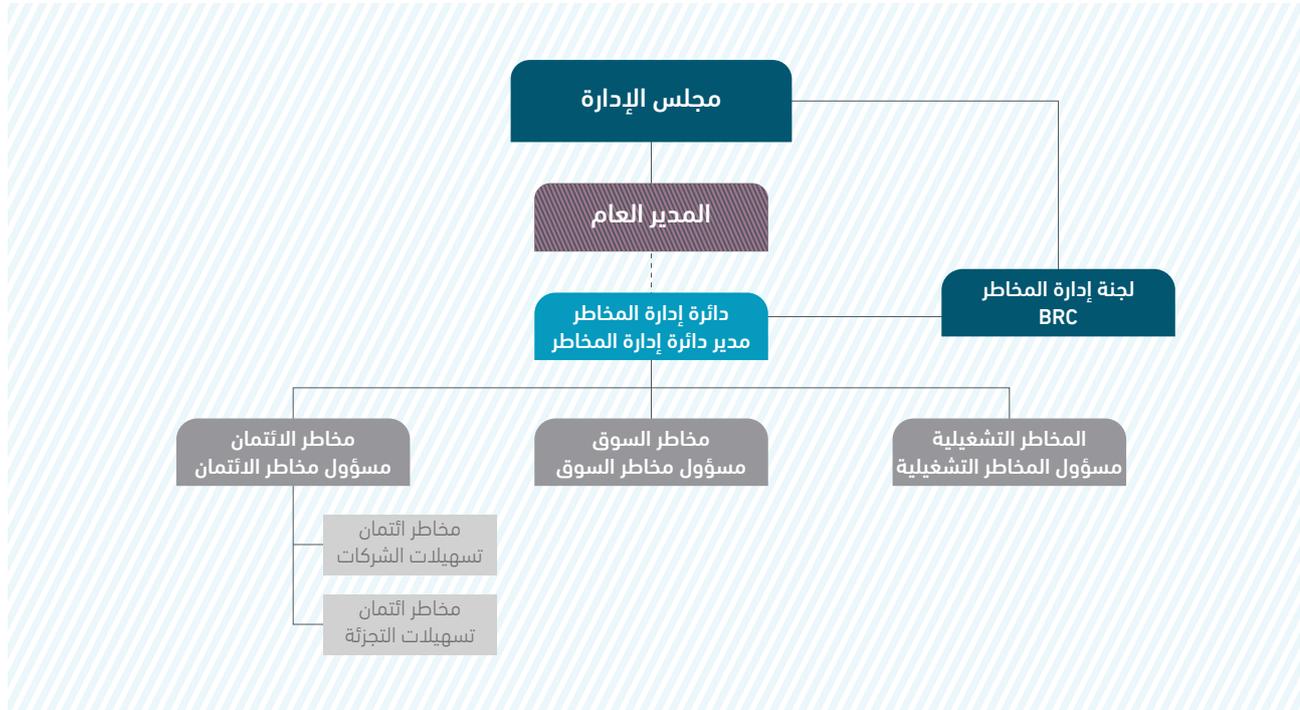
- اعتماد سياسات ووثائق ومنهجيات واسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة تابعة).
- اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية للبنك خلال عام ٢٠١٩ وبما فيها الاستثناءات المتعلقة بعدد من محفظة التجزئة وحسابات تسهيلات الشركات والمحفظة الائتمانية الخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
- اعتماد وثيقة استراتيجية المخاطر المحدثة للأعوام (٢٠١٨-٢٠٢٠) والتي تم اعدادها وتحديثها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمتطلبات الحاكمية المؤسسية.
- اعتماد نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة والاجراءات المتخذة المتعلقة بها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأثرها على نسب كفاية راس المال ونسب السيولة القانونية.
- تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission لعام ٢٠١٩.
- تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام ٢٠١٩ وتضمين مخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر السيبرانية بهذ الوثيقة.
- اعتماد وثيقة مهام ومسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ABCJ ALCO Mandate 2019.
- اعتماد وثيقة خطة طوارئ السيولة المحدثة للعام ٢٠١٩ Contingency Funding plan.
- اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
- اعتماد "سياسة مخاطر التشغيل المحلية" المعدلة للبنك لعام ٢٠١٩.
- 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".
- اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠١٩.
- اعتماد نتائج الاختبارات والفحوصات المتعلقة بخطة استمرارية العمل التي تمت خلال عام ٢٠١٨.
- اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة التجزئة وقروض الافراد واجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.

يتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان، مخاطر التشغيل، مخاطر السوق ومخاطر تكنولوجيا المعلومات وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث 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 سلبا على أداء البنك وسمعته أو أهدافه وضمان أن البنك يحقق العائد الأمثل في العودة عن المخاطر المتخذة. كما وتقوم ادارة المخاطر باتباع 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.

أبرز ما قامت به دائرة إدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٩

- رفع التقارير الدورية الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر لكافة أنشطة البنك (Risk Profile) بالمقارنة مع وثيقة حدود المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية ان وجدت منها على سبيل المثال :
- التقارير المتعلقة بعملية التقييم الداخلي لكفاية راس المال ICAAP.
- التقارير المتعلقة بنسبة كفاية راس المال التنظيمي Capital Adequacy Ratio وفقاً لمتطلبات بازل III وكذلك النسب المتعلقة بإدارة مخاطر السيولة والرافعة المالية.
- تعزيز ورفع مستوى الوعي بالمخاطر لدى الموظفين بالاستناد الى افضل الممارسات والمعايير الرائدة والمختصة بالقطاع المصرفي.
- توفير المعلومات اللازمة لتقارير المخاطر المطلوبة لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- تطبيق اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة البنك على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة.
- تطبيق استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة الى اعداد اجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر والرقابة على تطبيقها.
- تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الرقابية الملائمة للحد من المخاطر المحتملة.
- مراقبة وتقييم تطبيق الاطار العام المطلوب ضمن إدارة خطة استمرارية الاعمال.
- التنسيق التام مع مجموعة إدارة المخاطر والائتمان لدى المؤسسة الأم في البحرين لغايات احتساب حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) وبما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وتعليمات البنك المركزي الأردني واطلاع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على نتائج الاحتساب، واعداد

الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر



الاققرارات

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 ٢٠٢٠.
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 يفحصوا عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت لهم شخصياً أو لأبي من ذوي العلاقة بهم، وذلك عن سنة ٢٠١٩.

حكم الزوايدة
عضو مجلس إدارة

عمار خليل
عضو مجلس إدارة

رأفت الهلسه
عضو مجلس إدارة

عبدالرحيم بريش
عضو مجلس إدارة

بشير معتوق
نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي م. عامر الحديدي
عضو مجلس إدارة

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

د. فلورانس عيد
عضو مجلس إدارة

Varner Holdings Limited
ويمثلها: جواد صفر
عضو مجلس إدارة

المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب)
البحرين ويمثلها: ايلى توما
عضو مجلس إدارة

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

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

نسرين حماتي
المراقب المالي

جورج صوفيا
المدير العام

طائل الوعري
رئيس مجلس الإدارة



استطاع البنك رفع
أرصدة ودائع العملاء
لتبلغ ٦٦٦ مليون دينار
في نهاية العام ٢٠١٩
مقارنة مع ٦٤٨ مليون
دينار للعام السابق
بارتفاع نسبته ٢,٩١٪.



القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
ج	قائمة الدخل الشامل الموحدة
د	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
هـ	قائمة التدفقات النقدية الموحدة

صفحة

١٤٤ - ٥٦ إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٢٠١٩

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

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) "البنك" وشركته التابعة وبشار البيهما بـ"المجموعة" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وكل من قوائم الارباح او الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من البنك المركزي الأردني.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية 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.

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقريرنا 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.

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

١- انخفاض القيمة الدفترية للتسهيلات الائتمانية بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩):

تدرج التسهيلات الائتمانية للمجموعة في قائمة المركز المالي بمبلغ حوالي ٦٢١ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة حوالي ٤٢,٥ مليون دينار كما في هذا التاريخ، والذي يمثل مخصص بحوالي ٩,٤ مليون دينار عن تعرضات المرحلة (١) و(٢)، ومخصص بحوالي ٣٣,١ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة تحت المرحلة (٣).

وتعد مراجعة انخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية أمراً هاماً لتدقيقنا نظراً لمقدارها (إذ تمثل نسبة تلك الموجودات حوالي ٥٥٪ من إجمالي الموجودات) ويرجع ذلك إلى أهمية التقديرات والأحكام المستخدمة في تصنيف تلك التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة وتحديد متطلبات المخصصات ذات الصلة علاوة على تعقيد الأحكام والافتراضات والتقديرات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة الواردة في الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والمتعلق بالسياسات المحاسبية، والإيضاح رقم (٤) الخاص بالأحكام والتقديرات الجوهرية التي تستخدمها الإدارة والإيضاح رقم (٤٠) بشأن الإفصاحات حول مخاطر الائتمان.

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للمرحلة (١) أو الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل للمرحلة (٢). لقد حصلنا على فهم تفصيلي لعمليات أعمال التسهيلات الائتمانية للمجموعة والسياسات المحاسبية بما في ذلك التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام المستخدمة. لقد قمنا بإشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لمساعدتنا في تدقيق نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لقد اخترنا تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل عناصر التحكم ذات الصلة والتي تضمنت اختبار ما يلي:

- نظم الرقابة القائمة على النظام البنكي واليدوي بشأن الاعتراف في الوقت المناسب بالتسهيلات الائتمانية؛
- نظم الرقابة المتعلقة بنماذج حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- نظم الرقابة المتعلقة بتقديرات تقييم الضمان.
- نظم الرقابة المتعلقة بالحوكمة وعملية الموافقة على شروط انخفاض القيمة ونماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك التقييم المستمر الذي تجرته الإدارة.
- ويتعين رصد مخصص عن الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة بالكامل لأي أداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان عليها قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. ويتم مقارنتها مع احتساب المخصصات حسب تعليمات البنك المركزي الأردني وقيد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني.

وتعد الخسائر الائتمانية المتوقعة تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمجموعة بموجب التعاقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها والناجئة من ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة، مخصومة بمعدل الربح الفعلي للأصل. ويستخدم البنك نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تعد المتغيرات الرئيسية المستخدمة في هذه الحسابات هي احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر والواردة في الإيضاح رقم (٤٠) حول القوائم المالية الموحدة.

يتم تقييم محفظة الشركات الخاصة بالتسهيلات الائتمانية بشكل فردي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. ويقتضي ذلك من الإدارة تجميع المعلومات المستقبلية النوعية والكمية المعقولة والداعمة أثناء تقييم الزيادة

الجوهريّة في مخاطر الائتمان أو أثناء تقييم معايير انخفاض قيمة الائتمان للتعرض. وقد يتضمن حكم الإدارة كذلك التعاضي عن تحديد الفئات يدويًا ووفقًا لسياسات المجموعة.

يتم تنفيذ قياس قيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعرضات الأفراد و المصنفة ضمن المرحلة (1) والمرحلة (2) بواسطة النماذج اليدوية. ومع ذلك من المهم ان تكون النماذج (احتمالية التعثر والخسارة) بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر وتغير العوامل الاقتصادية) صالحة طوال الفترة المشمولة بالتقرير.

لقد قمنا بفهم لطبيعة السلامة النظرية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييمها من خلال إشراك خبراءنا المعنيين بالأمر لضمان امتثاله للحد الأدنى من متطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (9). ولقد أجرينا اختبارًا للصحة الحسابية لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة عن طريق إجراء عمليات إعادة الاحتساب حسب تعليمات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني وقيّد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. قمنا بتقييم اتساق مختلف المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل إدارة المجموعة لتحديد انخفاض القيمة.

وفيما يتعلق بالمخصصات مقابل التعرضات المصنفة كمرحلة (1) والمرحلة (2)، فقد حصلنا على فهم لطبيعة منهجية المجموعة المتعلقة بتحديد المخصص وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية وكفاية البيانات التي تستخدمها الإدارة. لقد أجرينا تقييمًا لمدى ملاءمة تحديد المجموعة للزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات في مراحل مختلفة. ولقد قمنا بفحص مدى ملاءمة عملية التصنيف التي تقوم بها المجموعة لعينات من التعرض.

لقد أجرينا مناقشات مع الإدارة بشأن الافتراضات المستقبلية التي تستعين بها إدارة المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ثم قمنا بمقارنة الافتراضات باستخدام المعلومات المتاحة للعلن.

لقد قمنا باختيار عينات من التسهيلات الائتمانية وقيّمنا دقة التعرض لحسابات احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر والتعرض عند التعثر المستخدمة من قبل الإدارة في حساباتهم للخسائر الائتمانية المتوقعة.

قمنا باختبار عينات لبعض المخاطر من التسهيلات الائتمانية التي تم تحديدها على أنها فردية وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية، وتقييم حسابات المخصصات الناتجة. علاوة على ذلك، لقد فحصنا بشكل دقيق التقديرات والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة حول حساب الخسائر بافتراض التعثر لتعرضات ذات الانخفاضات الفردية من خلال اختبار قابلية التنفيذ وكفاية تقييم الضمانات الأساسية والاسترداد المقدّر عند التعثر.

يتم تصنيف تعرضات الأفراد على أنها منخفضة القيمة بمجرد وجود شكوك حول قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته نحو السداد للمجموعة ووفقًا للشروط التعاقدية الأصلية.

يتم قياس التسهيلات الائتمانية منخفضة القيمة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بما في ذلك الأسعار السوقية الملحوظة أو القيمة العادلة للضمان. ويتم احتساب خسارة انخفاض القيمة على أساس النقص في التسهيلات الائتمانية المدرجة

بالقيمة الحالية صافية من التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الربح الفعلي الأصلي بعد مقارنتها مع تعليمات البنك المركزي الأردني لأحتساب المخصصات وقيّد الاشد بينهما ويستثنى من ذلك التعرضات الائتمانية مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها أو أي ترتيبات خاصة مع البنك المركزي الأردني. وتتضمن العوامل التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر انخفاض القيمة الحسابات التي خضعت للتقييم الفردي القروض الإجمالية للعميل، وتقييم المخاطر، وقيمة الضمان، واحتمال التملك التام والتكاليف المترتبة على استرداد الديون.

ولقد قمنا أيضًا بتقييم الإفصاحات الواردة بالقوائم المالية الموحدة لتحديد ما إذا كانت متوافقة مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

2- أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بعملية إعداد البيانات المالية

لقد حددنا أنظمة وضوابط تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بالتقارير المالية ك مجال التركيز نظرًا لكبر وتنوع حجم المعاملات التي تتم معالجتها يوميًا بواسطة المجموعة والتي تعتمد على التشغيل الفعال للضوابط اليدوية الآلية المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات. وتنطوي إجراءات المحاسبة الآلية والضوابط الداخلية ذات الصلة على مخاطر تتعلق بعدم تصميمها تصميمًا دقيقًا ولا عملها بشكل فعال. على وجه الخصوص، فإن الضوابط ذات الصلة المدمجة تعد ضرورة للحد من احتمال الاحتيال والخطأ نتيجة للتغيير في التطبيق أو البيانات الأساسية.

لقد ارتكز منهجنا في التدقيق على الضوابط التكنولوجية ومن ثم فقد تم تحديد الإجراءات التالية لإجراء اختبار على عملية الحصول والضوابط المتعلقة بالأنظمة التكنولوجية.

لقد أجرينا اختبارًا على الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات ذات الصلة بعناصر التحكم الآلي والمعلومات التي يتم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي والتي تغطي الأمور المتعلقة بأمن الدخول إلى الوسائل التكنولوجية وتغييرات البرامج ومراكز البيانات وعمليات الشبكة.

لقد راجعنا المعلومات التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي المستخدمة في التقارير المالية من التطبيقات ذات الصلة والضوابط الرئيسية المتعلقة بمنطقها الحاسوبي في التقارير.

لقد أجرينا اختبارات على عناصر الضوابط الآلية الرئيسية في أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجوهريّة ذات الصلة بإدارة أساليب الأعمال.

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 أي 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 نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة او المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن اخطاء جوهريّة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الافصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- تقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لبدء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والاشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقى 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 للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ شباط ٢٠٢٠

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

كريم بهاء النابلسي

إجازة رقم (٦١١)


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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة عن إعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتياال 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 الاحتياال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. ان التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن ان تنشأ الاخطاء عن احتياال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتياال أو عن خطأ، بالتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتياال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتياال، 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 ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	ايضاح	قائمة (أ)
الموجودات			
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٦٨,٠٤٨,١٢٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٧	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	١١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة
١٧,٣٢٠,٧٦١	٢٢,٤٥٩,٧٨٩	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٦٩٩,٦١١	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
-	٣,٣٥٧,١٦٩	١٤	موجودات حق الإستخدام
٦,٤٠١,٣٠٦	٧,٠٧٨,٤٩٨	ب/٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٣٢,٢٥٤,٨٠٣	١٥	موجودات أخرى
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات:			
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	١٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	١٧	ودائع عملاء
٥١,٥٣٤,٦٩١	٤٩,٤٢٤,٠٧٧	١٨	تأمينات نقدية
٧٩,١٣٠,٤٧٦	٥٧,٨٦٦,٣١٤	١٩	أموال مقترضة
٧٦٧,٢٢٦	٣,٤٤٠,٤٤٨	٢٠	مخصصات متنوعة
٤,٩٩٨,٩٥٥	٢,٤٧٨,٦٦١	أ/٢١	مخصص ضريبة الدخل
٦,٨٩٤	١,٩٧٧,٩٣٩	ب/٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	٣,٢٢٣,٦٥٩	١٤	إلتزامات عقود التأجير
١٨,٩٢١,٢٥١	٢٧,٣٧٨,٦٨٤	٢٢	مطلوبات أخرى
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٩٨٢,١٦٧,١٦٩		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٦٦,٩٤٣	٦٦,٩٤٣	٢٣	علوة اصدار
٢٧,٦١٣,٤٣٦	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٢٤	احتياطي قانوني
١٩٧,٢٨١	١٩٧,٢٨١	٢٤	احتياطي اختياري
(٧٧,١٤٨)	٢,٩٤٣,٣٠٨	٢٥	احتياطي القيمة العادلة
٢٢,٣٧٨,٢٥٤	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢٦	أرباح مدورة
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	١٥٦,٨٩٢,٢٩٦		مجموع حقوق الملكية
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	ايضاح	قائمة (ب)
٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٧١,٣٧٢,٥٢٥	٢٨	الفوائد الدائنة
(٣٣,٦٤٥,٦٦٩)	(٣٨,٣٤٤,٠٠٤)	٢٩	الفوائد المدينة
٣٢,٩٠٦,٧٩٩	٣٣,٠٢٨,٥٢١		صافي إيرادات الفوائد
٣,٥٤٥,٥١٩	٣,٥٦١,٤٦١	٣٠	صافي إيرادات العمولات
٣٦,٤٥٢,٣١٨	٣٦,٥٨٩,٩٨٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١,٢٢٣,٨٤٥	١,٠٣٦,١٨٧	٣١	أرباح عملات أجنبية
٤٥٩,٩٥٧	٤٣,٤٣٥	٣٢	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٦١,٥٨٦	٣,٨١٢,١٠٤	٣٣	إيرادات أخرى - بالصافي
٤٢,٠٩٧,٧٠٦	٤١,٤٨١,٧٠٨		إجمالي الدخل
			المصروفات
١٣,٩٢١,٧٦١	١٣,٥٦٩,٥٧١	٣٤	نفقات موظفين
١,٥٤٧,٦٧٩	٢,٤٦٥,٥٧٩	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
٨,٣٠١,٣٤٣	٧,٤٣١,١٣٩	٣٥	مصاريف أخرى
٤,٢٥٣,٢٤٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢	٢٧	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢١٨,٨٨١	(٥٠٣,٣٠٣)	١٥	(فائض) مخصص تدني عقارات مستملكة
(٣٥٦,٥٣٩)	٢,٦٧٣,٢٢٢	٢٠	مخصص (وفر) مخصصات متنوعة
٢٧,٨٨٦,٣٦٥	٣٨,٠٢٦,٠٩٠		إجمالي المصروفات
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٤,٤٩٥,١٢٧)	(١,٥٢٠,٣٤٤)	١ / ٢١	ضريبة الدخل
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤		الربح للسنة - قائمة (ج) و(د)
فلس / دينار	فلس / دينار		
- / ٠.٨٨	- / ٠.١٨	٣٦	حصة السهم الأساسية والمخفضة للسهم من الربح للسنة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	قائمة (ج)
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤	الربح السنة - قائمة (ب)
		"بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى قائمة الربح أو الخسارة"
(٦١,٦٧٣)	٣,٢٨٦,٠٧٦	صافي التعديل في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - ادوات دين
٩٣,٧٩٧	(١٠٠,١٣٦)	(ضائير) ارباح القيمة العادلة للمشتقات
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الارباح والخسائر
(٢٤,٧٠٦)	(١٦٥,٤٨٤)	صافي التعديل في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة - ادوات ملكية
٩,٧٢٣,٦٣٢	٤,٩٥٥,٧٣٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المودعة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المجموع	أرباح مدورة	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية	الإحتياطيات		علاوة اصدار	رأس المال المكتتب به والمدفوع	قائمة (د)
				اختياري	قانوني			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
								٢٠١٩
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤ (٧٧,١٤٨)	-	-	١٩٧,٢٨١	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٤٥,٥٦٢)	-	-	-	٣٤٥,٥٦٢	-	-	المحول من الإحتياطيات
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٧,٨٠٠	٧,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٤,٩٥٥,٧٣٠	١,٩٣٥,٢٧٤	٣,٠٢٠,٤٥٦	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	١٥,٧٢٥,٧٦٦	٢,٩٤٣,٣٠٨	-	١٩٧,٢٨١	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
								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 الأردني
١٥٥,٩٥٥,١٣٤	١٩,٥٨٣,١٧٤	(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	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
-	(١,٤٢١,١٣٤)	-	-	-	١,٤٢١,١٣٤	-	-	المحول خلال السنة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤ (٧٧,١٤٨)	-	-	١٩٧,٢٨١	٢٧,٦١٣,٤٣٦	٦٦,٩٤٣	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٦,٤٠١,٣٠٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٢,٩٤٣,٣٠٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة موجبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧,١٤٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك مسبقة استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٠١٧) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	ايضاح	قائمة (هـ)
			الأنشطة التشغيلية:
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٨		الربح قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات بنود غير نقدية
١,٥٤٧,٦٧٩	٢,٤٦٥,٥٧٩	١٤ و ١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
٤,٢٥٣,٢٤٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢	٢٧	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٢١٨,٨٨١	(٥٠٣,٣٠٣)	١٥	مخصص تدني موجودات مستملكة
(٤٣٠,٤٨٦)	(٨,١٥٠)		(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٩٩٥)		أرباح بيع موجودات مستملكة
٢٢٥,٧٠٥	٧٣٣,٢٦٩		فوائد مستحقة
(٨,٩٣٧)	(٣,٦٤٨)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥٦,٥٣٩)	٢,٦٧٣,٢٢٢		مخصص (وفر) مخصصات متنوعة
(١٩٢,٥٣٠)	(٥٥٦,٨٠٩)		تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١٩,٤٦٨,٣٥٤	٢٠,٦٤٤,٦٦٥		الربح قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
			التغيير في الموجودات والمطلوبات:
(١٣,٧٧٦,٠٣٥)	٢٥,٣٥٢,١٦١		النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(٢٩,٣٧٥,١٩١)	(١٩,٣٤١,٧٣٧)		(الزيادة) في التسهيلات وتمويلات ائتمانية المباشرة
٨,٦٨٧,٠٨٨	(٣,٧٢٧,٦٠٧)		(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٦,٥٩٥,٩٠٩)	١٨,٨٤٢,٨٤٦		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
(٧٠٠,٢٤١)	(٢,١١٠,٦١٤)		(النقص) في تأمينات نقدية
(٢٩٥,٤٥٩)	٦,٠٨٠,٢٥٩		الزيادة (النقص) في مطلوبات أخرى
(٢٢,٥٨٧,٣٩٣)	٤٥,٧٣٩,٩٧٣		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة والمخصصات المدفوعة
(٦,٠٤٠,٠٩٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٧٣٩,٠٢٨)	-	٢٠	مخصصات متنوعة مدفوعة
(٢٩,٣٦٦,٥١٥)	٤١,١٤١,٩٤٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	ايضاح	قائمة (هـ)
			الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠,٣٦٤,٦٧٧)	(٥٨,٧٤٩,٢٧٧)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٠,٩٩٧,٠٣٤	١٩,٣١١,١٠٩		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٣,٩٣٨,٨٢٢)	(٥٦,٥٦٥,٠٥٣)	١٠	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١٤,٨٨٥,٥٧١	٩٧,٠٢٢,٨٢٥	١٠	بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥,٨٣٤,٦٢٩)	(٦,٤٥٨,٦٨٨)		(شراء) ممتلكات ومعدات
١١,٠١٩	٧,١٦٢		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥,٠١٨,١٤٨)	٥,٣٤٨		النقص (الزيادة) موجودات مرهونة بالتكلفة المطفأة
(١,١٨٩,٧٣١)	(٦٤٦,٨٤٣)		(الزيادة) في موجودات غير ملموسة
(٤٥٢,٣٨٣)	(٦,٠٧٣,٤١٧)		صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥,٤٨٤,٦٥٧)	(٨,٢٧٥,٠٠٧)		أرباح موزعة على المساهمين
٢٩,٩٦١,٤٦٦	(٢١,٢٦٤,١٦٢)		النقص في أموال مقترضة
٢٤,٤٧٦,٨٠٩	(٢٩,٥٣٩,١٦٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٣٤٢,٠٨٩)	٥,٥٢٩,٣٥٤		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٩٢,٥٣٠	٥٥٦,٨٠٩		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٤٣,٦٣٩,٩١٠)	(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)		النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	٣٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٤٦) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

١- معلومات عامة

إن 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 (يشار إليها معا "بالمجموعة") في القوائم المالية للمؤسسة العربية المصرفية - البحرين.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٣ شباط ٢٠٢٠ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢- أهم السياسات المحاسبية:

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

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

إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وما تم إعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني تتمثل في ما يلي:

أ. يتم تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ووفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) "تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)" تاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ أيهما أشد، أن الفروقات الجوهرية تتمثل فيما يلي:

- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة إلى أي تعرضات ائتمانية أخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها بحيث تتم معالجة التعرضات الائتمانية على الحكومة الأردنية وبكفالتها دون خسائر ائتمانية.
- عند احتساب الخسائر الإئتمانية مقابل التعرضات الإئتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا وتؤخذ النتائج الأشد.

ب. يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ج. تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن موجودات أخرى وذلك بالقيمة التي آلت ملكيتها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بشكل إفرادي، ويتم قيد أية تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد يتم أخذ الزيادة اللائقة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً. كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي

لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ أقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

- يتم إحتساب مخصصات إضافية في القوائم المالية الموحدة مقابل بعض الإستثمارات الخارجية للبنك في بعض الدول المجاورة.
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.
- إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة 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 ٢٠١٨ وبإستثناء أثر 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.
- يعيد البنك تقييم مدى سيطرته على الشركة المستثمر فيها إذا كانت الوقائع والظروف تشير إلى وجود تغييرات على عناصر السيطرة المذكورة أعلاه.
- عندما تكون حقوق التصويت لدى بنك ما أقل من حقوق الأغلبية في الشركة المستثمر فيها، ويتمتع البنك بالسلطة على الشركة المستثمر فيها عندما يمتلك حقوق تصويت كافية تمنحها القدرة العملية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها من جانب واحد. ينظر البنك في جميع الوقائع والظروف ذات العلاقة عند قيامها بتقييم ما إذا كانت حقوق التصويت التي يملكها كافية لكي تمنحه السلطة على الشركة المستثمر فيها ام لا، ويشمل ذلك: « حجم ما يملكه البنك من حقوق تصويت مقابل حجم ما يملكه حملة حقوق التصويت الآخرين وتوزيعها فيما بينهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك، أو لا يترتب عليه، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

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

- إلغاء الاعتراف 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؛
- إعادة تصنيف بحقوق ملكية البنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو

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 واليرادات والمصروفات 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٩ 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 ٣٦,٩٥٣,٢٣٧ دينار ومجموع مطلوباتها ١٢,٦٤٥,٦٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣,٥٤٣,٣٦٧ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,١٤٦,٥١٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ قبل استبعاد المعاملات والارصدة واليرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإيعتراف 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 الإيعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول)؛
- في جميع الحالات الأخرى، تُعدل القيمة العادلة لتتماشى مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية

الإيعتراف المبدئي

يتم الإيعتراف 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 الأرباح أو

المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في "صافي إيرادات الفوائد" كـ "إيرادات فوائد" و "مصروفات فوائد" في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر 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.

إيراد توزيعات الارباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة، وعادة التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة. يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم، أي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

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

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على 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 "سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

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

الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي 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 الأرباح أو الخسائر.

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

- يمكن للبنك القيام بالاختبار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة 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؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

لأداة الدين في قائمة الأرباح أو الخسائر. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات؛ و

- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية تحوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات.

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية.
 - تسهيلات إئتمانية مباشرة (فروض ودفوعات مقدمة للعملاء).
 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (اوراق ادوات الدين).
 - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر.
 - تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الائتمان (عقود الضمان المالي الصادرة).
- لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

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

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي:

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

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 المبيّنة ادناه.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

- تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وعلى وجه التحديد:
- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر؛ و
 - 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية. يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني 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 هنالك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عادات السداد والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز. فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني. وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً 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 ائتمانياً

يتم التعامل مع الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً ائتمانياً بطريقة مختلفة نظراً لأن الأصل يكون ذو قيمة ائتمانية منخفضة عند الاعتراف الأولي. وبخصوص هذه الموجودات، يستدرك البنك جميع التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة منذ الاعتراف الأولي كمخصص خسارة، وتستدرك أي تغييرات في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات

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

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

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

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

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

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

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

عند احتساب الخسائر الائتمانية مقابل التعرضات الائتمانية فإنه يتم مقارنة نتائج الإحتساب وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مع تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ١٠ كانون الأول ٢٠٠٩ لكل مرحلة على حدا و تؤخذ النتائج الأشد ويستثنى من الإحتساب أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية أو بكفالتها بالإضافة الى اي تعرضات ائتمانية اخرى مع الحكومة الأردنية أو بكفالتها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 كبير.

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 الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الافراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناء على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج إتمالية 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 إتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات إتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنة بأداة مالية ذات إتمالية عدم سداد أعلى.

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

احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default): التي تؤثر على كل من قياس الضائرات الإئتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

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

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى 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 الإئتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ. إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف. سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (١٢) 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 الإعتراف، يحدد البنك ما إذا كانت مخاطر ائتمان الموجودات المالية قد زادت زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي من خلال مقارنة:

- إحتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدر على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية.
- إحتمالية 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 الإعتراف، فإن تقدير إحتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقفاً عند الاعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

يقوم البنك بإلغاء الإعتراف بالأصل المالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر وعوائد ملكية الموجودات إلى طرف آخر. أما في حالة عدم قيام البنك بالتحويل أو الإحتفاظ بمخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري واستمراره بالسيطرة على الأصل المحول، يقوم البنك بالإعتراف بحصته المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ 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 الإعتراف بأصل مالي بالكامل، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة المدرجة للأصل ومجموع كل من المبلغ المستلم والمستحق والمكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في حقوق الملكية في قائمة الأرباح أو الخسائر، 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 الأرباح أو الخسائر لاحقاً.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

قائمة الأرباح أو الخسائر 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 تبادل مبلغ نقدي ثابت أو أصل مالي آخر بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة هو أداة حقوق ملكية.

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدواتها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- 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 الأرباح أو الخسائر.

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة عند استردادها.

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل 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 ببارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات ويعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر على الفور ما لم تحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة تحوط، وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو للإلتزامات 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).

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

المشتقات المتضمنة

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

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

القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر".

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقعدة 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 الإيعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء الإلتزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإيعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

عقود الضمان المالي

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

تُقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها، وفي حالة عدم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي، يتم قياسها لاحقاً:

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

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

لم يحدد البنك أي عقود ضمان مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

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

تُعرض الالتزامات بتوفير قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق غير المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

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 والبنود 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 تقاض التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المتحوط له التي يمكن أن تعزى للخطر المتحوط له، والتي تلبى عندها جميع علاقات التحوط متطلبات فعالية التحوط التالية:

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

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

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

في بعض علاقات التحوط، يحدد البنك القيمة الحقيقية للخيارات فقط. وفي هذه الحالة، يؤجل تغيير القيمة العادلة لمكون القيمة الزمنية لعقد الخيار في الدخل الشامل الآخر، على مدى فترة التحوط، إلى الحد الذي يتعلق به بالبنود المتحوط له ويعاد تصنيفه من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عندما لا يؤدي البنود 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 تُطفاً القيمة الزمنية الأصلية للخيار المتعلق بالبنود المتحوط له من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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. تبقى أي أرباح / خسائر معترف بها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة في حقوق الملكية في ذلك الوقت في حقوق الملكية ويعترف بها عند تسجيل المعاملة المتوقعة في النهاية في الربح أو الخسارة. عندما يصبح حدوث معاملة كانت متوقعة غير متوقع، فإنه يعاد تصنيف الأرباح / الخسائر المتراكمة في حقوق المساهمين ويعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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.

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:

%	
١٥ - ٢	مباني
٢٠ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
١٥	وسائط نقل
٢٥ - ٩	أجهزة الحاسب الآلي
١٠ - ٩	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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

العنصر الأجل أو الفرق على أساس العملة من التصنيف، فإن البنك يعترف عموماً بالعنصر المستبعد في الدخل الشامل الآخر.

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

عندما يُعترف بمكاسب / خسائر التحوط في قائمة الأرباح أو الخسائر، 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 إعفاء 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 الأرباح أو الخسائر بدءاً من تاريخ لا يتجاوز تاريخ التوقف عن محاسبة التحوط.

تحوطات التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- تصبب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين واللائحة والتعليمات في المملكة الأردنية الهاشمية.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب 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 اسهم 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة. يتم تكوين مخصص لقاء انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس 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 فواتر وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفواتر والعمولات المعلقة.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارباح 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).

- 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 أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

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

مدخلات المستوى (١)

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

مدخلات المستوى (٢)

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

مدخلات المستوى (٣)

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

المخصصات

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

- مشتقات مالية للتحوط

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

- التحوط للقيمة العادلة: هو التحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغيير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل اية ارباح او خسائر ناتجة عن اعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغيير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات او المطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي يؤثر بها اجراء التحوط على قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- التحوط لصافي الاستثمار في وحدات أجنبية:

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

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

مشتقات مالية للمتاجرة

يتم إثبات القيمة العادلة لمشتقات الأدوات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (مثل عقود العملات الأجنبية الآجلة، عقود الفائدة المستقبلية، عقود المقايضة، حقوق 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 التغييرات في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 تؤول 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 كمصروف فوائد يستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- أما الموجودات المشتراه مع التعهد المتزامن بإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد فلا يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة، وذلك لعدم توفر السيطرة على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع لا تؤول للبنك حال حدوثها. وتدرج المبالغ المدفوعة 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 وفاء 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، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاصقة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

تم اعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ٤٠٧٦/١/١٥ بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ٢٥١٠/١/١٠ بتاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٣٩٦٧/١/١٠ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ افر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٦٦٠٧/١/١٠ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٦٢٣٩/١/١٠ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

الموجودات غير الملموسة

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تفيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم اطفاء أنظمة الحاسوب والبرامج والخلوات 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.

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

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحّد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الموحّد 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 أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

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

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

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

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنء منفصل في قائمة المركز المالي الموحء.

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

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

البنك كمؤجر

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

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

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

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

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

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

السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

البنك كمؤجر

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

يتم الاعتراف بالدخل من الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتقيء 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 أقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

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

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه

والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ، في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى البنوك

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 الإقتراض" وكما يلي: معيير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي إعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة. معيير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقتراض" توضح التعديلات أنه في حال بقي اقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقتراض جاهراً للاستخدام المقصود أو البيع، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة. المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة. المعيير الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة" توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.	يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد: • ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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.
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.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين".	تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

ب - تعديلات اثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:

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

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

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في المركز المالي للبنك، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكدة في المستقبل، في المقابل، يتم

رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافًا إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

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

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

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

إن صافي الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على الأرصدة الإفتتاحية كما يلي:

أول كانون الثاني ٢٠١٩ دينار	الزيادة / النقص دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار	
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٩٤٧,٩٤٣	-	موجودات حق إستخدام
-	(٥١٥,٦٠٥)	٥١٥,٦٠٥	ارصدة مدينة أخرى
٣,٩٤٧,٩٤٣	٣,٩٤٧,٩٤٣	-	التزامات عقود تأجير

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية دينار	أثر التطبيق دينار	الرصيد فيما لم يتم التطبيق دينار
موجودات حق الإستخدام	٣,٣٥٧,١٦٩	٣,٣٥٧,١٦٩	-
موجودات أخرى	٣١,٥٢٨,٠١٠	(٥١٥,٦٠٥)	٣٢,٠٤٣,٦١٥
إجمالي الأثر على الموجودات		٥١٥,٦٠٥	-
التزامات عقود الإيجار	٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٢٢٣,٦٥٩	-
إجمالي الأثر على المطلوبات		٣,٢٢٣,٦٥٩	

قائمة الأرباح أو الخسائر

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية دينار	أثر التطبيق دينار	الرصيد فيما لم يتم التطبيق دينار
الفوائد المدينة	٣٨,٣٤٤,٠٠٤	(٢٠٢,٩٢٩)	٣٨,١٤١,٠٧٥
استهلاكات واطفاءات	٢,٤٦٥,٥٧٩	(٧١٥,٧٦٢)	١,٧٤٩,٨١٧
ضريبة الدخل	١,٥٢٠,٣٤٤	٥٨,٩٨٠	١,٥٧٩,٣٢٤
إجمالي الأثر على قائمة الأرباح أو الخسائر		(٧٦٣,٤٧٠)	

قائمة التدفقات النقدية

البند	الرصيد كما ورد في القوائم المالية دينار	أثر التطبيق دينار	الرصيد فيما لم يتم التطبيق دينار
الربح قبل الضريبة	٣,٤٥٥,٦١٨	(١٥٥,٢١١)	٣,٦١٠,٨٢٩
استهلاكات واطفاءات	٢,٤٦٥,٥٧٩	(٧١٥,٧٦٢)	١,٧٤٩,٨١٧
الموجودات الأخرى	(٣,٧٢٧,٦٠٧)	٥١٥,٦٠٥	٤,٢٤٣,٢١٢
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		(٣٥٥,٣٦٨)	
المسدد مقابل التزامات الايجارات	١,٠٥٤,٩٠١	١,٠٥٤,٩٠١	-
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار		١,٠٥٤,٩٠١	

المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والإلتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل المجموعة. يتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار ما بين التزمات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار إيهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

أنشطة التأجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

يقوم البنك بإستجار عقارات للإستخدام في أنشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض.

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

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

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

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

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

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

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

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي:

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال"	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.
(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	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 والاقتراسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

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

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

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) المشترك، "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) " الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) " تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع.

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

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 ضارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب 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.

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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 ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر 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

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٠). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو إلتزام مالي أو 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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الايضاح رقم (٤٠).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ضرورة إجراء تعديلات لحساب عدد من العوامل مثل فروق العطاءات وحالة الائتمان وتكاليف خدمات المحافظ وعدم التأكد بشأن النموذج.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتماالية التعثر عن السداد على مدى فتره 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.

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 ثقل 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 المخضومة ونماذج التسعير المعترف بها إن كان مناسبًا. 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 مخضومة ونماذج خيار التسعير وتقنيات التقييم الأخرى المستخدمة عموماً من متشاركي السوق. إن العوامل الرئيسية التي تأخذها الإدارة بالاعتبار عند تطبيق النموذج هي:

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

0 - نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٧,١٨١,٣٣٤	٧,٤٤٠,٢٩٧	نقد في الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :
٢٠٤,٩٧٦	١٣,٤٥٥,٣١٩	حسابات جارية وتمت الطلب
٤١,٦٣٤,٤٦٩	٤٢,٠٥٢,٥١٣	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	٥,١٠٠,٠٠٠	شهادات الإيداع
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٦٨,٠٤٨,١٢٩	المجموع

- بلغ الاحتياطي النقدي مبلغ ٤٢,٠٥٢,٥١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤١,٦٣٤,٤٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب باستثناء الاحتياطي النقدي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا يوجد شهادات إيداع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الحركة على اجمالي الأرصدة لدى البنك المركزي الأردني:

٢٠١٨	٢٠١٩			إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	”المرحلة الثانية - إفرادي“ دينار	
٦٥,٤٨٨,١١١	٤١,٨٣٩,٤٤٥	-	-	٤١,٨٣٩,٤٤٥
-	-	-	-	-
(٢٣,٦٤٨,٦٦٦)	١٨,٧٦٨,٣٨٧	-	-	١٨,٧٦٨,٣٨٧
٤١,٨٣٩,٤٤٥	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢

٦ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	
٨,٩١٥,٠٣١	٢٠,٨٤٨,٨٤٩	٨,٨٧٧,٥٣١	٢٠,٨٤٨,١٤٦	٣٧,٥٠٠	صسابات جارية وتمت الطلب
٧٦,١٢١,٣٦٤	٣٨,٤١٦,٠٦٨	٣٤,٩٥٦,٣٤٦	٢١,٤٤٦,٢٠٣	٤١,١٦٥,٠١٨	ودائع تستحق خلال فترة ٣ أشهر أو أقل
٨٥,٠٣٦,٣٩٥	٥٩,٢٦٤,٩١٧	٤٣,٨٣٣,٨٧٧	٤٢,٢٩٤,٣٤٩	٤١,٢٠٢,٥١٨	المجموع
(٧,٢٤٩)	(٧,٢٥٣)	(٧,٢٤٩)	(٢,٨٠٨)	-	مخصص التدني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٤٣,٨٢٦,٦٢٨	٤٢,٢٩١,٥٤١	٤١,٢٠٢,٥١٨	صافي الارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٥,٥٠٠,٣١٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣,٢٣٤,٤١٦) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا يوجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

فيما يلي الحركة على اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٨	٢٠١٩			إجمالي الرصيد كما في بداية السنة الأرصدة الجديدة خلال السنة الأرصدة المسددة
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	”المرحلة الثانية - إفرادي“ دينار	
٧٠,٥١٨,٤٤١	٨٥,٠٢٩,١٤٦	-	-	٨٥,٠٢٩,١٤٦
٣٨,٩٤٨,٢٢١	٢٢,٨٠٦,٨٧٣	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٨,٦٢٦,٨٧٣
(٢٤,٤٣٠,٢٦٧)	(٤٨,٥٧١,١٠٢)	-	-	(٤٨,٥٧١,١٠٢)
٨٥,٠٣٦,٣٩٥	٥٩,٢٦٤,٩١٧	-	١٤,١٨٠,٠٠٠	٤٥,٠٨٤,٩١٧
(٧,٢٤٩)	(٧,٢٥٣)	-	(٤,٤٤٥)	(٢,٨٠٨)
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	١٤,١٧٥,٥٥٥	٤٥,٠٨٢,١٠٩

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني:

٢٠١٨ المجموع دينار	٢٠١٩				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية دينار	المرحلة الأولى دينار	
-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢٨,٩٢٣	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٨,٩٢٣	٧,٢٤٩	-	-	٧,٢٤٩	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
(٢١,٦٧٤)	٤,٤٤٥	-	٤,٤٤٥	-	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	(٤,٤٤١)	-	-	(٤,٤٤١)	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة 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
-	-	-	-	-	الأرصدة والإيداعات المعدومة
-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
-	-	-	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
٧,٢٤٩	٧,٢٥٣	-	٤,٤٤٥	٢,٨٠٨	الرصيد كما في نهاية السنة

٧ - ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠١٨ دينار	المجموع ٢٠١٩ دينار	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
		٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	إيداعات تستحق خلال فترة من ٣ اشهر الى ٦ اشهر
-	-	-	-	-	-	أكثر من ٦ اشهر الى ٩ أشهر
-	-	-	-	-	-	أكثر من ٩ اشهر الى ١٢ شهر
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	مخصص التدني
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	صافي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على إجمالي ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية:

٢٠١٨	٢٠١٩			إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	
١٤,١٨٠,٠٠٠	٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	٢٧,٩٥٦,٠٣٥
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	-	-	-	-
(١٤,١٨٠,٠٠٠)	(٢٥,٣٥٢,١٦١)	-	-	(٢٥,٣٥٢,١٦١)
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤

٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢٣,٩٧٧,٥٢٧	٢٢,٤٤١,٩٣٠	حسابات جارية مدينة*
٢٤٧,٣٣١,٨٣٣	٢٦١,٣٤٢,٨٦٥	قروض وكمبيلات**
٤,٧٩٣,٩٤٥	٤,١٢٤,٥٢٥	بطاقات الائتمان
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	٧٥,٤٤١,٣٤٢	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
١٠١,٩٥٦,٢١١	٩٧,٢٧٢,٥٤٩	حسابات جارية مدينة*
١٧٥,١٩٠,٧٣٤	١٨٢,٣٦٢,٣١٩	قروض وكمبيلات**
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٧,٤٦٩,٣٠٨	٥,٧٩١,٩٧٦	حسابات جارية مدينة*
١٢,١٤٩,٤٥٤	١٣,٧٣٥,٠٦٥	قروض وكمبيلات**
٩٣٣,٧٢٦	١١,٧٤٨,٥٠١	الحكومة والقطاع العام**
		المجموع
٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	ينزل: فوائد معلقة
(٨,١٢٣,٣٨٧)	(١٠,٧١٢,٤٢٥)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣١,٤٠٢,٣٥٨)	(٤٢,٥٤٥,١٩٣)	
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٤,٣٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
** صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٠,٢٩١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٨١,٥٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ضمن المرحلة الثالثة ٥١,٢١٤,٢٧٧ دينار أي ما نسبته ٧,٥٩٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣١,٤١٣,٩٧٨ دينار أي ما نسبته ٤,٨١٠٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٠,٥٠١,٨٥٢ دينار أي ما نسبته ٦,١٠٤٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٣,٢٩٠,٥٩١ دينار أي ما نسبته ٣,٦١١٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها ١١,٧٤٨,٥٠١ دينار أي ما نسبته ١,٧٤٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩٣٣,٧٢٦ دينار أي ما نسبته ٠,١٤٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات:

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٦٢٨,٥٩٣,١٦٢	٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	٣١,٤١٣,٩٧٧	٣٠,٤١٩,٧١٧	٨٠,١٣٥,٦٤٦	٣٠٩,٧١١,٦٠٥	٢٠١,٣٧٦,١٦٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
١٨٣,٨١٢,٩٩٨	٢٢٧,٤١٢,٦٦٥	١,٤٦٤,٤٤٥	١,٨٥٢,٢٣٥	٢٤,٦١٧,٠٣٨	١٣٨,٥٣٤,٨٠٩	٦٠,٩٤٤,١٣٨	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٦٨٧,٥٠٥)	(٢٠٤,٨٧٢,٢٠٥)	(١,٧٠٨,٠٣٩)	(٤,٨٤٢,٥٤٧)	(٣٣,٢٤٩,٤٠٧)	(١٢٥,٨٤٣,٤٧٥)	(٣٩,٢٢٨,٧٣٧)	التسهيلات المسددة
-	-	(٢٨٧,٤٠١)	(٤,٦٠٧,٧٣٠)	(١,٨١١,٠٠٠)	٤,٨٩٥,١٣١	١,٨١١,٠٠٠	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٩٩,٤١١)	١١,٥٤٩,١٩٥	١٠,٩١٩,٨٩٤	(١١,٢٤٩,٧٨٤)	(١٠,٩١٩,٨٩٤)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢١,٥٤٧,٢٧٥	(٢,١٨٧,٣٨٩)	(١٧,٧٩٠,٨٩٨)	(١,٥٦٨,٩٨٨)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٧,٠٧١,١٠٣)	(٤٥٨,١٨٨)	(٣٨,٢٦٢)	(٥٠٩,٧٠٠)	١,٦٩٩,٧٨٧	(٩١٧,٦١٥)	(٦٩٢,٣٩٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٦,٥٩٠,٤٤٥)	(٨٧٨,٣٠٧)	(٨٧٨,٣٠٧)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	٥١,٢١٤,٢٧٧	٣١,٦٧٣,٧٨١	٦٤,٥٢١,٠٦٠	٣١٣,٥٦١,٦٨٣	٢١٣,٢٩٠,٢٧١	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
٢٩,٨٢٣,٤٥١	٣١,٤٠٢,٣٥٨	٢٠,١٠٠,٠٩٧	١,٤٩٩,٠٢٠	٧,٣٥١,٠٩١	١,٥١٦,١٩٤	٩٣٥,٩٥٦	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٤,٩٩٠,٠١٧	٥,٩٢١,٠٩١	١,١٨٦,٤٥٨	١٣٥,١٧١	٢,٧٥١,٨٨١	٧٧٢,٢٨٢	١,٠٧٥,٢٩٩	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣,٧٦٧,٧٦٩)	(٤,٣٤١,٥٣٢)	(١,٣٦١,١٧٨)	(٢٣٠,١٢٦)	(١,٧٩٨,٥٠٠)	(٧٦٠,٤٣٧)	(١٩١,٢٩١)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٩٢٢)	(١٧,٤٧٩)	(٨,٧٧٣)	١٩,٤٠١	٨,٧٧٣	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٥,٠٤٢)	٥٤٣,٧٠٨	٥٥٩,٩٤٩	(٥١٨,٦٦٦)	(٥٥٩,٩٤٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٤,٤٤٥,٥٥١	(١,٥٩٩,٥٦٤)	(١١,٦١٩,٤٥٤)	(١,١٣٩,٢١٦)	(٨٧,٣١٧)	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٣,٤٤٥,٠٥٦	١٠,٢٩٠,٠٨٧	(٤٢٠,٥٧٧)	١,٢٠٨,٠١٠	٧,٤٤٠,٤٣٥	١,٥٨٢,١٣٩	٤٨٠,٠٨٠	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٠٨٨,٣٩٧)	(٧٢٦,٨١١)	(٧٢٦,٨١١)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣١,٤٠٢,٣٥٨	٤٢,٥٤٥,١٩٣	٣٣,١٩٦,٥٧٦	١,٥٣٨,٧٤٠	٤,٦٦٦,٦٢٩	١,٤٧١,٦٩٧	١,٦٦١,٥٥١	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات إئتمانية مباشرة:

المجموع دينار	الشركات			الافراد دينار	
	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار		
					٢٠١٩
٣١,٤٠٢,٣٥٨	١,٠٨٢,٤٧٢	١٢,٩٦٧,٤٢٤	٥٣٧,٨٤٨	١٦,٨١٤,٦١٤	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٥,٨٣٣,٧٧٠	٤١٦,٣٢١	٣,٩٣٣,٩٠١	١٢٥,٥٠٦	١,٣٥٨,٠٤٢	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال العام
(٤,٢٥٤,٢١٢)	(٩١,٣٦٢)	(٢,١٠٠,٩٨٤)	(١٧٦,١٣٨)	(١,٨٨٥,٧٢٨)	المقتطع من الإيرادات خلال السنة
(٢,١٢٤,٩٤٢)	(١٦,٩٥٨)	(٥٣٤,٢١٨)	(٤٠,٠٠٠)	(١,٥٣٣,٧٦٦)	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
(١٢,١٧٨,٤٦٣)	(٢٦٧,٤٧٠)	(١٠,٨٠٠,٨٠٨)	(٣٥,٧١٦)	(١,٠٧٤,٤٦٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
١٤,٣٠٣,٤٠٥	٢٨٤,٤٢٨	١١,٣٣٥,٠٢٦	٧٥,٧١٦	٢,٦٠٨,٢٣٥	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٠,٢٩٠,٠٨٨	٢٥٤,٨٥٠	٧,٦٦٥,٦٦٥	٧٦,٠١٥	٢,٢٩٣,٥٥٨	الأثر على المخصص - كما في نهاية الفترة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال الفترة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٧٢٦,٨١١)	-	(٥٩١,٩٤٢)	-	(١٣٤,٨٦٩)	التسهيلات المعدومة
٤٢,٥٤٥,١٩٣	١,٦٦٢,٢٨١	٢١,٨٧٤,٠٦٤	٥٦٣,٢٣١	١٨,٤٤٥,٦١٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
					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	اثر 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

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون و حولت إزاء ديون أخرى مبلغ ١,٨٠٥,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٣٣٥,١٦٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الشركات					
المجموع دينار	الصغيرة والمتوسطة دينار	الكبرى دينار	القروض العقارية دينار	الافراد دينار	
للعام ٢٠١٩					
٨,١٢٣,٣٨٧	٤٦٦,٠٨٣	١,٤٧١,٢٢٠	١٦١,٩٣٣	٦,٠٢٤,١٥١	الرصيد في بداية السنة
٣,١٦٠,٥٠٤	٣٠٦,٤٨٣	١,٣٣٦,٤٨٥	١٠٠,٢٨٤	١,٤١٧,٢٥٢	يضاف : الفوائد المعلقة خلال السنة
(٤١٩,٩٧٠)	(٧,٣٠٩)	(٤٩,٧٧٩)	(٢٠,٠٨٩)	(٣٤٢,٧٩٣)	ينزل : الفوائد المحولة للإيرادات
(١٥١,٤٩٦)	(٣٥,٩٨٦)	(٩,٢٨٨)	(٣,٢٦٦)	(١٠٢,٩٥٦)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
١٠,٧١٢,٤٢٥	٧٢٩,٢٧١	٢,٧٤٨,٦٣٨	٢٣٨,٨٦٢	٦,٩٩٥,٦٥٤	الرصيد في نهاية السنة
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

فيما يلي التبعثرات الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩):

حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)										
فوائد معلقة دينار	المجموع		المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	فوائد معلقة دينار	إجمالي دينار	الخسائر الائتمانية المتوقعة دينار	إجمالي دينار
للعام ٢٠١٩										
(٦,٩٩٥,٦٥٤)	(١٨,٤٤٥,٦١٧)	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	(٦,٩٩٥,٦٥٤)	(١٥,٦٤٥,٣١٨)	٢٣,١٦٣,٩٢٨	(١,٣٦٠,٤٣٢)	١٧,٩١٩,٥٧٥	-	(١,٤٣٩,٨٦٧)	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧
(٢٣٨,٨٦٢)	(٥٦٣,٢٣١)	٧٥,٤٤١,٣٤٢	(٢٣٨,٨٦٢)	(٤٥٢,٩٨٨)	١,٣١٦,٧٢٤	(٨٧,١٦٧)	١٢,١١٦,٠١٢	-	(٢٣,٠٧٦)	٦٢,٠٠٨,٦٠٦
(٢,٧٤٨,٦٣٨)	(٢١,٧٦٥,١٤١)	٢٧٩,٦٣٤,٨٦٨	(٢,٧٤٨,٦٣٨)	(١٥,٥٨٩,٣٦٤)	٢٣,٠١٥,٠٢٦	(٤,٦٨٨,٨٢٨)	٦٣,١٩٢,٢٤٤	-	(١,٤٩٦,٩٤٩)	١٩٣,٤٢٧,٥٩٨
(٧٢٩,٢٧١)	(١,٦٦٢,٢٨١)	١٩,٥٢٧,٠٤١	(٧٢٩,٢٧١)	(١,٥٠٨,٩٠٦)	٣,٧١٨,٥٩٩	(٨٨,٩٤٢)	٢,٩٦٧,٠١٠	-	(٦٤,٤٣٣)	١٢,٨٤١,٤٣٢
-	(١٠٨,٩٢٣)	١١,٧٤٨,٥٠١	-	-	-	-	-	-	(١٠٨,٩٢٣)	١١,٧٤٨,٥٠١
(١٠,٧١٢,٤٢٥)	(٤٢,٥٥٥,١٩٣)	٦٧٤,٢٦١,٠٧٢	(١٠,٧١٢,٤٢٥)	(٣٣,١٩٦,٥٧٦)	٥١,٢١٤,٢٧٧	(٦,٢١٥,٣٦٩)	٩٦,١٩٤,٨٤١	-	(٣,١٣٣,٢٤٨)	٥٢٦,٨٥١,٩٥٤
للعام ٢٠١٨										
(٦,٠٢٤,١٥١)	(١٦,٨١٤,٦١٤)	٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	(٦,٠٢٤,١٥١)	(١٤,١٣٠,١٢٢)	٢٠,٨٠١,٩٥٥	(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)	٢٧٧,١٤٦,٩٥٥	(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)	١٩,٦١٨,٧٢٦	(٤٦٦,٠٨٣)	(٩٧٨,٦٤٢)	٢,٨٥٧,٦٩٦	(٧٤,٩١٦)	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	(٢٨,٩١٤)	١٣,٥٣٥,٧٣٨
-	-	٩٣٣,٧٢٦	-	-	-	-	-	-	-	٩٣٣,٧٢٦
(٨,١٢٣,٣٨٧)	(٣١,٤٠٢,٣٥٨)	٦٥٣,٠٥٧,١٠٧	(٨,١٢٣,٣٨٧)	(٢٠,١٠٠,٠٩٧)	٣١,٤١٣,٩٧٧	(٨,٨٥٠,١١١)	١١٠,٥٥٥,٣٦٣	-	(٢,٤٥٢,١٥٠)	٥١١,٠٨٧,٧٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي	المرحلة الثانية تجميعة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى تجميعة دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
							فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦,٨٥٩,٩٨٧	٨,٧٥١,١٦٠	-	٤٢,٥٠٨	-	٨,٧٠٨,٦٥٢	-	١
٢,٤٣١	-	-	-	-	-	-	٢
٣,٥٥٨,٧١٦	٢,١٥٩,٧٦٤	-	٧٧,٦٨٣	-	٢,٠٨٢,٠٨١	-	٣
٣٤,٩١٩,٢٣٩	٢٩,١٣٠,٦٩٧	-	٨٥٣,٣٧٢	-	٢٨,٢٧٧,٣٢٥	-	٤
١٧٦,١٥٨,٤٢١	١٩٢,٨٨٤,٣٧٣	-	٤,١٣٥,٤٦٧	-	١٨٨,٧٤٨,٩٠٦	-	٥
٢٤,٠٣٤,٨٨٨	٢١,٢٩٩,٢٥٢	-	٢,٤٩١,١٢٦	-	١٨,٨٠٨,١٢٦	-	٦
٩,٢٠١,٣٤١	٩,٨٦٤,٤٧٢	-	٩,٧٦٤,٣٩٠	-	١٠٠,٠٨٢	-	٧
٥٦٦,٣٣٧	٦٥٥,٦٧٤	-	٥٥٥,٠٢٩	-	١٠٠,٦٤٥	-	٨
٨٧٢,٨٥٣	٧٧١,٣٩٤	٧٧١,٣٩٤	-	-	-	-	٩
١,٧٤٩,٠٥٤	١,٦٣٥,٩٠٨	١,٦٣٥,٩٠٨	-	-	-	-	١٠
١٨,١٨٠,٠٣٨	٢٠,٧٥٦,٦٢٦	٢٠,٧٥٦,٦٢٦	-	-	-	-	١١
٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	٢٣,١٦٣,٩٢٨	١٧,٩١٩,٥٧٥	-	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	-	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعة دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى تجميعة دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٢٣٣,٩١٥,٣٣٥	٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٠,٨٠١,٩٤٥	١٧,٥٣١,٢٩٤	-	٢٣٧,٧٧٠,٠٦٦	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٦,٢٨٣,٠٢٨	١٣٣,٦٨٢,٨٠٨	٩٣٨,٢١٢	١,٥٨٧,٩٤٩	-	١٣١,١٥٦,٦٤٧	-	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٦٩,٧٥٧,٨١٨)	(١٢٠,٦٠٣,٠٤٩)	(١,٠١٦,٣٢٧)	(٣,٢٧٦,١١٠)	-	(١١٦,٣١٠,٦١٢)	-	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(٢٨٧,٤٠١)	(٢,٤٣٤,٨١٩)	-	٢,٧٢٢,٢٢٠	-	ما تحوّل إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٩٩,٤١١)	٦,٨١٠,٩٢٢	-	(٦,٥١١,٥١١)	-	ما تحوّل إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٣٠٢,٩٩٧	(١,٨٩٧,٢١٥)	-	(١,٤٠٥,٧٨٢)	-	ما تحوّل إلى المرحلة الثالثة
(١,٠٤٨,٣٤٦)	(١,٠٣٥,٩١٩)	(٣٨,٢٦٢)	(٤٠٢,٤٤٦)	-	(٥٩٥,٢١١)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,٢٨٨,٨٩٤)	(٢٣٧,٨٢٥)	(٢٣٧,٨٢٥)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧٦,١٠٣,٣٠٥	٢٨٧,٩٠٩,٣٢٠	٢٣,١٦٣,٩٢٨	١٧,٩١٩,٥٧٥	-	٢٤٦,٨٢٥,٨١٧	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني للأفراد كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	
١٦,٧٢٥,٠٢٢	١٦,٨١٤,٦١٤	١٤,١٣٠,١٢٢	١,٢٥٥,١٧٨	-	١,٤٢٩,٣١٤	-	رصيد بداية السنة
٨٨٤,٦٢٥	١,٣٥٨,٠٤٣	٤٤٣,٨١٢	١٤٤,٩٢٤	-	٧٦٩,٣٠٧	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١,٥٨٩,٣٧٣)	(١,٨٨٥,٧٢٨)	(٩٨١,٤٠٥)	(١٨٠,٣٣٠)	-	(٧٢٣,٩٩٣)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	(١,٩٢٢)	(١٥,٩٨٣)	-	١٧,٩٠٥	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(٢٥,٠٤٢)	٥٠٤,٨٣٩	-	(٤٧٩,٧٩٧)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٢,٦٣٥,١٩٩	(١,٥٢٨,٠٨٦)	-	(١,١٠٧,١١٣)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
٢,٥١٢,٥١٦	٢,٢٨٥,٠٥٦	(٤٢٩,٠٧٨)	١,١٧٩,٨٩٠	-	١,٥٣٤,٢٤٤	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	٨,٥٠١	٨,٥٠١	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات
(١,٧١٨,١٧٦)	(١٣٤,٨٦٩)	(١٣٤,٨٦٩)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
١٦,٨١٤,٦١٤	١٨,٤٤٥,٦١٧	١٥,٦٤٥,٣١٨	١,٣٦٠,٤٣٢	-	١,٤٣٩,٨٦٧	-	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩							
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		إفرادي دينار
٢,٢٥١,٢٢٧	٢,٣٣٩,١٢٣	-	-	٢١٧,٢١٥	-	٢,١٢١,٩٠٨	-	فئات التصنيف الإئتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	-	١
٣,٩٩٧,٦٥٩	٣,٠٧٨,٣٣٠	-	-	٤٦٦,٥٠٢	-	٢,٦١١,٨٢٨	-	٢
٨,٠١٣,٤٤٥	٦,٩٢٣,٤٥٩	-	-	٤٠٥,٧١١	-	٦,٥١٧,٧٤٨	-	٣
٥٢,٢٤٧,١٢٦	٥١,٣٨٧,٧٧٥	-	-	٤,٩٢٩,٤٢٠	-	٤٦,٤٥٨,٣٥٥	-	٤
٩,٥٤٢,٢٥٠	٨,٧٢٩,٣٦٥	-	-	٤,٤٣٠,٥٩٨	-	٤,٢٩٨,٧٦٧	-	٥
٩٤٠,٥٣٧	١,٣٤٤,٥٦٠	-	-	١,٣٤٤,٥٦٠	-	-	-	٦
١٥٦,٤٠٢	٣٢٢,٠٠٦	-	-	٣٢٢,٠٠٦	-	-	-	٧
-	١٦٣,٢٠٦	١٦٣,٢٠٦	-	-	-	-	-	٨
٣٤٥,٣٨٢	١٩٦,٢٦٤	١٩٦,٢٦٤	-	-	-	-	-	٩
٧٦٠,٣٤١	٩٥٧,٢٥٤	٩٥٧,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٠
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	٧٥,٤٤١,٣٤٢	١,٣١٦,٧٢٤	١٢,١١٦,٠١٢	-	-	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	-	١١
								المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالعمارة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩							
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعة دينار	إفرادي دينار	تجميعة دينار		إفرادي دينار
٨٢,٢٦٢,١٧٧	٧٩,٢٥٤,٣٦٩	١,١٠٥,٧٢٣	١٠,٨٩٢,٢٤١	-	٦٧,٢٥٦,٤٠٥	-	إجمالي التعرضات في بداية السنة	
٩,٧٠٣,٨٩١	٧,٣٧٥,٠٧١	٤٢,٦١٤	٢٢٢,٥٦٩	-	٧,١٠٩,٨٨٨	-	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(١١,٩٤١,٩٦٧)	(١٠,٧٥٥,١٧٤)	(٢٨١,٧٢٧)	(١,٣٧٧,٠٧٥)	-	(٩,٠٩٦,٣٧٢)	-	التعرضات المسددة خلال السنة	
-	-	-	(١,٦٨١,٥٤٧)	-	١,٦٨١,٥٤٧	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	٤,٤٨١,٣١٣	-	(٤,٤٨١,٣١٣)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٤٥٣,٣٨٠	(٢٩٠,١٧٤)	-	(١٦٣,٢٠٦)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(٥٨٣,٤١١)	(٤٢٩,٦٥٨)	-	(١٣١,٣١٥)	-	(٢٩٨,٣٤٣)	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(١٨٦,٣٢١)	(٣,٢٦٦)	(٣,٢٦٦)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
٧٩,٢٥٤,٣٦٩	٧٥,٤٤١,٣٤٢	١,٣١٦,٧٢٤	١٢,١١٦,٠١٢	-	٦٢,٠٠٨,٦٠٦	-	إجمالي التعرضات في نهاية السنة	

إفصاح الحركة على مخصص التدني للعمارة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩							
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعة دينار	إفرادي دينار	تجميعة دينار		إفرادي دينار
٤٤٣,١٠٩	٥٣٧,٨٤٨	٣٢٠,٧٧٥	١٣٨,٩٢٥	-	٧٨,١٤٨	-	رصيد بداية السنة	
٨١,٣٦٢	١٢٥,٥٠٦	١٢١,٣١٠	١,٥٨٩	-	٢,٦٠٧	-	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	
(١٩٣,٩٦٠)	(١٧٦,١٣٨)	(٦٤,٨١٣)	(٥٨,٧٦٤)	-	(٥٢,٥٦١)	-	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	
-	-	-	(٦٢٦)	-	٦٢٦	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	٣٢,٢٤٠	-	(٣٢,٢٤٠)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٧٥,٧١٦	(٦٧,٣٣٠)	-	(٨,٣٨٦)	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	
٢٦٥,٢٥٥	٧٦,٠١٥	-	٤١,١٣٣	-	٣٤,٨٨٢	-	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	
(٥٧,٩١٨)	-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
٥٣٧,٨٤٨	٥٦٣,٢٣١	٤٥٢,٩٨٨	٨٧,١٦٧	-	٢٣,٠٧٦	-	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى تجميعي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٥٧,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
١٤٩,٢٨٧,٦٠٦	٥٩,٦٢٦,٢١٧	-	-	-	-	٥٩,٦٢٦,٢١٧	٥
٨٢,٩٩١,٩٥١	١٨٠,٧٢٣,٥٣٠	-	-	٣٩,٩٠٠,٩٠٨	-	١٤٠,٨٢٢,٦٢٢	٦
٢٥,٤٠٦,١٣١	٢٣,٧٠٨,٠٣٩	-	١,٦٣٨,١٩٥	١٧,٣٤٢,٥٨٤	٤,٧٢٧,٢٦٠	-	٧
١٣,٦٨٨,٥١٣	٤,٣١٠,٥٥٧	-	-	٤,٣١٠,٥٥٧	-	-	٨
٢٠٠,٢٦٤	٥,٢٦٦,٨٥٩	٥,٢٦٦,٨٥٩	-	-	-	-	٩
٩١٦,٥٠١	١١,٧١٦,٩٤٩	١١,٧١٦,٩٤٩	-	-	-	-	١٠
٥,٥٣١,٨٤٨	٦,٠٣١,٢١٨	٦,٠٣١,٢١٨	-	-	-	-	١١
٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٣,٠١٥,٠٢٦	١,٦٣٨,١٩٥	٦١,٥٥٤,٠٤٩	٤,٧٢٧,٢٦٠	٢٠٠,٤٤٨,٨٣٩	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى تجميعي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
٢٦٢,١٥٣,٩١١	٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٦,٦٤٨,٦١٣	١,٩٩٦,١٨٢	٧٦,٩١٠,٣١٨	٤,٦٨٥,١٣٤	١٨٧,٨٤٠,٤٢٤	إجمالي التعرضات في بداية السنة
٨٢,٦١٥,٤٣٨	٧٩,٤٤٤,٥٤٥	٣٢٣,٠٢٤	٤١,٧١٨	٢٣,١٠٢,٨٦٩	٢٦٨,٢٧٣	٥٥,٧٠٨,٦٦١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٩,٩٢١,٠٦٤)	(٦٦,٤٣٥,٦٦٤)	(٣٣٨,٩٥٥)	(١٨٩,٣٦٢)	(٣١,٧١٥,٧٦٩)	(٤٣٦,٤٩٠)	(٣٣,٧٥٥,٠٨٨)	التعرضات المسددة خلال السنة
-	-	-	(٤٩١,٣٦٤)	(١,٢٩١,٠١٨)	٤٩١,٣٦٤	١,٢٩١,٠١٨	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٢٥٦,٩٦٠	٩,٩٦٣,٤٣٦	(٢٥٦,٩٦٠)	(٩,٩٦٣,٤٣٦)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	١٦,٩٨٣,٥٧٤	-	(١٦,٩٨٣,٥٧٤)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٣,٦٥٤,١٧٦)	٨٩٥,٠٤٧	-	٢٤,٠٦١	١,٥٦٧,٧٨٧	(٢٤,٠٦١)	(٦٧٢,٧٤٠)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(٣,١١٣,٤٣٨)	(٦٠١,٢٣٠)	(٦٠١,٢٣٠)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
٢٧٨,٠٨٠,٦٧١	٢٩١,٣٨٣,٣٦٩	٢٣,٠١٥,٠٢٦	١,٦٣٨,١٩٥	٦١,٥٥٤,٠٤٩	٤,٧٢٧,٢٦٠	٢٠٠,٤٤٨,٨٣٩	إجمالي التعرضات في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التدني للشركات الكبرى كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩							
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		إجمالي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		إفرادي دينار
١٢,٠٢٥,٩٦٦	١٢,٩٦٧,٤٢٤	٤,٦٧٠,٥٥٩	١٠٤,٩١٧	٧,٢٧٦,١٧٣	٨,٧٣١	٩٠٧,٠٤٤	رصيد بداية السنة	
٣,٨٠٩,٢١٦	٣,٩٣٣,٩٠١	٣٠٧,٧١٨	(١١,٣٤٣)	٢,٦٩٢,٢٥٤	٣٦٦	٩٤٤,٩٠٦	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	
(١,٧٩٣,٧٤٣)	(٢,١٠٠,٩٨٤)	(١٣١,٩٩٧)	٤,٨١٩	(١,٧٨٦,٤٤٦)	(٧,٥٩٦)	(١٧٩,٧٦٤)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	
-	-	-	(٨٧١)	(٢,٦٢١)	٨٧١	٢,٦٢١	ما تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	٦,٦٢٩	٥٣٦,٨٣٩	(٦,٦٢٩)	(٥٣٦,٨٣٩)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	١١,٣٣٥,٠٢٦	-	(١١,٣٣٥,٠٢٦)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	
٢٣٨,٢٨٥	٧,٦٦٥,٦٦٥	-	(١٣,٠١٣)	٧,٢٠٦,٥١٧	١٣,٠١٣	٤٥٩,١٤٨	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	
(١,٣١٢,٣٠٠)	(٥٩١,٩٤٢)	(٥٩١,٩٤٢)	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
١٢,٩٦٧,٤٢٤	٢١,٨٧٤,٠٦٤	١٥,٥٨٩,٣٦٤	٩١,١٣٨	٤,٥٨٧,٦٩٠	٨,٧٥٦	١,٥٩٧,١١٦	إجمالي رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية تجميعي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى تجميعي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٩٩,٢٤٨	٢,٠٠٠,٠٠١	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠١	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
-	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
١٣,٠١٨,٩٢٤	٤٩٠,٠٩٣	-	-	٢١,٥٥٩	-	٤٦٨,٥٣٤	٥
٢,٩٤٤,٣٩٣	١٢,١١٨,٩٦٧	-	-	١,٧٤٦,٠٧٠	-	١٠,٣٧٢,٨٩٧	٦
٥٩٨,٥٠١	١,١٩٩,٣٨١	-	-	١,١٩٩,٣٨١	-	-	٧
-	-	-	-	-	-	-	٨
٢٧٧,٦٦٠	٣٦,٤٣٩	٣٦,٤٣٩	-	-	-	-	٩
١,٦٩٨,٧٤١	٨١٥,٤٥٩	٨١٥,٤٥٩	-	-	-	-	١٠
٨٨١,٢٩٥	٢,٨٦٦,٧٠١	٢,٨٦٦,٧٠١	-	-	-	-	١١
١٩,٦١٨,٧٦٢	١٩,٥٢٧,٠٤١	٣,٧١٨,٥٩٩	-	٢,٩٦٧,٠١٠	-	١٢,٨٤١,٤٣٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩							
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		إفرادي دينار
٢٠,٢٦١,٧٣٩	١٩,٦١٨,٧٦٢	٢,٨٥٧,٦٩٦	-	٣,٢٢٥,٣٢٨	-	١٣,٥٣٥,٧٣٨	إجمالي التعرضات في بداية السنة	
٥,٢١٠,٦٤١	٦,٩١٠,٢٤١	١٦٠,٥٩٥	-	١,٥١٤,١٦٨	-	٥,٢٣٥,٤٧٨	التعرضات الجديدة خلال السنة	
(٤,٠٦٦,٦٥٦)	(٧,٠٧٨,٣١٨)	(٧١,٠٣٠)	-	(١,٥٣٣,٦٣٨)	-	(٥,٤٧٣,٦٥٠)	التعرضات المسددة خلال السنة	
-	-	-	-	(٥١٩,٩٨٢)	-	٥١٩,٩٨٢	ما تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	٩٥٦,٤٥٨	-	(٩٥٦,٤٥٨)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٨٠٧,٣٢٤	-	(٨٠٧,٣٢٤)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	
(١,٧٨٥,١٧١)	١١٢,٣٤٢	-	-	١٣٢,٠٠٠	-	(١٩,٦٥٨)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(١,٧٩١)	(٣٥,٩٨٦)	(٣٥,٩٨٦)	-	-	-	-	التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
١٩,٦١٨,٧٦٢	١٩,٥٢٧,٠٤١	٣,٧١٨,٥٩٩	-	٢,٩٦٧,٠١٠	-	١٢,٨٤١,٤٣٢	إجمالي التعرضات في نهاية السنة	

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

٢٠١٨	٢٠١٩							
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		المجموع دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار		إفرادي دينار
٦٢٩,٣٥٤	١,٠٨٢,٤٧٢	٩٧٨,٦٤٢	-	٧٤,٩١٦	-	٢٨,٩١٤	رصيد بداية السنة	
٢١٤,٨١٤	٤١٦,٣٢١	٣١٣,٦١٨	-	٥٩,٦٣٢	-	٤٣,٠٧١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	
(١٩٠,٦٩٣)	(٩١,٣٦٢)	(٦٧,٧٨٢)	-	(١٢,٠٥٤)	-	(١١,٥٢٦)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة خلال السنة	
-	-	-	-	(٦,١٥٢)	-	٦,١٥٢	ما تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	٢٣,١١٠	-	(٢٣,١١٠)	ما تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	٢٨٤,٤٢٨	-	(٢٨٤,٤٢٨)	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة	
٤٢٩,٠٠٠	٢٥٤,٨٥٠	-	-	٢٣٣,٩١٨	-	٢٠,٩٣٢	إجمالي الأثر على خسارة التدني نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص الناتج عن تعديلات	
(٣)	-	-	-	-	-	-	خسارة التدني على التعرضات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف	
١,٠٨٢,٤٧٢	١,٦٦٢,٢٨١	١,٥٠٨,٩٠٦	-	٨٨,٩٤٢	-	٦٤,٤٣٣	إجمالي رصيد الخسارة الإئتمانية المتوقعة في نهاية السنة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٩- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٦٠٠,٠٩٠	٥٩٧,٠٠٤	أسهم مدرجة في أسواق نشطة
١,٠٦٩,٤٧٨	٢,٠٢٣,٦٨٨	أسهم غير مدرجة في أسواق نشطة
٩٢,١٦٠,٠٨٢	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	سندات مالية حكومية وبكفالتها
١٠,٥٢٥,٧٩٤	١٠,٦٩٣,٧٤٣	سندات مالية أخرى
١٠٤,٣٥٥,٤٤٤	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	مجموع
(٩٧,٩٦٤)	(٢٠,٥٦٣)	ينزل : مخصص تدني
١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣	

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

٢٠١٨ المجموع دينار	٢٠١٩				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار		المرحلة الأولى إفرادي دينار
-	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١٦١,٣٣٢	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٦١,٣٣٢	٩٧,٩٦٤	-	٨٥,٦٤٢	١٢,٣٢٢	الرصيد بداية السنة
-	١,٥٥٩	-	-	١,٥٥٩	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(٦٣,٣٦٨)	(٨,٧٨٣)	-	-	(٨,٧٨٣)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	(١٥,٤٦٥)	١٥,٤٦٥	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	(٧٠,١٧٧)	-	(٧٠,١٧٧)	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٩٧,٩٦٤	٢٠,٥٦٣	-	-	٢٠,٥٦٣	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
١٧٥,٣١٧	-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
٦٧٠,٤١٦	-	-	-	-	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣,٨٥٠,٩٠٣	-	-	-	-	تحويلات من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٤,٦٩٦,٦٣٦	١٠٤,٣٥٥,٤٤٤	-	٣,٤٣٩,٩٦١	١٠٠,٩١٥,٤٨٣	الرصيد بداية السنة
١٠٠,٣٦٤,٦٧٧	٥٨,٧٤٩,٢٧٦	-	-	٥٨,٧٤٩,٢٧٦	الاستثمارات الجديد خلال السنة
(٧٠,٥٦٦,٥٤٧)	(١٩,٢٨١,٩٧٨)	-	-	(١٩,٢٨١,٩٧٨)	الاستثمارات المستحقة
-	-	-	(٣,٥٦٦,١٠١)	٣,٥٦٦,١٠١	ما تم تحويله للمرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تم تحويله للمرحلة الثالثة
(١٣٩,٣٢٢)	٤,٨٩٣,٨٩٤	-	-	٤,٨٩٣,٨٩٤	التغير بالقيمة العادلة
-	١٢٦,١٤٠	-	١٢٦,١٤٠	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٠٤,٣٥٥,٤٤٤	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	-	-	١٤٨,٨٤٢,٧٧٦	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفأه

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	١٢٢,٤٧١,٥٩٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية أخرى
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	
(٦٠,٨٠٠)	(١٠,١٢٩)	ينزل: مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأه
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	
		تطيل السندات:
		ذات عائد ثابت
١٧٠,٩٢٩,٣٦٢	١٣٠,٤٧١,٥٩٠	
٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	ذات عائد متغير
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	المجموع
		تطيل السندات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	المرحلة الأولى
-	-	المرحلة الثانية
-	-	المرحلة الثالثة
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	المجموع

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالكلفة المطفأه:

٢٠١٨ المجموع دينار	٢٠١٩			٣١ كانون الثاني ٢٠١٩
	المرحلة الأولى إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	
٣٢٢,٧٢٧,٠١٦	-	-	-	الاجمالي كما في بداية السنة
(٧٣,٨٥٠,٩٠٣)	-	-	-	تحويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٤٨,٨٧٦,١١٣	١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	-	-	الرصيد المعدل
٤٣,٩٣٨,٨٢٢	٥٦,٥٦٥,٠٥٣	-	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١١٤,٨٨٥,٥٧٣)	(٩٧,٠٢٢,٨٢٥)	-	-	الاستثمارات المستحقة *
-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تحويلة إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديل الاستثمارات
-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
١٧٧,٩٢٩,٣٦٢	١٣٧,٤٧١,٥٩٠	-	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة إفرادي دينار	المرحلة الثانية إفرادي دينار	المرحلة الأولى إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٣١١,٤٥٧	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٣١١,٤٥٧	٦٠,٨٠٠	-	-	٦٠,٨٠٠	الرصيد المعدل في بداية السنة
٣٥,٤٤٧	-	-	-	-	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٨٦,١٠٤)	(٥٠,٦٧١)	-	-	(٥٠,٦٧١)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المسددة
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	ما تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	التغير بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	الاستثمارات المعدومة
٦٠,٨٠٠	١٠,١٢٩	-	-	١٠,١٢٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

١١ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة مرهونة

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	سندات مالية حكومية وبكفالتها
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	

- قام البنك بتاريخ ٣ أيلول ٢٠١٨ ببيع سند واحد من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى 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 ٥,٢٩٪ 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 الاول ٢٠١٨ ببيع سنتين من سندات الخزينة الأردنية بقيمة اسمية ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار إلى 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 ٥,٥٪ 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 الاول ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٢ - ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	ديكورات وتمسينات عقارية دينار	أجهزة الحاسب الآلي دينار	وسائط نقل دينار	معدات وأجهزة وأثاث دينار	مباني دينار	اراضي دينار	
٢٠١٩							
الكلفة:							
٢٤,٣٦٨,٦٧٨	٤,٩١٢,٨٢٢	٣,٦٦٤,٠٩٧	٤٩٧,٦٧٥	٥,٩٨٥,٣٧٨	٥,٩٣٤,٢٦٨	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في بداية السنة
٧١١,٤٦٨	-	٢٢٣,٩١٦	٢١,٧٥٠	٤٦٥,٨٠٢	-	-	إضافات
(٨٥٣,٣٨٥)	(٣٣٣,٤١٩)	(١٨٣,٢٧٥)	(١٤,٨٢٥)	(٢٩٧,١٥١)	(٢٤,٧١٥)	-	استيعادات
٢٤,٢٢٦,٧٦١	٤,٥٧٩,٤٠٣	٣,٧٠٤,٧٣٨	٥٠٤,٦٠٠	٦,١٥٤,٠٢٩	٥,٩٠٩,٥٥٣	٣,٣٧٤,٤٣٨	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:							
١٥,٢٢٩,٤٢٩	٤,٢١٦,٥٤٧	٢,٩٨٠,٥١٧	٣٣٠,٨٢٧	٤,٠١٤,٩٦٣	٣,٦٨٦,٥٧٥	-	الرصيد في بداية السنة
١,٣٠٨,٣٨٣	٢٧١,٢٨٦	٣٣٧,٨٤٦	٤٦,٣٦٥	٥٧١,٦٤٣	٨١,٢٤٣	-	إستهلاك السنة
(٨٤٨,٥٣٤)	(٣٣٢,٠٣٦)	(١٨٢,١٧٥)	(١٤,٨٢٣)	(٢٩٤,٧٨٩)	(٢٤,٧١١)	-	استيعادات
١٥,٦٨٩,٢٧٨	٤,١٥٥,٧٩٧	٣,١٣٦,١٨٨	٣٦٢,٣٦٩	٤,٢٩١,٨١٧	٣,٧٤٣,١٠٧	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
٨,٥٣٧,٤٨٣	٤٢٣,٦٠٦	٥٦٨,٥٥٠	١٤٢,٢٣١	١,٨٦٢,٢١٢	٢,١٦٦,٤٤٦	٣,٣٧٤,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٨٨,٣٩٩	٣٤٨,٣٤٢	١,٨٧٩	-	١٣٨,١٧٨	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٤٣٣,٩٠٧	-	-	-	٢٦١,٠٠٠	١٣,١٧٢,٩٠٧	-	مشاريع تحت التنفيذ *
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٧٧١,٩٤٨	٥٧٠,٤٢٩	١٤٢,٢٣١	٢,٢٦١,٣٩٠	١٥,٣٣٩,٣٥٣	٣,٣٧٤,٤٣٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
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)	-	-	استيعادات
٢٤,٣٦٨,٦٧٨	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)	-	-	استيعادات
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
	١٠ - ٩	٢٥ - ٩	١٥	٢٠ - ٩	١٥ - ٢	-	نسبة الإستهلاك السنوية %

* 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 ٩,٨٧١,٩٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٩,١٣٠,٠٣٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٣ - موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٤٨٧,٥٧٢	١,٤٩٤,٢٠٢	رصيد بداية السنة
١,١٨٩,٧٣١	٦٤٦,٨٤٢	إضافات
(١٨٣,١٠١)	(٤٤١,٤٣٣)	الإطفاء للسنة
١,٤٩٤,٢٠٢	١,٦٩٩,٦١١	رصيد نهاية السنة
٢٠	٢٠	نسبة الإطفاء السنوية %

١٤ - عقود الإيجار

موجودات حق الإستخدام

يقوم البنك بإستئجار العديد من الأصول بما في ذلك الأراضي والمباني، ان متوسط مدة الإيجار 0 سنوات، فيما يلي الحركة على موجودات حق الإستخدام خلال العام:

٢٠١٩ دينار	
٣,٩٤٧,٩٤٣	الرصيد في بداية السنة (المعدل)
١٦٣,٧١١	يضاف : إضافات خلال السنة
(٧٠٨,٠٠١)	يطرح : الإستهلاك للسنة
(٤٦,٤٨٤)	عقود ملغاة
٣,٣٥٧,١٦٩	رصيد ٢٠١٩

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح أو الخسائر

٢٠١٩ دينار	
(٧١٥,٧٦٣)	الإستهلاك للسنة
(٢٠٢,٩٢٩)	الفائدة خلال السنة
(٩١٨,٦٩٢)	مصروف إيجار خلال السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إلتزامات عقود الإيجار

٢٠١٩ دينار		
٣,٩٤٧,٩٤٣		الرصيد في بداية السنة (المعدل)
١٦٣,٧١١		يضاف : إضافات خلال السنة
٢٠٢,٩٢٩		الفائدة خلال السنة
(١,٠٥٤,٩٠١)		يطرح : المدفوع خلال الفترة
(٣٦,٠٢٣)		عقود ملغاة
٣,٢٢٣,٦٥٩		رصيد ٢٠١٩

١٥ - موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٥,٨١٢,٢٤٢	٦,٣٢٦,٨٥٢	فوائد وإيرادات برسم القبض
٩٦٧,٦٧٣	٦٢٥,٣٨٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٧٩٤,٧٠٢	٢,٤٢٩,٢١١	عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاة لديون مستحقة *
٤١٩,٥٦١	٢١٣,٠٣٢	موجودات / أرباح مشتقات مالية غير متحققة
١٨٥,٤٩٨	٧٤,٣٣٨	ذمم أخرى / شركة الوساطة
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	أراضي معدة للبيع / شركة الوساطة
١٤,٨٦٤,٩٠٢	١٨,٥٩٣,٨٣٤	اعتمادات مخصومة
٢,١١٠,٨٨٢	٢,١٤٢,٢٩٧	أخرى
٢٨,٠٠٥,٣١٠	٣٢,٢٥٤,٨٠٣	المجموع

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

كما تم إعتباراً من بداية العام ٢٠١٥ احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن ٤ سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٥/١/٤٠٧٦ تاريخ ٢٧ آذار ٢٠١٤ ورقم ١٠/١/٢٥١٠ تاريخ ١٤ شباط ٢٠١٧. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم ١٠/١/١٣٩٦٧ بتاريخ ٢٥ تشرين اول ٢٠١٨ اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم ١٠/١/١٦٦٠٧ بتاريخ ١٧ كانون الأول ٢٠١٧، حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام ٢٠١٩. هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الأردني رقم ١٠/١/١٦٢٣٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٩ يتم إستكمال اقتطاع المخصصات المطلوبة مقابل العقارات المستملكة وبواقع (٥٠٪) من مجموع القيم الدفترية لتلك العقارات (بصرف النظر عن مدة مخالفتها) وذلك اعتباراً من العام ٢٠٢١ وبحيث يتم الوصول إلى النسبة المطلوبة البالغة (٥٠٪) من تلك العقارات مع نهاية العام ٢٠٢٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,٨٥١,٨٣٥	١,٧٩٤,٧٠٢	رصيد بداية السنة
١٦١,٧٤٨	١٦٤,٥٤٦	إضافات
-	(٣٣,٣٤٠)	استبعادات
(٢١٨,٨٨١)	٥٠٣,٣٠٣	وفر/ (مخصص) العقارات المستملكة خلال السنة
١,٧٩٤,٧٠٢	٢,٤٢٩,٢١١	رصيد نهاية السنة

** بلغ مخصص العقارات المستملكة مبلغ ١٠٠,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (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:

٢٠١٨			٢٠١٩			
المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	المجموع دينار	خارج المملكة دينار	داخل المملكة دينار	
١,٣٦٥,٠١٥	١,٣٦٥,٠١٥	-	١١,٩٥٩,٦٤٩	١١,٩٥٩,٦٤٩	-	مسابقات جارية وتمت الطلب
١٨١,٤٨١,٦٢٨	١٤١,٧٦٨,٩٥٤	٣٩,٧١٢,٦٧٤	١٥٨,٠٥٦,٧٠٣	١٥٦,٦٩٢,٢٩٣	١,٣٦٤,٤١٠	ودائع لأجل تستحق خلال ٣ أشهر
-	-	-	-	-	-	ودائع لأجل تستحق خلال ٩ أشهر إلى ١٢ شهر
١٨٢,٨٤٦,٦٤٣	١٤٣,١٣٣,٩٦٩	٣٩,٧١٢,٦٧٤	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	١٦٨,٦٥١,٩٤٢	١,٣٦٤,٤١٠	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٧ - ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند مما يلي:

المجموع دينار	الحكومة والقطاع العام دينار	الشركات الصغيرة والمتوسطة دينار	الشركات الكبرى دينار	الأفراد دينار	
					٢٠١٩
٧٣,٦٢٠,٦١٤	١,٠٢٣,٨٧٨	١٣,٢٢٠,١٩٦	١٤,٨٨٩,٩٦٨	٤٤,٤٨٦,٥٧٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,١٢٠,٦٥٩	٣٣٦,١٠٩	٤٣٧,٥٧٥	١٨٠,٨٩٣	٢٨,١٦٦,٠٨٢	ودائع توفير
٥٦٣,٦١٩,٧٦٢	٧٣,٨٢٧,٠٣٠	٦,٢٢٤,٥٢١	١٩٠,٨١٦,٠٣٦	٢٩٢,٧٥٢,١٧٥	ودائع لتأجل وخاضعة لإشعار
٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	٧٥,١٨٧,٠١٧	١٩,٨٨٢,٢٩٢	٢٠٥,٨٨٦,٨٩٧	٣٦٥,٤٠٤,٨٢٩	المجموع
					٢٠١٨
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
٥٣٠,٤٦٧,١٣٧	٧٨,٩٤٩,١٨٧	٩,٠٤٠,٢٣٢	١٦٣,٣٦٢,١١١	٢٧٩,١١٥,٦٠٧	ودائع لتأجل وخاضعة لإشعار
٦٤٧,٥١٨,١٨٩	٨٠,٨٢٨,١٥٧	٢٢,٢٢٤,٢٠٣	١٧٩,٧٣٨,٤٤٩	٣٦٤,٧٢٧,٣٨٠	المجموع

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٧٥,١٨٧,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١١,٢٨٣٪ من إجمالي الودائع (٨٠,٨٢٨,١٥٧ دينار أي ما نسبته ١٢,٤٨٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٧٨,٣١٣,١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١١,٧٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٤,٠٣٣,٦٦٢ دينار أي ما نسبته ١٤,٥٢٢٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المحجوزة مقيدة السحب ٩٢,٢١٥,٨٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ أي ما نسبته ١٣,٨٣٩٪ من إجمالي الودائع (١٩,١٧٥,١٢٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٩٦١٪).
- بلغت الودائع الجامدة ١٢,٣٢٦,٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٩ (١٥,٨٣١,٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٨ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٤١,٣٢٧,٩٨٤	٤٠,٨٢٦,١٣٠	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٧,٥٤٥,٨٣١	٥,٧٧٥,٠٣٦	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٢,٦٦٠,٨٧٦	٢,٨٢٢,٩١١	تأمينات أخرى
٥١,٥٣٤,٦٩١	٤٩,٤٢٤,٠٧٧	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١٩-أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة الإقراض	الضمانات	استحقاق الأقساط	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
			الكلية المتبقية	المتبقية		
٢٠١٩						
٥,٢٩٠%	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٣٦ شهر	١	١	١٤,٥٧٦,٣٧٣	اقترض من البنك العربي *
٥,٥٠٠%	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٣٦ شهر	١	١	١٩,٣٧٨,٣٠٤	اقترض من البنك العربي **
٢,٥٠٠%	-	نصف سنوية	٢٢	٣٠	٨٧٧,٥٩٨	اقترض من البنك المركزي الأردني ***
٣,٠٠٠%	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٤٣٩,٧٥٢	اقترض من البنك المركزي الأردني ****
١,٧٥%	-	شهرية	٢٥	٣٠	٥٦,٨٣٨	اقترض من البنك المركزي الأردني
٦,٨٥٠%	-	شهرية	٣٦	٢٣٦	٧٦٢,٦٨٩	الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري *****
٥,٥٠٠%	سندات رهن محفظة القروض	٢٤ شهر	١	١	١٥,٠٠٢,٢٦٠	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
١,٩٥٠%	-	أسبوعين	١	١	١,٧٧٢,٥٠٠	بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) *****
					٥٧,٨٦٦,٣١٤	المجموع
٢٠١٨						
٥,٢٩٠%	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٣٦ شهر	١	١	١٤,٥٧٦,٣٧٣	اقترض من البنك العربي *
٥,٥٠٠%	رهن سندات البنك المركزي الأردني	٣٦ شهر	١	١	١٩,٣٧٨,٣٠٤	اقترض من البنك العربي **
٢,٥٠٠%	-	نصف سنوية	٢٤	٣٠	١,٠٦٦,٥٠٠	اقترض من البنك المركزي الأردني ***
٣,٠٠٠%	-	نصف سنوية	٣٤	٣٤	٢٢٠,٦٩٧	اقترض من البنك المركزي الأردني ****
١,٧٥%	-	شهرية	٣٠	٣٠	٣٤,٨٦٠	اقترض 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
٥,٦٠%	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

* 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 الأول ٢٠٢١.

*** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٨٧٧,٥٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (١,٠٦٦,٥٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

**** تمثل الأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني البالغة ٤٣٩,٧٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ اتفاقية قرض الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي لتمويل قطاع الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (٢٢٠,٦٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

***** بلغت الأموال التي تم اعادة اقراضها ٧٦٢,٦٨٩ دينار وبمعدل سعر فائدة ٦,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٠١٦,٩٥٩ دينار وبمعدل فائدة ٧,٧٠٩٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

***** تمثل الأموال المقترضة من بنك المؤسسة العربية المصرفية (البحرين) البالغة ١,٧٧٢,٥٠٠ دينار اتفاقية لتمويل الشركة التابعة (شركة التعاون العربي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠ - مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد نهاية السنة	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	المحول من المخصصات	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للعام ٢٠١٩						
٦٣٨,٤١٣	٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى						
٢,٨٠٢,٠٣٥	١,٢٨,٨١٣	٢,٦٧٣,٢٢٢	-	-	-	٢,٨٠٢,٠٣٥
مخصصات أخرى						
٣,٤٤٠,٤٤٨	٧٦٧,٢٢٦	٢,٦٧٣,٢٢٢	-	-	-	٣,٤٤٠,٤٤٨
المجموع						
للعام ٢٠١٨						
٦٣٨,٤١٣	٦٣٨,٤١٣	-	-	-	-	٦٣٨,٤١٣
مخصص القضايا المقامة ضد المجموعة والمطالبات الأخرى						
١,٢٨,٨١٣	١,٢٢٤,٣٨٠	٨٢,٠٥٧	(٧٣٩,٠٢٨)	-	(٤٣٨,٥٩٦)	١,٢٨,٨١٣
مخصصات أخرى						
٧٦٧,٢٢٦	١,٨٦٢,٧٩٣	٨٢,٠٥٧	(٧٣٩,٠٢٨)	-	(٤٣٨,٥٩٦)	٧٦٧,٢٢٦
المجموع						

٢١ - ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٩٥٢,٣٧٤	٤,٩٩٨,٩٥٥	رصيد بداية السنة
(٦,٠٤٠,٠٩٤)	(٤,٥٩٨,٠٣٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٥,٠٨٦,٦٧٥	٢,٠٧٧,٧٣٩	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٩٩٨,٩٥٥	٢,٤٧٨,٦٦١	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥,٠٨٦,٦٧٥	٢,٠٧٧,٧٣٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(١,١٩٠,١١٦)	(١,٧٧٠,٧١٣)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٥٩٨,٥٦٨	١,٢١٢,٨٦٢	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	٤٥٦	مطلوبات ضريبية مؤجلة للسنة
٤,٤٩٥,١٢٧	١,٥٢٠,٣٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ب- موجودات / مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩					
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية السنة دينار	المضافة دينار	المحذرة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
						موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٦٦٩	٣,٤٤٢	٩,٠٥٧	-	(٣,٢٣١)	١٢,٢٨٨	مخصص ديون غير عاملة من سنوات سابقة
-	٥٥,٧١٦	١٤٦,٦٢١	١٤٦,٦٢١	-	-	خسائر تقييم الموجودات المالية المتوفرة للبيع
١٠٢,٠٢٨	١,١١٤,٧٦٥	٢,٩٣٣,٥٩٤	٢,٦٦٥,١٠٠	-	٢٦٨,٤٩٤	فرق مخصص ديون مشكوك فيها
١٥,١٤٣	١١٦,٥٦٨	٣٠٦,٧٥٧	٢٦٦,٩٠٧	-	٣٩,٨٥٠	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية أسهم
٣٧,٧٩٩	-	-	-	(٩٩,٤٧٢)	٩٩,٤٧٢	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية سندات
٥,٧٠٤,٨٧٩	٥,٠٠٦,٦٢٠	١٤,٢٨٤,٩٥٨	-	(١,٩٨٩,٧٧٨)	١٦,٢٧٤,٧٣٦	موجودات ضريبية مؤجلة على أثر تطبيق معيار رقم (٩) من الأرباح المدورة
٥١٣,٣٧٧	٥٧,٩٦٨	١٥٢,٥٤٦	١٥٢,٥٤٦	(١,٣٥٠,٩٩١)	١,٣٥٠,٩٩١	مخصص مكافآت الموظفين
٢٣,٤١١	٧٢٣,٤١٩	١,٩٠٣,٧٣٤	١,٨٤٢,١٢٥	-	٦١,٦٠٩	أخرى
٦,٤٠١,٣٠٦	٧,٠٧٨,٤٩٨	١٩,٧٣٧,٢٦٧	٥,٠٧٣,٢٩٩	(٣,٤٤٣,٤٧٢)	١٨,١٠٧,٤٤٠	المجموع
						مطلوبات ضريبية مؤجلة
١,٢٣٦	١,٦٩٢	٤,٤٥٣	١,٢٠٠	-	٣,٢٥٣	أرباح موجودات مالية غير متحققة نتيجة تطبيق معيار رقم (٩)
٥,٦٥٨	١,٩٧٦,٢٤٧	٥,٢٠٠,٦٥١	٥,٢٠٠,٦٥١	(١٤,٨٨٩)	١٤,٨٨٩	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٨٩٤	١,٩٧٧,٩٣٩	٥,٢٠٥,١٠٤	٥,٢٠١,٨٥١	(١٤,٨٨٩)	١٨,١٤٢	المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩			
المطلوبات دينار	موجودات دينار	المطلوبات دينار	موجودات دينار	
١,١٣٩	٧٢٠,١١٦	٦,٨٩٤	٦,٤٠١,٣٠٧	رصيد بداية السنة
٥,٧٥٥	٦,٣٨٧,٠١٧	١,٩٧٦,٧٠٣	١,٩٢٧,٨٥٤	المضاف
-	(٧٠٥,٨٢٧)	(٥,٦٥٨)	(١,٢٥٠,٦٦٣)	المستبعد
٦,٨٩٤	٦,٤٠١,٣٠٦	١,٩٧٧,٩٣٩	٧,٠٧٨,٤٩٨	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٦	الربح المحاسبي
(٦,٢٢١,٣٠١)	(٥,٧٢٧,٠٨٦)	ارباح غير خاضعة للضريبة
٤,٢٢٨,١٥٠	٥,٩٢٩,٥٣٩	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
-	٧,٨٠٠	أرباح متحققة في الأرباح المدورة
١٢,٢١٨,١٩٠	٣,٦٥٨,٠٦٩	الربح الضريبي
%٣٣,٩٩	%٥٤,٦٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن تبلغ ٣٥٪ و٣٪ مساهمة وطنية وعلى الشركة التابعة ٢٤٪ و٤٪ مساهمة وطنية.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للبنك لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٨ حيث تم قبول الكشف من قبل الدائرة ودون أي تعديل ، في حين تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

تم اجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل للشركة التابعة لعام ٢٠١٦ بإستثناء العام ٢٠١٥ حيث تم تقديم كشف التقدير الذاتي لذلك العام 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 التابعة بالطعن في قرار هيئة الاعتراض لدى محكمة البداية الضريبية ولا تزال القضية منظورة امام تلك المحكمة . وتم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ولم يصدر أي قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

٢٢- مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٦,٦٧٩,٧٦٨	٧,٩٢٧,٦٤٦	فوائد برسم الدفع
١٦٠,٣٧٤	٢١٠,١١٥	ايرادات مقبوضة مقدما
٥,٧٢٥,٨٩٣	٩,٠٢٦,٣٠٩	ذمم دائنة
٢,٢٥٨,٦٥٥	١,١٦١,٣٠١	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٢٣,٥٣٧	١٨٧,٢٢٨	مطلوبات / خسائر مشتقات مالية غير متحققة
١,١٦٧,٩٨٠	٢,٤٨٣,٠٤٧	شيكات مصدقة مسحوبة على البنك
٥٤٩,٨٨٤	١,٢١٦,٧٧١	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٦٩,٦٨٥	٧٠١,٦١١	حوالات برسم الدفع
١٠١,٤١٥	٧٦,١٠٠	ايرادات مؤجلة
١,٨٠٤,٠٦٠	٤,٣٠٨,٥٥٦	مطلوبات أخرى
١٨,٩٢١,٢٥١	٢٧,٣٧٨,٦٨٤	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع دينار		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٢٢٧,٦٣٥,٢٦٨	١٨٢,١٨٤,٤٦٨	-	١٥٥	١٣,٢٥٧,٢٤٦	٧,٤٣٦,٦١١	١٦١,٤٩٠,٤٥٦	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٧٥,٨٨٤,٢٥٣	٨٤,٣١٠,٥١٧	-	٧٣	٢,٨٦٨,٦٢٤	٢,٤٩٥,٧١٩	٧٨,٩٤٦,١٠١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(١١٩,٨٣٢,٣١٩)	(٨٥,٦٤١,١٨١)	-	-	(٨,١١٧,١١٣)	(٢,٠٠٩,٧١٩)	(٧٥,٥١٤,٣٤٩)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣,٠٩٧)	(١,١٣٢,١٠٥)	٣,٠٩٧	١,١٣٢,١٠٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٥	١,٣٢١,٦٧٨	(٦٥)	(١,٣٢١,٦٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٤٦,١٧٤	-	(٦٦٨,٣٢١)	-	(٣,٢٧٧,٨٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(١,٥٠٢,٧٣٥)	(٢٦٣,٣١١)	-	٢,٩٤٤	(٢٣٦,٥٦٧)	٤٠	(٢٩,٧٢٨)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
١٨٢,١٨٤,٤٦٧	١٨٠,٥٩٠,٤٩٣	٣,٩٤٦,١٧٤	١٤٠	٧,٢٩٣,٤٤٢	٧,٩٢٥,٦٨٣	١٦١,٤٢٥,٠٥٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
المجموع دينار		إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٦٦١,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٦٦١,٤٨٧	٥٤٩,٨٨٤	-	٧	٩٣,٥٦٠	١٤,٠٤٧	٤٤٢,٢٧٠	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٣١٤,٥٨١	٧٩٩,٤٨٦	-	٣	٣٨٦,٨٩٧	٤,٦٠٧	٤٠٧,٩٧٩	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٤١,٧٦٠)	(٢٣١,٠٦٥)	-	-	(٣٨,٢٠٢)	(٤,٤١٢)	(١٨٨,٤٥١)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٦)	(٢,٧٨٩)	٦	٢,٧٨٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣	١٠٥,٨٧٢	٣	(١٠٥,٨٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨٤,٤٢٤)	٩٨,٤٦٦	-	(٢)	(١,٩٣٦)	(٣)	١٠٠,٤٠٧	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٥٤٩,٨٨٤	١,٢١٦,٧٧١	-	٥	٥٤٣,٤٠٢	١٤,٢٤٨	٦٥٩,١١٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع دينار		المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
							فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
١٦,٦٧٥	١٤,٩٢٥	-	-	٩,٨٠٠	-	٥,١٢٥	١
١٤٣,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	٢
٢,٢٠٨,٣٢٨	٢,٠٠٠	-	-	٢,٠٠٠	-	-	٣
٤,٦٧١,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٤
٧٢,٥٤٥,١٩٢	٦٦,٤٩٢,٧١٦	-	-	٣,٠٠٠	-	٦٦,٤٨٩,٧١٦	٥
٩,٠٠٠,٣١٤	٤٣,٤٢٠,٢٤٧	-	-	١,٣٠٠,١٠٩	-	٤٢,١٢٠,١٣٨	٦
١٣٦,٥٣٣	٧٢٢,١٣٩	-	-	٢١٤,٨٤٣	-	٥٠٧,٢٩٦	٧
٥,٤٩٩,٣١٩	٩٤٨,٦٦٣	-	-	٢٣٠,٤٥٥	-	٧١٨,٢٠٨	٨
-	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	-	٩
٨٢,٢٠٠	٣,٧١٦,٠٨٣	٣,٧١٦,٠٨٣	-	-	-	-	١٠
١٣٦,٩٤١	٢١٥,٠٩١	٢١٥,٠٩١	-	-	-	-	١١
٩٤,٤٤١,١٢٦	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	١٠٩,٨٤٠,٤٨٣	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع دينار		المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١٢٦,٢١٤,٣٩٤	٩٤,٤٤١,١٢٦	-	-	٦,٠٢٤,٤٥٨	-	٨٨,٤١٦,٦٦٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٧,٥٣٧,١٧٤	٥٢,٩٥٤,٥٨٣	-	-	٥٩٤,٠٠١	-	٥٢,٣٦٠,٥٨٢	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٩,٠١١,٨٢٠)	(٣١,٥٣٢,٩٣٣)	-	-	(٣,١٨٠,٩٥٠)	-	(٢٨,٣٥١,٩٨٣)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	(٩٧١,٠٢٣)	-	٩٧١,٠٢٣	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	٢٥٩,٠٠٠	-	(٢٥٩,٠٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	٣,٩٤٦,١٧٤	-	(٦٦٨,٣٢١)	-	(٣,٢٧٧,٨٥٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢٩٨,٦٢٢)	(٣١٥,٩١٢)	-	-	(٢٩٦,٩٥٨)	-	(١٨,٩٥٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٩٤,٤٤١,١٢٦	١١٥,٥٤٦,٨٦٤	٣,٩٤٦,١٧٤	-	١,٧٦٠,٢٠٧	-	١٠٩,٨٤٠,٤٨٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - الكفالات

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع دينار		المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٣٧,٩٣٧	-	-	-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢٣٧,٩٣٧	٢٠٣,٧١٢	-	-	٢٢,٠٨١	-	١٨١,٦٣١	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٧٨,٢٣٧	٦٣,٧٤١	-	-	٢٠,٤٨٠	-	٤٣,٢٦١	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٠٤,١١٨)	(٦٠,٥١٧)	-	-	(١٢,٨٥٤)	-	(٤٧,٦٦٣)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	(٦٦٨)	-	٦٦٨	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	١,١٧١	-	(١,١٧١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٨,٣٤٤)	(٢,٥٢١)	-	-	(٢,٩٧٥)	-	٤٥٤	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	٢٠٤,٤١٥	-	-	٢٧,٢٣٥	-	١٧٧,١٨٠	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
المجموع دينار		المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
							فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:
٦٧١,٥٤٣	٨٥٤,٠٤٦	-	-	-	٨٥٤,٠٤٦	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٢٤٦,٤٨٩	٢٣٠,٢٥٠	-	-	-	٢٣٠,٢٥٠	-	٣
٣٨٣,٥٥٢	٣١٣,٧٣٦	-	٦٥	-	٣١٣,٦٧١	-	٤
٢٧,١١٣,٠٨٦	٩,٧١٧,٩٢١	-	-	-	٥,٩٢٠,٧٣٠	٣,٧٩٧,١٩١	٥
٢٤,٢١٤,٧٠٤	٣٨,٤٨٩,١٩٤	-	٧٥	٤,٣٢٥,٠٨٠	٥٩٢,٥٣٤	٣٣,٥٧١,٥٠٥	٦
١,٢٣٩,٤٩١	٣٢٩,٣٠٢	-	-	٣١٤,٨٥٠	١٤,٤٥٢	-	٧
٥٣,٩٠٣	١٩١,٦١٤	-	-	١٩١,٦١٤	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
٥٣,٩٢٢,٧٦٨	٥٠,١٢٦,٠٦٣	-	١٤٠	٤,٨٣١,٥٤٤	٧,٩٢٥,٦٨٣	٣٧,٣٦٨,٦٦٦	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

افصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المرحلة الثالثة دينار			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
٥٢,١٢٥,٤٠٤	٥٣,٩٢٢,٧٦٩	-	١٥٥	٦,٢٣٦,١١٢	٧,٤٣٦,٦١١	٤٠,٢٤٩,٨٩١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٢٤١,٨٥٠	٢٠,٥٥٧,٤٩٠	-	٧٣	١,٦٠١,٢٨٠	٢,٤٩٥,٧١٩	١٦,٤٦٠,٤١٨	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٢٣,٨٩٧,٥٨٤)	(٢٤,٤٠٦,٧٩٧)	-	٠	(٣,٩٦٧,٨٣٥)	(٢,٠٠٩,٧١٩)	(١٨,٤٢٩,٢٤٣)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٣,٠٩٧)	(١٦١,٠٨٢)	٣,٠٩٧	١٦١,٠٨٢	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٦٥	١,٠٦٢,٦٧٨	(٦٥)	(١,٠٦٢,٦٧٨)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١,٤٥٣,٠٩٨	٥٢,٦٠١	-	٢,٩٤٤	٦٠,٣٩١	٤٠	(١٠,٧٧٤)	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٥٣,٩٢٢,٧٦٨	٥٠,١٢٦,٠٦٣	-	١٤٠	٤,٨٣١,٥٤٤	٧,٩٢٥,٦٨٣	٣٧,٣٦٨,٦٦٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - سقوف غير مستغلة

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المرحلة الثالثة دينار			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٥٩,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١٥٩,٨٨٢	٢٤٣,٨٦٦	-	٧	٦٤,٤٩٠	١٤,٠٤٧	١٦٥,٣٢٢	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
١٥٥,٩٧٩	٦٨٧,٣٠١	-	٣	٣٥٩,٢١٤	٤,٦٠٧	٣٢٣,٤٧٧	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٨,٥٦٢)	(٧٠,١٣٠)	-	-	(١٨,٣٦٩)	(٤,٤١٢)	(٤٧,٣٤٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	(٦)	(٢,١٢١)	٦	٢,١٢١	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣	١٠٤,٧٠١	(٣)	(١٠٤,٧٠١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
١٦,٥٦٧	١٠٠,٩٨٧	-	(٢)	١,٠٣٩	٣	٩٩,٩٤٧	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	٩٦٢,٠٢٤	-	٥	٥٠٨,٩٥٤	١٤,٢٤٨	٤٣٨,٨١٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
-	-	-	-	-	-	-	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:
-	-	-	-	-	-	-	١
-	-	-	-	-	-	-	٢
٣,١٩٠,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٣
-	-	-	-	-	-	-	٤
٢١,١٣٣,٠٧٧	٤,٨٢٣,٦٥٣	-	-	-	-	٤,٨٢٣,٦٥٣	٥
٨,٨٩٧,٦٩٤	٩,٩٤٨,٠٣٥	-	-	٥٥٥,٨١٥	-	٩,٣٩٢,٢٢٠	٦
-	١٤٥,٨٧٩	-	-	١٤٥,٨٧٩	-	-	٧
٥٩٩,٣٠٢	-	-	-	-	-	-	٨
-	-	-	-	-	-	-	٩
-	-	-	-	-	-	-	١٠
-	-	-	-	-	-	-	١١
٣٣,٨٢٠,٥٧٣	١٤,٩١٧,٥٦٧	-	-	٧٠١,٦٩٤	-	١٤,٢١٥,٨٧٣	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار
٤٩,٢٩٥,٤٧٠	٣٣,٨٢٠,٥٧٣	-	-	٩٩٦,٦٧٨	-	٣٢,٨٢٣,٨٩٥	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,١٠٥,٢٢٩	١٠,٧٩٨,٤٤٥	-	-	٦٧٣,٣٤٤	-	١٠,١٢٥,١٠١	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٣٦,٩٢٢,٩١٥)	(٢٩,٧٠١,٤٥١)	-	-	(٩٦٨,٣٢٨)	-	(٢٨,٧٣٣,١٢٣)	التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٢,٦٥٧,٢١١)	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
-	-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٣٣,٨٢٠,٥٧٣	١٤,٩١٧,٥٦٧	-	-	٧٠١,٦٩٤	-	١٤,٢١٥,٨٧٣	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

إفصاح الحركة على مخصص التسهيلات غير المباشرة - اعتمادات

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المجموع دينار	المجموع دينار	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
المرحلة الثالثة دينار			تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
-	-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٦٣,٦٦٩	-	-	-	-	-	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٦٣,٦٦٩	١٠٢,٣٠٦	-	-	٦,٩٨٨	-	٩٥,٣١٨	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٨٠,٣٦٣	٤٨,٤٤٤	-	-	٧,٢٠٤	-	٤١,٢٤٠	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٩,٠٧٩)	(١٠٠,٤١٨)	-	-	(٦,٩٧٩)	-	(٩٣,٤٣٩)	المسترد من خسارة التدني على التعرضات المسددة
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(٩٢,٦٤٧)	-	-	-	-	-	-	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	٥٠,٣٣٢	-	-	٧,٢١٣	-	٤٣,١١٩	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٣- رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزع على ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمه السهم الاسمي دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨.

أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٨,٢٥٠,٠٠٠ دينار بنسبة ٧,٥٪ من رأس المال المكتتب به والمدفوع.

٢٤- الإحتياطيات

ان تفاصيل الإحتياطيات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و٢٠١٨ 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.

ان الإحتياطيات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الإحتياطي	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	طبيعة التقييد
إحتياطي قانوني	٢٧,٩٥٨,٩٩٨	٢٧,٦١٣,٤٣٦	بموجب قانون البنوك وقانون الشركات

٢٥- إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩				
	المجموع دينار	مشتقات التحوط دينار	سندات دينار	أسهم دينار	
(٨٤,٥٦٦)	(٧٧,١٤٨)	٩,٢٣١	(٦١,٦٧٣)	(٢٤,٧٠٦)	الرصيد في بداية السنة
(٣٩,٨٦٦)	٤,٨٧١,٧٠٤	(١٦١,٥١٠)	٥,٣٠٠,١٢٢	(٢٦٦,٩٠٨)	أرباح (خسائر) غير متحققة
(٥,٦٥٨)	(١,٩٧٠,٥٨٩)	٥,٦٥٨	(١,٩٧٦,٢٤٧)	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٥٢,٩٤٢	١١٩,٣٤١	٥٥,٧١٦	(٣٧,٧٩٩)	١٠١,٤٢٤	موجودات ضريبية مؤجلة
(٧٧,١٤٨)	٢,٩٤٣,٣٠٨	(٩٠,٩٠٥)	٣,٢٢٤,٤٠٣	(١٩٠,١٩٠)	الرصيد في نهاية السنة

• يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد تقاص رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة بمبلغ ١١٩,٣٤١ دينار وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ١,٩٧٠,٥٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (موجودات ضريبية مؤجلة بمبلغ ٥٢,٩٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وتقاص المطلوبات الضريبية بمبلغ ٥,٦٥٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٦- أرباح مدورة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١٧,٩٣٩,٥١٦	٢٢,٣٧٨,٢٥٤	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)
-	٧,٨٠٠	أرباح بيع اسهم من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٩٣٠,٣٢٨	-	المحول من الاحتياطات نتيجة تعليمات البنك المركزي الأردني
١٩,٥٨٣,١٧٤	٢٢,٣٨٦,٠٥٤	الرصيد في بداية السنة المعدل
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤	مجموع الدخل الشامل للسنة - قائمة (ج)
(١,٤٢١,١٣٤)	(٣٤٥,٥٦٢)	المحول خلال السنة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة (إيضاح ٢٣)
٢٢,٣٧٨,٢٥٤	١٥,٧٢٥,٧٦٦	الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ ٧,٠٧٨,٤٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة (٦,٤٠١,٣٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) كما لا يمكن التصرف بمبلغ ٢,٩٤٣,٣٠٨ دينار من الأرباح المدورة مقابل القيمة السالبة للتغير المتراكم في القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٧,١٤٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) بما في ذلك الرسملة او التوزيع الا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً الى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٢,٧٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢,٠١٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

٢٧ - مخصص خسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
(٢١,٦٧٤)	٤	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
(٦٣,٣٦٨)	(٧٧,٤٠١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢٥٠,٦٥٧)	(٥٠,٦٧١)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤,٦٦٧,٣٠٢	١١,٨٦٩,٦٤٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٠,٧٠٠	(١٨,٤٧١)	اعتمادات مخصصة
٢,٥٣٩	(١١٢)	فوائد وإيرادات برسم القبض
(١١١,٦٠٢)	٦٦٦,٨٨٧	بنود خارج المركز المالي
٤,٢٥٣,٢٤٠	١٢,٣٨٩,٨٨٢	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٨- الفوائد الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
		تسهيلات إئتمانية مباشرة
		للأفراد (التجزئة)
٩٥,٠٢٩	٨٢,٠٧٠	حسابات جارية مدينة
٢٢,٨٥٥,٨٩٧	٢٣,٨٦٤,٩٠٣	قروض وكمبيالات
٩٠٠,٢٩٨	٧٦٣,٠٢٣	بطاقات الإئتمانية
٦,١٠١,٧٣١	٥,٩٦٢,٦٤٤	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
٥,٧٣٤,٨٦٨	٦,٣٠٩,٣٥٤	حسابات جارية مدينة
١١,٠٤٣,٩٧٧	١٢,٠٨٣,٧٧٠	قروض وكمبيالات
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
٤٧٢,٥٥٨	٤٣٩,٢٠٥	حسابات جارية مدينة
٩٦٣,٩٨٢	٨٧٦,٤٠٤	قروض وكمبيالات
٥٤,١١٤	١٤٥,٢٣٣	الحكومة والقطاع العام
٢٧٥,٨٦٣	١٠٧,٤٥٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٣٨٦,٨٦١	١,٦٧٦,٧١٤	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٤٧٩,١١١	٦,٤٦٨,٩٣٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٩٦٦,٤٠٦	٩,٤٩٧,٦٢٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٣٥,٠٧٧	٢,٦٥١,٧٧٨	فوائد مقبوضة من التمويل بالهامش / عملاء شركة تابعة
٥٨١,٦٩٦	٤٤٣,٤١٦	فوائد مقبوضة على عقود مقايضة
٦٦,٥٥٢,٤٦٨	٧١,٣٧٢,٥٢٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٩- الفوائد المدينة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
0,٣٧0,٩٧٦	0,٧٧٢,٦٧٣	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع عملاء:
٤٣,٢٩٠	٤٨,١٠١	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٦١,٥٨٥	١٨٨,٨٠٠	ودائع توفير
٢١,٨٩٠,٨٦١	٢٤,٨٥٠,٨١٤	ودائع لتجّل وخاضعة لإشعار
١,٣٢٢,٨١٣	١,٣٧٣,٣٣٧	تأمينات نقدية
٢,٧٦٥,٦١٠	٤,٣٠١,٥٧٧	أموال مقترضة
١,١٨٦,٤٥٣	٨٢١,٤٧٩	رسوم مؤسسة ضمان الودائع
-	٢٠٢,٩٢٩	الفوائد على عقود التزامات (إيجارات)
٦٩٩,٠٨١	٧٨٤,٢٩٤	فوائد مدفوعة على عقود مفايضة
٣٣,٦٤٥,٦٦٩	٣٨,٣٤٤,٠٠٤	

٣٠- صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,٥٦٢,١٩٣	٢,١٠٠,٥٨٩	عمولات تسهيلات مباشرة
١,٩٨٣,٣٢٦	١,٤٦٠,٨٧٢	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٣,٥٤٥,٥١٩	٣,٥٦١,٤٦١	صافي إيرادات العمولات

٣١- أرباح العملات الأجنبية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,٠٣١,٣١٥	٤٧٩,٣٧٨	ناتجة عن التداول / التعامل
١٩٢,٥٣٠	٥٥٦,٨٠٩	ناتجة عن التقييم
١,٢٢٣,٨٤٥	١,٠٣٦,١٨٧	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٢٩,٤٧١	٣٥,٢٨٦	عوائد توزيعات أسهم شركات
٤٣٠,٤٨٦	٨,١٤٩	أرباح بيع سندات
٤٥٩,٩٥٧	٤٣,٤٣٥	

٣٣ - إيرادات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٩١٢,٢٧٦	٩٢٠,٤٠٠	عمولات وساطة في السوق المالي
٩٦٢,٣٢٩	٧٦٦,٤٦٠	إيرادات الفيزا
٢١,١٤٩	١٩,٥٧٢	أتعاب ادارة واستشارات
٢٣١,٦٣٣	٢٠٣,٣٣٩	عمولة الحوالات
١٧٤,٦٣٣	٢٢٧,١٨١	استرداد ديون معدومة
٨,٩٣٧	٤,٦٤٣	أرباح رأسمالية
٩٣,٧٠٨	٦٥,٥٧١	عمولة شيكات مرتجعة
٢٩٥,٠٥٨	٢٩٢,٧٣٢	عمولة تحويل رواتب
٥١٦,٢٧٦	٦١٦,٧٦٥	أجور بريد
٧٤٥,٥٨٧	٦٩٥,٤٤١	أخرى
٣,٩٦١,٥٨٦	٣,٨١٢,١٠٤	

٣٤- نفقات موظفين

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١٠,٣٥٢,٥٢٨	١١,٠٠٩,٨٥٦	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
١,٥٢٢,٢٠٢	٣٢٧,٧٤٥	مكافآت الموظفين
١,٢٥٢,٣١٧	١,٣٦٣,١٣٦	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٤٨٨,٣٥٨	٥٤٤,٢٤٠	نفقات طبية
٧٨,٨١٨	٨٩,٠٢٧	نفقات تدريب الموظفين
٢٨,٤٢٨	٣٠,٨٣٧	مياومات سفر
١٩٩,١١٠	٢٠٤,٧٣٠	أخرى
١٣,٩٢١,٧٦١	١٣,٥٦٩,٥٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٥- مصاريف أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٦٢٣,١٣٥	٦٨٠,٣٣٧	رسوم وضرائب
١,١٤٥,١٨٢	١,٢٢٦,٩٠٠	مصاريف الحاسب الآلي
٤٤١,٠٥٧	٤٤١,٢٩٢	مصاريف ترويج واعلان
٢٧,٥٦٦	٧٦,٣٠١	مصاريف سفر
٣٦٢,٢٠٢	٣١٥,٩٤٠	مصاريف الادارة العامة (البحرين)
٩٣٥,٢٤٤	٩٤٦,٣٥١	مصاريف اتصالات
١,٤٥٧,٥٤١	٥٨٧,٦٠٢	ايجارات ومنافع
٥٢١,٣٢٢	٤٩٣,٥٩٦	أتعاب مجلس الادارة
٣٦٧,١٧٢	٤٢١,٠٠٠	قرطاسية ولوازم مكتبية
٥٨٦,١٣٤	٥٣٠,٤٩٥	نفقات معاملات المقترضين
١٥٧,٤٣٥	٨٨,٣٥٢	نفقات دراسات استشارية
١٠,٩٧٨	١١,٢٩٦	صحف ومجلات واشتراكات
٦٣٣,٦٠٨	٥٥٥,٩٠٧	مصاريف مهنية وقانونية
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	مكافآت اعضاء مجلس الإدارة
٢٠٣,١٨٠	٢٢٢,٥٥٥	مصاريف شبكة الصراف الآلي
١٦٢,٦٧٩	٢١٥,٧٥٧	رسوم تحصيل فيزا العالمية
٥٨٦,٩٠٨	٥٣٧,٤٥٨	اخرى
٨,٣٠١,٣٤٣	٧,٤٣١,١٣٩	

٣٦- حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤	الربح للسنة - قائمة (ب)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك :
-/٠.٨٨	-/٠.١٨	أساسي ومخفض

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣٧- النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٤٩,٠٢٠,٧٧٩	٦٨,٠٤٨,١٢٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
٨٥,٠٣٦,٣٩٥	٥٩,٢٦٤,٩١٧	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(١٨٢,٨٤٦,٦٤٣)	(١٧٠,٠١٦,٣٥٢)	ينزل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤٨,٧٨٩,٤٦٩)	(٤٢,٧٠٣,٣٠٦)	

٣٨- 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	٣ - ١٢ شهر دينار	خلال ٣ أشهر دينار	مجموع القيمة الإسمية دينار	قيمة عادلة سالبة دينار	قيمة عادلة موجبة دينار	
							٢٠١٩
-	-	١٣٨,٥٣٦	٧٦,٦٣٥	٢١٥,١٧١	٤١	٢١٣	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	-	٣,٥٤٥	١٠,٦٣٥	١٤٧	-	عقود مقايضة فوائد
					١٨٨	٢١٣	
							٢٠١٨
-	-	١٢٨,١٧٩	١١٦,٩٩٤	٢٤٥,١٧٣	٢٤	٤٠٥	مشتقات عملات أجنبية محتفظ بها للمتاجرة
٣,٥٤٥	٣,٥٤٥	٤,٣٢٥	-	١١,٤١٥	-	١٥	عقود مقايضة فوائد
					٢٤	٤٢٠	

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

٣٩- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

رأس مال الشركة			
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	نسبة الملكية %	اسم الشركة
١٥٦٠٠٠٠٠	١٥٦٠٠٠٠٠	١٠٠	شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية

تم استبعاد الأرصدة والمعاملات فيما بين البنك والشركة التابعة.

قام 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	الجهات ذات العلاقة				
		أعضاء مجلس الإدارة دينار	موظفي البنك دينار	الإدارة التنفيذية العليا دينار	الشركة الأم والشقيقة دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة						
١١,٣١١,١٨٩	١٠,٥٥٦,٦٤٣	٨,٨٢٩	٨,٦٩٨,٥٤٥	١,٨٤٩,٢٦٩	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٣,٠٨٤,٢٠٣	١٧,٣٢٢,١٥٠	-	-	-	١٧,٣٢٢,١٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٧,١٠٧,٦٢٠	٥٣,٩٨٧,٨٨٧	-	-	-	٥٣,٩٨٧,٨٨٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٨٠٧,١٣٦	٤,٧٠٥,٣٢٤	١,٨٦٠,٨٤٠	١,٣٢٨,٠٧١	١,٥١٦,٤١٣	-	ودائع العملاء
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠	-	-	-	١,٧٧٢,٥٠٠	أموال مقترضة
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة :						
١٤,٣٢٠,٧٣٧	٤١,١٧٨,٠٥٥	-	-	-	٤١,١٧٨,٠٥٥	كفالات
٨,٠٤١,٤٦٥	١٠,٤٨٢,٨٩١	-	-	-	١٠,٤٨٢,٨٩١	اعتمادات
١١,٤١٤,٩٠٠	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	١٠,٦٣٥,٠٠٠	عقود مقايضة فوائد
١٢١,٠٥٥,٧٥٠	٧٦,١١١,٣٠٠	-	-	-	٧٦,١١١,٣٠٠	عقود مقايضة عملات
عناصر قائمة الدخل الموحدة:						
٢,٠٠٢,٦١٩	١,٦٤٥,٧٢٠	-	١٨٨,٣٥٢	٣٩,٦١٨	١,٤١٧,٧٥٠	فوائد وعمولات دائنة
(٢,٢٤٤,٢٥٨)	(١,٨١٠,٣٠٢)	(٦٧,٣٨٥)	(٣٦,٧٢٢)	(٦٠,٠٠٨)	(١,٦٤٦,١٨٧)	فوائد وعمولات مدينة

* تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات الائتمانية ما بين ٣٪ إلى ١١,١٦٩٪ وتتراوح أسعار الفائدة المدينة على ودائع العملاء ما بين ٠,٠٥٪ إلى ٠,٧٥٪

** بالإضافة إلى ما تم الإفصاح عنه بالجدول أعلاه بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المقدمة للإطراف ذات العلاقة في البنك ٣,٩٩٦,٧٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والبالغ عددهم ١٥٣ عميل مقابل ضمانات مقبولة تبلغ قيمتها ٢,٠٥١,٥٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وتتراوح أسعار الفائدة الدائنة على التسهيلات ما بين ٤٪ إلى ١٢,٢٥٪ وتتراوح أسعار العمولات ما بين ٠,٥٪ إلى ١٪.

فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٢,٨٨٩,٨١٥	٢,٨٣٦,٤٥٩	رواتب ومكافآت
٢,٨٨٩,٨١٥	٢,٨٣٦,٤٥٩	المجموع

٤٠- إدارة المخاطر

انطلاقاً من أهمية إدارة المخاطر المختلفة التي تحيط بأنشطة أعمال البنك والتي يتعرض أو قد يتعرض لها البنك في المستقبل، فقد واصل البنك عمله باتباع استراتيجية لإدارة مخاطر بما ينسجم مع توجهات مجلس الإدارة والادارة العليا والتشريعات والقوانين الصادرة عن البنك المركزي الأردني وكذلك السياسات والاجراءات المعمول بها لدى المؤسسة الام في البحرين حيث تم تطبيق أفضل الممارسات الدولية وأحدث 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 لدى البنك. وتجدر الاشارة الى انه تم خلال عام ٢٠١٩ 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 استطاع البنك المحافظة على نسبة 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 وبازل III ومواكبة اية تعديلات تطرأ على متطلبات بازل.

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

تهدف 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 بناءً على هذه النتائج.

حاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة جزءاً مكملاً وأساسياً من منظومة الحاكمة المؤسسية وحاكمة 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 بناءً 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 الأردني.
- 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.

دور إدارة المخاطر:

- تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة باختبارات الأوضاع الضاغطة واستعمال النماذج والمنهجيات لاختبار أثرها على البنك بحيث تغطي الجوانب التالية ولا تنحصر بها:
- أن تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة على سيناريوهات تدرج من الأقل شدة إلى الأكثر شدة.
- ان تغطي جميع المنتجات المالية المعقدة ان وجدت.
- ان تأخذ بعين الاعتبار التغيرات المحتملة في ظروف السوق والتي قد تؤثر سلباً على تعرض البنك لمخاطر التركز.
- ان تشمل اختبارات الأوضاع الضاغطة سيناريوهات لتقديم حجم وتأثير الموجودات خارج الميزانية على انواع المخاطر المختلفة.
- تضمين اختبارات الأوضاع الضاغطة لبعض السيناريوهات المتعلقة بمخاطر السمعة، وذلك من خلال عكس نتائج مخاطر تؤثر 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

أولاً: تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

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

١) تطبيق البنك للتعثر:

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

٢) آلية معالجة التعثر:

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

مع الاخذ بعين الاعتبار مراعاة تعليمات البنك المركزي الأردني والسياسة الداخلية المعتمدة من قبل البنك ايها اشد ويتم اعتماد درجة تصنيفات المخاطر للحسابات غير العاملة كما يلي:

التصنيف الداخلي للتسهيلات غير العاملة	فئة التصنيف
٩	دون المستوى
١٠	مشكوك في تحصيلها
١١	هالكة

ثانياً: شرح مفصل عن نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية 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 بحيث يتم ادخال البيانات المالية المتعلقة بنتائج أنشطة اعمال عملاء الشركات على النظام التصنيف الداخلي عند منح التسهيلات المصرفية 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 و ٨ تتضمن ايضاً حسابات التسهيلات الموضوعية تحت المراقبة، اما درجات التصنيف (٩، ١٠ و ١١) فهي تخص التسهيلات المصنفة غير العاملة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠٠٩/٤٧)، علماً أن التصنيفات المتعلقة بالحسابات الموضوعية تحت المراقبة والحسابات غير العاملة تتم بشكل آلي على النظام.

حددها البنك لنفسه، بحيث تتناسب السيناريوهات المختارة مع حجم و طبيعة ومدى 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)، علماً 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 وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني 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 الإطار العام لإختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي على الأقل حيث يتم رفع نتائج التقييم والمراجعة لمجلس الإدارة.

كما تجدر الاشارة الى قيام البنك خلال العام ٢٠١٩ بمراجعة وتحديث كافة سياسات المخاطر متضمنة ادارة مخاطر السيولة، ووثيقة خطة الطوارئ لإدارة مخاطر السيولة في حالات الازمات، وكذلك تحديث السقوف الاستثمارية واعتمادها من قبل مجلس الادارة، كذلك استمر البنك في انتهاز استراتيجية المخاطر للأعوام الثلاثة المقبلة اعتماداً على خطة الاعمال لتلك السنوات بالإضافة الى تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام للمستوى المقبول من المخاطر Risk Appetite Statement & Framework وتحديد 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 ٢٠١٩ بالاستمرار بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9) وذلك بتطبيق المنهجية التي تم اعتمادها من قبل المؤسسة الام في البحرين مع اجراء بعض التعديلات لمواءمة متطلبات البنك المركزي الأردني 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 ٢٠١٩، 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:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

• تقوم اللجنة التوجيهية لإدارة تطبيق المعيار (٩) في البنك برئاسة السيد المدير العام وعضوية كل من رؤساء الإدارات التنفيذية المعنية في التطبيق والمؤلفة من رؤساء قطاعات الاعمال المختلفة، مجموعة الدعم والمساندة، إدارة المخاطر، الرقابة المالية، إدارة أنظمة المعلومات، بالإشراف على تطبيق المعيار (٩) حيث يناط لهذه اللجنة مسؤولية تطبيق المعيار والتأكد من قيام الدوائر المعنية في تنفيذ متطلبات المعيار (٩) كل حسب الاختصاص والالتزام بالأدوار الموكلة اليهم وتنفيذ الإجراءات المتعلقة بتنفيذ خطوات ومراحل 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 ومراجعة نتائج احتساب حجم الخسائر الائتمانية.

• تقوم لجنة الائتمان باستعراض ومراجعة قائمة الحسابات التي تحتاج الى مراقبة وثيقة وموضوعه تحت المراقبة، بهدف التحقق من ان حجم المخصصات المحسوبة وفقاً للمعيار المطلوب يتناسب والمخاطر الائتمانية المتعلقة بهذه الحسابات.

• تم تطبيق 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.

خامساً: 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.

• تم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر وفقاً لما ورد في تعليمات البنك المركزي الأردني وكما يلي: القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة)، ادوات الدين المسجلة بالتكلفة المضافة، ادوات الدين المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، الكفالات المالية، التعرضات الائتمانية على البنوك والمؤسسات المالية، السقوف المباشرة غير المستغلة، آخذين بعين الاعتبار بأن معامل التحويل الائتماني للمطالبات غير المباشرة قد تم اعتماده بنسبة ١٠٠٪ لأهداف احتساب التعرض الائتماني عند التعثر.

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

ثالثاً: الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المعتمدة (ECL) على الادوات المالية ولكل بند على حده

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية ECL المعتمدة على الأدوات المالية المصنفة ضمن محفظة التكلفة المضافة او من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر OCI على أساس افرادي على أدوات الدين وفقاً لنموذج اعمال ادارة الخزينة المعتمد من قبل مجلس إدارة البنك، حيث تخضع هذه الأدوات الى احتساب التدني (الخسارة الائتمانية المتوقعة) وفقاً لمتطلبات المعيار (٩) حيث تسجل هذه الخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- تستثنى أدوات الدين الصادرة عن الحكومة الأردنية او بكفالتها من احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

رابعاً: 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 بالاطلاع 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

- تم احتساب نسب احتمالية التعثر وفقاً لنتائج تقييم درجة مخاطر عملاء المحفظة الائتمانية لتسهيلات الشركات خلال السنوات الماضية وإجراء المراجعة المطلوبة لنماذج أنظمة تقييم مخاطر عملاء الشركات والبنوك من خلال شركة موديز Moody's ووفقاً للجدول التالي:

التصنيف الداخلي للبنك	الدرجة NOTCH	التصنيف المعتمد لشركة Moody's
01	1	Aaa
02+	2	Aa1
02	3	Aa2
02-	4	Aa3
03+	5	A1
03	6	A2
03-	7	A3
04+	8	Baa1
04	9	Baa2
04-	10	Baa3
05+	11	Ba1
05	12	Ba2
05-	13	Ba3
06+	14	B1
06	15	B2
06-	16	B3
07+	17	Caa1
07	18	Caa2
07-	19	Caa3
08	20	Ca
09	Sub-Standard	
10	Doubtful	
11	Loss	

- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات وفقاً لهذه التعليمات ويتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ حيث يؤخذ أيهما اشد.
- 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 مستوى تجميعي لمحفظة التجزئة (القروض الشخصية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، حيث تحمل تلك المحافظ أو المنتجات مخاطر ائتمان مشابهة وتشارك في عدة عناصر مثل (نوع المنتج، نوعية الضمانات المقدمة، طبيعة التمويل، مدة التمويل، القطاع..).
- تم اعتماد اختبارات الأوضاع الضاغطة المطلوبة وفقاً للمعيار (٩)، والتي تعتبر جزءاً 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 يتم اعتماد القيمة الاحتمالية المرجحة لهذه السيناريوهات.
- بالنسبة لاحتساب الخسارة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة فقد تم الاستمرار في اتباع وتطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة رقم (٢٠٠٩/٤٧) من حيث تصنيف الديون غير العاملة وتعليق الفوائد واحتساب المخصصات عليها ونسب الاقتطاع المقبولة للضمانات وفقاً لهذه التعليمات ويتم احتساب حجم الخسائر الائتمانية وفقاً للمعيار ٩ حيث يؤخذ أيهما اشد.

سادساً: محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- لاحتساب حجم الخسارة الائتمانية لتسهيلات عملاء الشركات والمؤسسات المالية (البنوك) بكافة أنواعها ليتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، المحفظة الاستثمارية، الالتزامات غير المباشرة على مستوى أفراد، حيث تم اعتماد محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية (ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان) كما يلي:
- حدوث تراجع أو 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 ودرجة مخاطرها الحالية +0 أو أسوأ يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المرحلة الأولى (والتي تم احتسابها تبعاً لنسبة تغطية الضمانات للتسهيلات القائمة) ونسبة ١٠٪ LGD Floor للعملاء المصنفين ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لتصنيف حسابات المرحلة الثالثة (المتعثره) فتقوم الشركة باتباع السياسة الداخلية المعتمدة لها بهذا الخصوص.

ثامنا: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 اثرها 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 وأسلوب ادارتها:

٤٠/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 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 التنويع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية مما يساهم في تقليل درجة المخاطر الائتمانية. وبهدف رقابة مخاطر الإقراض فتعقد لجنة إدارة المخاطر المبنثقة عن مجلس الادارة 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 راس المال التنظيمي والداخلي ونتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وحدود المخاطر المقبولة مما يحدد توجه البنك في الفترة الزمنية القادمة. كما يتم بشكل دوري مراجعة مدى كفاية مخصص التدني المرصود مقابل التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وكذلك مراجعة حجم الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩).

ان تفاصيل محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة مبينة في ايضاح (٨) بالإضافة الى ذلك فان التزامات المجموعة خارج قائمة المركز المالي المعرضة لمخاطر الائتمان مبينة في ايضاح (٤٠).

- وجود مستحقات غير مدفوعة على أحد حسابات العميل او المقرض تساوي او 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 المدين (هيكلية الالتزامات).
- اما بالنسبة للمحفظة الائتمانية لتسهيلات التجزئة بكافة أنواعها فان القروض التي يترتب على عملاء مستحقات تساوي او تزيد عن ٣٠ يوم وتقل عن ٩٠ يوم يتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، بالإضافة الى الحسابات التي تم هيكلتها.

سابعاً: 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 الشخصية مقابل تأمينات نقدية، القروض السكنية، البطاقات الائتمانية وقروض تمويل السيارات) حيث تم اعتماد منهجية Roll Rate Approach، 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 المتحقق للمحفظة المتعثرة لكل نوع من أنواع محفظة التجزئة بما فيها كشف الطلب لعملاء خلال السنوات السابقة.
- تم مؤخراً استحداث منهجية مستقلة واكثر تفصيل من اجل 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 والمرحلة الثالثة، حيث تم اعتبار درجة مخاطر عملاء المحفظة العاملة المصنفة ضمن المرحلة الاولى اقل بدرجة واحدة ONE NOTCH عن درجة مخاطر البلد (الأردن) اما بالنسبة لدرجة مخاطر العميل المصنف ضمن المرحلة الثانية فقد تم اعتبارها اقل بأربعة درجات FOUR NOTCHES عن درجة مخاطر البلد (الأردن). اما بخصوص استحقاق التسهيلات فقد تم اعتبار تاريخ الاستحقاق لمنتج التمويل بالهامش سنه كامله للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الأولى في حين تم إضافة ٤ سنوات للتسهيلات المصنفة ضمن المرحلة الثانية، اما بالنسبة لمنتج التمويل النقدي فقد تم اعتماد مدة استحقاق هذه التسهيلات هي ٣ شهور، اما بخصوص الخسارة عند التعثر LGD فقد تم اعتماد نسبة ٥٪ LGD Floor للتسهيلات المصنفة ضمن

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

١- توزيع التعرضات الإئتمانية

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك تعرضات عاملة	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	مؤسّسات (٢٠٠٩/٤٧) تعليمات	إجمالي قيمة التعرض	الخصائر الإئتمانية المتوقعة	مستوى إئتمانية الخسارة	التعرض عند التعثر	متوسط الخسارة عند التعثر
	دينار	دينار	دينار	دينار	%	دينار	%
١	Aaa	ديون عاملة	١١,٩٣٠,٥٦١	١٣,٨٩٢	من ٠,٠٠٠١ - إلى ٠,٠٠٠٢	١١,٩٤٤,٣٢٨	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٥٠٧١
٢	Aa1, Aa2, Aa3	ديون عاملة	٥,٢٣١,٥٣٨	١٨٦	من ٠,٠٠٠٣ - إلى ٠,٠٠٠٦	٥,٢٣١,٧٢٤	من ٠,٢٩٢٦ - إلى ٠,٤٥٢٩
٣	A1, A2, A3	ديون عاملة	٤٢,٥٤٦,٠٨٤	٢٧,٢٨٣	من ٠,٠٠٠٥ - إلى ٠,٠٠٠٦	٤٢,٥٧٣,٣٦٧	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٤٩٢٧
٤	Baa1, Baa2, Baa3	ديون عاملة	٤٢,٥٩١,٣٢٠	٢٦٩,٤١٢	من ٠,٠٠١٤ - إلى ٠,٠٠٨٣	٤٢,٨٦٠,٧٣٢	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٥٠٨٣
٥	Ba1, Ba2, Ba3	ديون عاملة	٤١٨,٠٧٩,٣١٠	٢,١١٨,٢٤٣	من ٠,٠٠٦٧ - إلى ٠,٠٤٧٢	٣٦٣,٦٣٨,٢٩٨	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٦٠٢
٦	B1, B2, B3	ديون عاملة	٦٧٩,٧٩١,٣٧٧	٥,٥٠٠,٩١٣	من ٠,٠٢١ - إلى ٠,١١٦١	٣٧٤,٩٢١,٩٧٨	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٥٣٥٣
٧	Caa1, Caa2, Caa3	ديون عاملة	٣٢,٨٤٩,٩٠٠	١,٩٠٩,٩٥٠	من ٠,٠٦٤٥ - إلى ٠,١٨٥٦	٣٤,٢٥٤,٥٧٠	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٥٤٣
٨	Ca	ديون عاملة	٥,٦٤٩,١٩١	٧٨١,٧٧٧	من ٠,٢٣٧٤ - إلى ٠,٢٦	١,٧٦٦,٥٨٧	من ٠,٠٠٢ - إلى ٠,٥٢٧
غير مصنف		ديون عاملة	١٦,٧٢٠,٤٨٠	٢٧		-	
المجموع			١,٢٥٥,٣٨٩,٧٦١	١٠,٦٢١,٦٨٣		٨٧٧,١٩١,٥٨٤	
تعرضات غير عاملة							
٩	غير عامل		٥,١٥٨,٦٣٥	٨٤٦,٥٧١	١٠٠	٥,٩٩٠,٢٠٦	
١٠	غير عامل		٤,٣٨٠,٠٠٨	١٢,٦٠٨,٧٩٥	١٠٠	١٣,٢٧٢,٧٢٠	
١١	غير عامل		١,٧١٢,٨٠٩	١٩,٧٤١,٢١٠	١٠٠	٢١,٢٣٨,٩٢٥	
المجموع			١١,٢٥١,٤٥٢	٣٣,١٩٦,٥٧٦		٤٠,٥٠١,٨٥١	
المجموع الكلي			١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٤٣,٨١٨,٢٥٩		٩١٧,٦٩٣,٤٣٥	

٢- توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية

٢٠١٨	٢٠١٩										
إجمالي دينار	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	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٣,٥٢١,٣٦٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٦٣,٨٥٥,١٥٤	١١,٦٣٩,٥٧٨	٢٤٣,٩٧٦,٥٨٠	٢٤,٧٥٧,٠٧٤	١,٧٦٥,٥٩٦	٨٦,٨٤٧,٦٥٨	٤٧,٤٤٣,٢٢٩	١٣١,٣٣٨,٦٠٢	٩,٣٧٩,٨٨٣	تسهيلات إئتمانية مباشرة
											سندات وأسناد وأذونات وكما يلي:
١٧٧,٨٦٨,٥٢٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	-	١٢٢,٤٧١,٥٩٠	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٩٩,٨٧١	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	-	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٣,١٨٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية المرهونة
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢٥,١١٨,٨٨٥	٣,٤٤٧	٥,٣٥٦,٧٤٤	٥٦٥,٧٠٥	-	٨٣٨	١١٢,٥٢٧	١٩,٨٨٣	١٥٩,٥١٨	١٨,٩٠٠,٢٢٣	الموجودات الأخرى
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	٦٣,٨٥٨,٦٠١	٣٧٠,٦١٦,٨٨٥	٢٤٤,٥٤٢,٢٨٥	٢٤,٧٥٧,٠٧٤	١,٧٦٦,٤٣٤	٨٦,٩٦٠,١٨٥	٤٧,٤٦٣,٢١٢	١٣١,٤٩٨,١٢٠	١١٥,٨٠٤,٦٩٥	الإجمالي
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	١,٨٥١,٢١٨	-	-	-	٦٠,١٦٥	١١,٧٥٠,٤٥١	٣١,٢١٤,٥١٠	٥,٥٩٨,٢١٦	٦٤,٨٦٧,٨٨٩	الكفالات المالية
٣٣,٧١٨,٢٧٧	١٤,٨٦٧,٢٣٥	٢٠,٠٢٩	-	-	-	-	٦١٧,٦٤٣	٨,٩٠٧,٩٧٤	٢,٤٦٨,٢٢٤	٢,٨٥٣,٣٦٥	الاعتمادات المستندية
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	٤٩,١٦٤,٠٣٨	٥,٦٦٣,١٩٦	-	٧,٩١١,٤٨٨	-	١١٢,٣٧١	٢,٩٩٨,٣٨٦	١٦,٠٦٦,١٩٥	٥,٤٢٢,٦٩٣	١٠,٩٨٩,٧٠٩	الالتزامات الأخرى
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	٧١,٣٩٣,٠٤٤	٣٧٠,٦١٦,٨٨٥	٢٥٢,٤٥٣,٧٧٣	٢٤,٧٥٧,٠٧٤	١,٩٣٨,٩٧٠	١٠٢,٣٢٦,٦٦٥	١٠٣,٦٥١,٨٩١	١٤٤,٩٨٧,٢٥٣	١٩٤,٥١٥,٦٥٨	المجموع الكلي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						المجموع
	المجموع	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
		دينار	المرحلة الثالثة	تجميعي	إفرادي	تجميعي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩٥,٠٠٤,٢٢٧	١٩٤,٥١٥,٦٥٨	٥١,٥٥١	-	١٤,٣٥٠,٧٤٢	-	١٨٠,١١٣,٣٦٥	مالي
١٧٧,٠٧٤,٣٢١	١٤٤,٩٨٧,٢٥٣	٥,٠٦٦,٦٢٣	-	٣٩,٠٩٧,٥٣٨	-	١٠٠,٨٢٣,٠٩٢	صناعة
١٦١,٦٣٤,٩١٩	١٠٣,٦٥١,٨٩١	٧٠٢,٦٥٥	-	٢٠,٩٢٣,٧٧٣	-	٨٢,٠٢٥,٤٦٣	تجارة
١١٠,٤٠١,٦٤٩	١٠٢,٣٢٦,٦٦٥	٤,٨٥٤,٠٦٧	١٢,٠٢٨,٨٥٠	٣,٦٨١,٦١٢	٦١,٩٨٥,٥٢٩	١٩,٧٧٦,٦٠٧	عقارات
١,٩٢٣,٥٢٢	١,٩٣٨,٩٧٠	١٠,٠٠٠	-	١,٢٢١,٣٢٤	-	٧٠٧,٦٤٦	زراعة
٢٦,٤٦٨,٢٧٩	٢٤,٧٥٧,٠٧٤	١٠٩,٢٩٥	٧,٧٩٨,٣٥٤	-	١٦,٨٤٩,٤٢٥	-	أسهم
٢٤١,٤٦٣,٦٢٣	٢٥٢,٤٥٣,٧٧٣	٤١٣,٧٠٩	١٠,٣٠٧,٩٧٢	-	٢٤١,٢٠٥,٠٦٣	٥٢٧,٠٢٩	أفراد
٣١٥,٤١٨,٤٧٠	٣٧٠,٦١٦,٨٨٥	-	-	-	-	٣٧٠,٦١٦,٨٨٥	حكومة وقطاع عام
٥٦,٩٧٢,١٢٣	٧١,٣٩٣,٠٤٤	٤٣,٥٥٢	-	١,٤٩٥,٠٣٥	-	٦٩,٨٥٤,٤٥٧	خدمات
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١١,٢٥١,٤٥٢	٣٠,١٣٥,١٧٦	٨٠,٧٧٠,٠٢٤	٣٢٠,٠٤٠,٠١٧	٨٢٤,٤٤٤,٥٤٤	المجموع

٣- توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - بالصافي:

٢٠١٨	٢٠١٩							المجموع	
	إجمالي	دول أخرى	أمريكا	إفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
٤١,٨٣٩,٤٤٥	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني	
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٢,٦٦٤	-	٧,٦٨١,٥٠٩	٢٥٤,٧٩٥	١,٨٠٥	١١,٠٩٤,٥٠٠	٢٣,٢٦١,٧٤٠	١٦,٩٦٣,٣١٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦١٣,٥٣١,٣٦٢	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	تسهيلات إئتمانية مباشرة
									سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :
١٠,٢٥٨٧,٩١٢	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	-	-	-	-	١٠,٦٧٣,١٨٠	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٦١,٤٦١	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢٥,١١٨,٨٨٥	-	-	١٥,٥١٦,١٦٤	-	٣,٣٥١,٥٦٠	٢,٢٥١,١٦١	٦,٢٥١,١٦١	الموجودات الأخرى
١,١٠٤,٧٦٦,٥٥٠	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	-	٧,٦٨١,٥٠٩	٢٥٤,٧٩٥	١٥,٥١٧,٩٦٩	١١,٠٩٤,٥٠٠	٣٩,٨٩٠,٣٥٤	١,٠١٢,٨٢٨,٣٦٤	الإجمالي
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	-	٢,٤٩٥,٩٣٤	٤٩,٧٠٩	٥,٨٧٠,٤٣٦	٤٦,٢٦٨,٧١٣	٩,٧٩٤,٣٧٠	٥٠,٨٦٣,٢٨٧	الكفالات المالية
٣٣,٧١٨,٢٦٧	١٤,٨٦٧,٢٣٥	-	-	-	٦١٦,٥٤٠	-	٢,٢٣٦,٨٢٥	١٢,٠١٣,٨٧٠	الإعتمادات المستندية
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	٤٩,١٦٤,٠٣٨	-	-	-	-	-	-	٤٩,١٦٤,٠٣٨	الإلتزامات الأخرى
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	-	١٠,١٧٧,٤٤٣	٣٠,٤٥٠,٤	٢٢,٠٠٤,٩٤٥	٥٧,٣١٣,٢١٣	٥١,٩٢١,٥٤٩	١,١٢٤,٨٦٩,٥٥٩	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٨	٢٠١٩						
	المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
	المجموع دينار	المرحلة الثالثة دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	تجميعي دينار	إفرادي دينار	
١,١٥٨,٢٧٤,٩٤٠	١,١٢٤,٨٦٩,٠٠٩	١١,٢٥١,٤٥٢	٣٠,١٣٥,١٧٦	٨٠,٧٧٠,٠٢٤	٣٢٠,٠٤٠,٠١٧	٦٨٢,٦٧٢,٨٩٠	داخل المملكة
٥٤,٤٠٩,٦٥١	٥١,٩٢١,٥٤٩	-	-	-	-	٥١,٩٢١,٥٤٩	دول الشرق الأوسط الأخرى
٤٢,٨٠١,٣٣٦	٥٧,٣٦٣,٢١٣	-	-	-	-	٥٧,٣٦٣,٢١٣	أوروبا
١٦,٠٥٦,٥٦٦	٢٢,٠٠٤,٩٤٥	-	-	-	-	٢٢,٠٠٤,٩٤٥	آسيا
١,٢٧٠,٧٧٠	٣٠٤,٥٠٤	-	-	-	-	٣٠٤,٥٠٤	إفريقيا
١٣,٥٤٦,٣٣٤	١٠,١٧٧,٤٤٣	-	-	-	-	١٠,١٧٧,٤٤٣	أمريكا
١,٥٣٦	-	-	-	-	-	-	دول أخرى
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	١١,٢٥١,٤٥٢	٣٠,١٣٥,١٧٦	٨٠,٧٧٠,٠٢٤	٣٢٠,٠٤٠,٠١٧	٨٢٤,٤٤٤,٥٤٤	المجموع

٤- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

٢٠١٩	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها %
	إجمالي قيمة التعرض تعديل تصنيفها دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها إجمالي قيمة التعرض دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها إجمالي قيمة التعرض دينار	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٤,١٧٥,٠٠٠	-	-	-	-
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٨٩,٩٧٩,٤٧٠	٢١,٣٦٥,٤٣٢	٧,٣٠٥,٢٧٧	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٣,٠٤٨
ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-
المجموع	١٠٤,١٥٥,٠٢٥	٢١,٣٦٥,٤٣٢	٧,٣٠٥,٢٧٧	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٣,٠٤٨
الكفالات المالية	١,٧٣٢,٩٧٠	٢٥٧,٨٢٩	٣,٩٤٦,١٧٤	٤,٢٠٤,٠٠٣	٠,٤٧٢
الاعتمادات المستندية	٦٩٤,٤٨١	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	٤,٣٥١,٣١٠	٩٦٠,٨١٦	-	٩٦٠,٨١٦	٠,١٠٨
المجموع الكلي	١١٠,٩٣٣,٧٨٦	٢٢,٥٨٤,٠٧٧	١١,٢٥١,٤٥١	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٣,٦٢٩

٢٠١٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

التعرضات الإئتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

ب- الخسائر الأئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع دينار	الخسارة الإئتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها				التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			٢٠١٩
	المرحلة الثالثة - تجميعي دينار	المرحلة الثالثة - أفراد دينار	المرحلة الثانية - تجميعي دينار	المرحلة الثانية - أفراد دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثالثة دينار	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها - المرحلة الثانية دينار	
١٥,٤٣٤,٠٢٧	-	١٤,٣٣٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨	٥٥٩,٩٤٩	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢١,٣٦٥,٤٣٢	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٥,٤٣٤,٠٢٧	-	١٤,٣٣٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨	٥٥٩,٩٤٩	٢٧,١٣٥,٠٧٠	٥,٧٦٩,٦٣٨	٢١,٣٦٥,٤٣٢	المجموع
١,١٧١	-	-	-	١,١٧١	٤,٢٠٤,٠٠٣	٣,٩٤٦,١٧٤	٢٥٧,٨٢٩	الكفالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعتمادات المستندية
١٠٤,٧١٨	-	-	-	١٠٤,٧١٨	٩٦٠,٨١٦	-	٩٦٠,٨١٦	الالتزامات الأخرى
١٥,٥٣٩,٩١٦	-	١٤,٣٣٠,٣٦٩	٥٤٣,٧٠٨	٦٦٥,٨٣٨	٣٢,٢٩٩,٨٨٩	٩,٧١٥,٨١٢	٢٢,٥٨٤,٠٧٧	المجموع الكلي
								٢٠١٨
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٢,٩١١	٣٣,٤٠٨,٦٦٢	٣,٠١٢,٣٥١	٣٠,٣٩٦,٣١١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
٥,٠٧١,٩٣٤	٢,٧٣٩,٤٧٥	١,٠٩٤,٩٩٠	٩٣٣,٥٥٨	٣٠٢,٩١١	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	الإعتمادات المستندية
٦,٦٨٩	-	-	-	٦,٦٨٩	٩٦٤,٤٢٨	-	٩٦٤,٤٢٨	الالتزامات الأخرى
٥,٠٨٧,٣٩٢	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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

0- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٤١,٨٣٩,٤٤٥	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٨٥,٠٢٩,١٤٦	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٧,٩٥٦,٠٣٥	٢,٦٠٣,٨٧٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية المباشرة - بالصافي:
		للأفراد
٢٥٣,٢٦٤,٥٤٠	٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩	القروض العقارية
٧٨,٥٥٤,٥٨٨	٧٤,٦٣٩,٢٤٩	للشركات:
		الشركات الكبرى
٢٦٢,٧٠٨,٣٠٠	٢٥٥,١٢١,٠٨٥	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١٨,٠٧٠,٢٠٨	١٧,١٣٥,٤٩٣	للحكومة والقطاع العام
٩٣٣,٧٢٦	١١,٦٣٩,٥٧٨	
		سندات واسناد وأذونات:
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	١٤٦,٢٠١,٥٢١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	الموجودات المالية المرهونة
-	-	مشتقات أدوات مالية
٢٠,٨٩٥,٩٤٠	٢٥,١١٨,٨٨٥	الموجودات الأخرى
١,١٠٤,٧٢٦,٥٥٠	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	إجمالي بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	كفالات
٢٥,٠٥٣,٠٠٧	٨,٥٤٥,٨٤١	اعتمادات
٨,٦٦٥,٢٦٠	٦,٣٢١,٣٩٤	قبولت
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	٤٩,١٦٤,٠٣٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٨١,٦٣٤,٥٨٣	١٧٩,٣٧٣,٧٢٢	إجمالي بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	إجمالي بنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

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.

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٦- الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٢٠١٩:

البند	المرحلة الدولي - إفرادي دينار	المرحلة الدولي - تجميعة دينار	المرحلة الثانية - إفرادي دينار	المرحلة الثانية - تجميعة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٢,٨٠٨	-	٤,٤٤٥	-	-	٧,٢٥٣
تسهيلات إئتمانية مباشرة	١,٦٦١,٥٥١	١,٤٧١,٦٩٧	٤,٦٧٦,٦٢٩	١,٥٣٨,٧٤٠	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٢,٥٤٥,١٩٣
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠,١٢٩	-	-	-	-	١٠,١٢٩
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٠,٥٦٣	-	-	-	-	٢٠,٥٦٣
كفالات مالية	١٧٧,١٨٠	-	٢٧,٢٣٥	-	-	٢٠٤,٤١٥
سقوف غير مستغلة	٤٣٨,٨١٧	١٤,٢٤٨	٥٠٨,٩٥٤	٥	-	٩٦٢,٠٢٤
اعتمادات مستندية	٤٣,١١٩	-	٧,٢١٣	-	-	٥٠,٣٣٢
أخرى	١٧,٩٦١	-	٣٨٩	-	-	١٨,٣٥٠
المجموع	٢,٣٧٢,١٢٨	١,٤٨٥,٩٤٥	٥,٢٢٤,٨٦٥	١,٥٣٨,٧٤٥	٣٣,١٩٦,٥٧٦	٤٣,٨١٨,٢٥٩

الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما في ٢٠١٨:

البند	المرحلة الدولي - إفرادي دينار	المرحلة الدولي - تجميعة دينار	المرحلة الثانية - إفرادي دينار	المرحلة الثانية - تجميعة دينار	المرحلة الثالثة دينار	المجموع دينار
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٧,٢٤٩	-	-	-	-	٧,٢٤٩
تسهيلات إئتمانية مباشرة	٩٣٥,٩٥٦	١,٥١٦,١٩٤	٧,٣٥١,٠٩١	١,٤٩٩,٠٢٠	٢٠,١٠٠,٠٩٧	٣١,٤٠٢,٣٥٨
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦٠,٨٠٠	-	-	-	-	٦٠,٨٠٠
أدوات دين ضمن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١٢,٣٢٢	-	٨٥,٦٤٢	-	-	٩٧,٩٦٤
كفالات مالية	١٨١,٦٣١	-	٢٢,٠٨١	-	-	٢٠٣,٧١٢
سقوف غير مستغلة	١٦٥,٣٢١	١٤,٠٤٧	٦٤,٤٩١	٧	-	٢٤٣,٨٦٦
اعتمادات مستندية	٩٥,٣١٨	-	٦,٩٨٨	-	-	١٠٢,٣٠٦
أخرى	٣٦,١٢٧	-	٨٠٦	-	-	٣٦,٩٣٣
المجموع	١,٤٩٤,٧٢٤	١,٥٣٠,٢٤١	٧,٥٣١,٠٩٩	١,٤٩٩,٠٢٧	٢٠,١٠٠,٠٩٧	٣٢,١٥٥,١٨٨

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:

الضمانة الائتمانية المتوقعة دينار	صافي التعرض بعد الضمانات دينار	القيمة العادلة للضمانات								
		اجمالي قيمة الضمانات دينار	أخرى دينار	سيارات واليات دينار	عقارية دينار	اسهم كفالات بنكية مقبولة دينار	متداولة دينار	تأمينات نقدية دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	
٢٠١٩										
-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,٦٠٧,٨٣٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
٧,٢٥٣	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	-	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
التسهيلات الائتمانية										
١٨,٤٤٥,٦١٧	٢٢٢,٨٧٣,٤٢٠	٣٩,٥٩٤,٦٢٩	-	٥٧٤,٩٩٧	٧٩,٩٦٠	-	١٩,٠٥٠,١٨٢	١٩,٨٨٩,٤٩٠	٢٦٢,٤٦٨,٠٤٩	للأفراد
٥٦٣,٢٣١	(١٦٦,٢٩١)	٧٤,٨٠٥,٥٤٠	٣,٢٣٣,٧٧٧	-	٧١,٢٩٢,٩٤٥	١٠١,٠٢٦	-	١٧٧,٧٩٢	٧٤,٦٣٩,٢٤٩	القروض العقارية
للشركات										
٢١,٧٦٥,١٤١	٢١٠,٨٥٩,١٦٧	٤٤,٢٦١,٩١٨	-	٧,٤٧٠,٧٨٨	٢١,٨١٥,٤٢٨	٤٦,٦٩٩	٩,٤٣٥,٦٠٣	٥,٤٩٣,٤٠٠	٢٥٥,١٢١,٠٨٥	الشركات الكبرى
١,٦٦٢,٢٨١	٣,٩٧٣,٥٧٣	١٣,١٦١,٩٢٠	٣٢٣,٤١٦	٣٦٢,٥١٨	٥,٩٧٦,٦٢٨	-	-	٦,٤٩٩,٣٥٨	١٧,١٣٥,٤٩٣	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
١٠٨,٩٢٣	١٠,٨٥٥,٥٩٢	٧٨٣,٩٨٦	-	-	-	-	-	٧٨٣,٩٨٦	١١,٦٣٩,٥٧٨	للحكومة والقطاع العام
سندات وأسناد وأذونات وكما يلي :										
٢٠,٥٦٣	١٤٦,٢٠١,٥٢١	-	-	-	-	-	-	-	١٤٦,٢٠١,٥٢١	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠,١٢٩	١٣٧,٤٦١,٤٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٧,٤٦١,٤٦١	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
١٨,٣٥٠	٢٥,١١٨,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,١١٨,٨٨٥	الموجودات الأخرى
٤٢,٦٠١,٤٨٨	٩١٤,٦٥٩,٤٩٨	١٧٢,٦٠٧,٩٩٣	٣,٥٥٧,١٩٣	٨,٤٠٨,٣٠٣	٩٩,١٦٤,٩٦١	١٤٧,٧٢٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	٣٢,٨٤٤,٠٢٦	١,٠٨٧,٢٦٧,٤٩١	المجموع
٢٠٤,٤١٥	١٠٦,٧٩٠,٢٠٤	٨,٥٥٢,٢٤٥	-	-	٣,٧٤٨,٤١٦	-	-	٤,٨٠٣,٨٢٩	١١٥,٣٤٢,٤٤٩	الكفالات المالية
٥٠,٣٣٢	١٣,٩٥٠,٢٣١	٩١٧,٠٠٤	-	-	-	-	-	٩١٧,٠٠٤	١٤,٨٦٧,٢٣٥	الاعتمادات المستندية
٩٦٢,٠٢٤	٤٥,٥٨٥,٣٩٧	٣,٥٧٨,٦٤١	-	٢٢,٢٢٥	١,٥٠٨,٠٦٠	-	-	٢,٠٤٨,٣٥٦	٤٩,١٦٤,٠٣٨	الالتزامات الأخرى
٤٣,٨١٨,٢٥٩	١,٠٨٠,٩٨٥,٣٣٠	١٨٥,٦٥٥,٨٨٣	٣,٥٥٧,١٩٣	٨,٤٣٠,٥٢٨	١٠٤,٤٢١,٤٣٧	١٤٧,٧٢٥	٢٨,٤٨٥,٧٨٥	٤٠,٦١٣,٢١٥	١,٢٦٦,٦٤١,٢١٣	المجموع الكلي
٣٢,١٥٥,١٨٨	١,١٠٨,٩٨٨,٥١٤	١٧٧,٣٧٢,٦١٩	٥,١١٤,٦٦٤	٨,٦٠٠,١٩٠	١٠٠,١٢٥,٠٢١	-	٢٦,٧٨٧,٧٠٧	٣٧,٠٨٥,٠٣٧	١,٢٨٦,٣٦١,١٣٣	المجموع الكلي للسنة السابقة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة:

البند	القيمة العادلة للضمانات							تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	أجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	سيارات واليات	عقارية	كفالات بنكية مقبولة	اسهم متداولة	أخرى			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩										
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:										
للأفراد	١٥,٦٤٥,٣١٨	١٦٢,٧٢٥	٣٦٠,٢٣١	-	٦٠,٩١٣	-	٢١٥,٢٣١	٨٤,٠٨٧	٥٢٢,٩٥٦	-
القروض العقارية	٤٥٢,٩٨٧	(٢٨٧,٠١٢)	٩١١,٨٨٧	-	-	٧٥٧,١٣٧	١٠١,٠٢٦	٥٣,٧٢٤	٦٢٤,٨٧٥	-
للشركات										
الشركات الكبرى	١٥,٥٨٩,٣٦٤	(٧١٩,٠٣٧)	٥,٣٩٦,٠٥٩	-	٣٧,٥٠٠	٥,٢٢٧,٦٨٨	-	١,٣٣٨	٤,٦٧٧,٠٢٢	-
المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	١,٥٠٨,٩٠٦	(٢٨٧,٣٤٥)	١,٧٦٧,٧٦٨	-	-	١,٧١١,١١٠	٤٦,٦٩٩	٩,٩٥٩	١,٤٨٠,٤٢٣	-
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سندات وأوراق وأذونات وكما يلي:										
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	٣٣,١٩٦,٥٧٥	(١,١٣٠,٦٦٩)	٨,٤٣٥,٩٤٥	-	٩٨,٤١٣	٧,٦٩٥,٩٣٥	١٤٧,٧٢٥	٣٤٤,٧٦٤	١٤٩,١٠٨	٧,٣٠٥,٢٧٦
الكفالات المالية	-	٣,٨٠٩,٢٧٧	١٣٦,٨٩٧	-	-	٧٦,٢٩٤	-	-	٦٠,٦٠٣	٣,٩٤٦,١٧٤
الإعتمادات المستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الالتزامات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع الكلي	٣٣,١٩٦,٥٧٥	٢,٦٧٨,٦٠٨	٨,٥٧٢,٨٤٢	-	٩٨,٤١٣	٧,٧٧٢,٢٢٩	١٤٧,٧٢٥	٣٤٤,٧٦٤	٢٠٩,٧١١	١١,٢٥١,٤٥٠
المجموع الكلي للسنة السابقة	٢٠,١٠٠,٠٩٧	(٦١٣,٥٤١)	٣,٨٠٤,٠٣٤	١٣٠,٢٤٥	١٣٧,٩٠٨	٢,٤٩٢,٦٦٢	-	٩١٩,٦٥٤	١٢٣,٥٦٥	٣,١٩٠,٤٩٣

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون مرحلة ثانية، وقد بلغت ٣٠,٤٠٢,٥١٢ دينار منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ٨,٥٥٧,٢٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، مقابل ١٧,٧١٥,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ منها حسابات تم هيكلتها مرتين خلال عام بقيمة ١,٨٢٦,٠٦٥ دينار.

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 مرحلة ثانية، وقد بلغ إجماليها ٧٢١,٣٣٤ دينار خلال ٢٠١٩ مقابل ٧٠٤,٤٩٩ دينار خلال ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٣- سندات وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣٦,٩٣٩,٢٠٠	١٤,٩٨٩,٨٧١	-	غير مصنف
١٤٠,٩٢٩,٣٦٢	١٢٢,٤٧١,٥٩٠	-	حكومية
١٧٧,٨٦٨,٥٦٢	١٣٧,٤٦١,٤٦١		الاجمالي

ضمن الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل			
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣,٥٢١,٨٨٧	-	Moody's	A3
٣,٤٣٩,٩٦٢	٣,٥٣٢,٩٨٣	Fitch Ratings	-BB
٣,٤٦٥,٩٨٢	٣,٥٨٧,٠٠٨	Fitch Ratings	+BBB
-	٣,٥٥٣,١٨٩	Moody's	A2
٩٢,١٦٠,٠٨١	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	-	حكومية
١٠٢,٥٨٧,٩١٢	١٤٦,٢٠١,٥٢١		الاجمالي

ضمن الموجودات المالية المرهونة			
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	حكومية
٣٥,٠١٨,١٤٨	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	الاجمالي

طريقة القيم المعرضة للمخاطر (Value at Risk) VaR والتي يقوم البنك باحتسابها يومياً وبشكل يشمل كافة محافظ البنك المعرضة للمخاطر (أدوات سعر الفائدة، أدوات الملكية لمحافظ المتاجرة والمراكز بالعملات الأجنبية) بالاعتماد إلى 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) وبجري مقارنة نتائج VaR يومياً بالأرباح والخسائر المتحققة للمحافظ.

كما يقوم البنك باحتساب اثر حساسية تغير أسعار الفوائد للأدوات المالية الخاضعة قيمتها 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).

٤٠/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 ادارة المخاطر بالإضافة الى لجان وجهات رقابية اخرى 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 وشهادات الإيداع عن طريق إتباع عدة وسائل وتقنيات متقدمة بهدف الوصول إلى شمولية في إدارة هذا النوع من المخاطر ومنها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضت مخاطر الأدوات المالية حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار الفائدة بواقع نقطة اساس مئوية واحدة:

للعام ٢٠١٩

حسب الأدوات المالية (BPV = DV01)	
الاداة المالية	قيمة DV01 دينار
السندات	(٧٧,٠٣٥)
فجوات استحقاق السندات	-
السوق النقدي	٧٠
مقايضات أسعار الفوائد / العملات	١,٣٥٤
شهادات الإيداع	-

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	-

الجدول أدناه يوضح الاثر على قائمة الأرباح أو الخسائر لتعرضت مخاطر أسعار العملات حسب أسلوب تحليل الحساسية في حال انخفاض اسعار العملات بواقع نقطة اساس واحدة:

للعام ٢٠١٩

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٦١٨)
جنيه إسترليني	(١٠٥)

للعام ٢٠١٨

حسب العملات	
العملة	قيمة DV01 دينار
يورو	(٦٧٧)
جنيه إسترليني	(٣)

(٤٠/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 وموائمة 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 وادارتها 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 والحيطة 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 الأردني والتي تنص على عدم انخفاض السيولة القانونية لدى البنك عن ١٠٠٪ لإجمالي العملات وعن ٧٠٪ للدينار الأردني ويلتزم البنك بالاحتفاظ بنسب سيولة مرتفعة تفوق الحد الأدنى المفروض من البنك المركزي الأردني.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور آلاف الدنانير	أقل من شهر آلاف الدنانير	
٢٠١٩								
المطلوبات								
١٧٠,٥٩٩	-	-	-	-	-	٦٥,٥٩٨	١٠٥,٠٠١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٧٤,٦١٩	-	-	-	١٣٤,٥٨٤	١٠٥,٤١٩	١٣٣,٥٢٢	٣٠١,٠٩٤	ودائع عملاء
٥١١,١٢٦	-	١٦,٦٤٠	٦,٠٧٦	٣,١٥٨	١,٩٧٥	١,٧٨٢	٢١,٤٩٥	تأمينات نقدية
٦٢,٣٢٩	-	٨١٣	٣٨,٦٦٢	١٥,٨٥١	٦٥	١٣٨	٦,٨٠٠	أموال مقترضة
٣,٤٤٠	-	٣,٤٤٠	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٧٨	-	-	-	-	٢٤٢	-	٢,٢٣٦	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٧٨	-	-	-	١,٩٧٨	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٤,٢٣٧	-	٢,٤٦٣	١,١٣٧	٢٣٥	٩٦	٣٠٦	-	عقود التزامات (إيجارات)
٢٧,٣٧٩	-	١,٣٦٣	١١٤	٣,٨٩٨	٢,٥٢٥	٢,٣٤٦	١٧,١٣٣	مطلوبات أخرى
٩٩٨,١٨٥	-	٢٤,٧١٩	٤٥,٩٨٩	١٥٩,٧٠٤	١١٠,٣٢٢	٢٠٣,٦٩٢	٤٥٣,٧٥٩	المجموع
١,١٣٩,٠٥٩	٢٤,١٥٩	٣٧٠,٨٢٧	٢٠٧,٣١٣	١٥١,٢٧٦	٨٦,٧٠٧	١١٥,٢٩٧	١٨٣,٤٨٠	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
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)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ان حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٣ شهور لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٩								
الموجودات								
٦٨,٠٤٨,١٢٩	٦٢,٩٤٨,١٢٩	-	-	-	-	-	٥,١٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	٣,٦٤٢,٢٧٩	-	-	-	-	٢١,٢٦٢,٧٤٨	٣٤,٣٥٢,٦٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	٢,٦٢٠,٦٩٣	٨٨,٧٣٧,٤٣٧	٣٣,٦٧٣,٩٢٥	٢٠,٢٤١,٧١١	-	٣,٥٤٨,٤٤٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٧,٣٠٥,٢٧٦	٢٨٦,٤٥٢	١٣٦,١٨٧	١,٨٣٥,٨٩٣	١٢٨,٧٢٢,٠٧٠	١٦٧,٩٤٢,٥١٤	٣١٤,٧٧٥,٠٦٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
١٣٧,٤٦١,٤٦١	-	٧٠,١٩٩,٠٢٠	٣٠,٢٦٢,٥٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤,٩٩٩,٩١٥	٧,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	-	-	-	موجودات مالية مرهونة
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٢٢,٤٥٩,٧٨٩	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٩,٦١١	١,٦٩٩,٦١١	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٧,٠٧٨,٤٩٨	٧,٠٧٨,٤٩٨	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٥٧,١٦٩	-	٢,٩٨٤,٧٩٠	٢٧٧,٨٦٨	٨١,٤١٢	١٠,٧١٨	٢,٣٨١	-	موجودات حق الاستخدام
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	١٣,٦٤٥,٠٤٧	-	-	-	١٥,٥١٠,٠٦١	٣٤٩,١٥٦	٢,٧٥٠,٥٣٩	موجودات أخرى
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	١٢١,٣٩٩,٣٢٢	١٦٢,٢٠٧,٦٩٩	٩٩,٣٦٣,٣٠٦	٣٧,١٥٩,٠١٦	١٤٦,٨٤٦,٧٢٣	٢٠٨,١٠٥,١٦١	٣٦٣,٩٧٨,٢٣٨	اجمالي الموجودات
المطلوبات								
١٧,٠٠١,٦٣٥	-	-	-	-	-	٦٥,٢٧٤,٩٠٦	١٠٤,٧٤١,٤٤٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	٧٨,٣١٣,١٣٤	-	-	١٣٠,١٩١,٦١٠	١٠٣,٦٧٠,٥٠٠	١٣٢,٥٢٨,٥٤٩	٢٢١,٦٥٧,٢٤٢	ودائع عملاء
٤٩,٤٢٤,٠٧٧	٩,٣١٣,٠٨٨	-	-	-	-	-	٤٠,١١٠,٩٨٩	تأمينات نقدية
٥٧,٨٦٦,٣١٤	-	٧٥٠,٢٥٢	٣٤,٨٩٨,٠١٢	١٥,٢٢٣,٨٨٤	٦٣,٥٢٢	١٣٦,٩٧٢	٦,٧٩٣,٦٣٢	أموال مقترضة
٣,٤٤٠,٤٤٨	٣,٤٤٠,٤٤٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
٢,٤٧٨,٦٦١	٢,٤٧٨,٦٦١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٧٧,٩٣٩	١,٩٧٧,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٣,٦٥٩	-	٢,٩٥٨,٠١٧	٢٥٨,٦٤٤	٦,٩٩٨	-	-	-	عقود التزامات (ايجارات)
٢٧,٣٧٨,٦٨٤	٢٧,٣٧٨,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٩٨٢,١٦٧,١٦٩	١٢٢,٩٠١,٩٥٤	٣,٧٠٨,٢٦٩	٣٥,١٥٦,٦٥٦	١٤٥,٤٢٢,٤٩٢	١٠٣,٧٣٤,٠٦٢	١٩٧,٩٤٠,٤٢٧	٣٧٣,٣٠٣,٣٠٩	اجمالي المطلوبات
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	(١,٥٠٢,٦٣٢)	١٥٨,٤٩٩,٤٣٠	٦٤,٢٠٦,٦٥٠	(١٠٨,٢٦٣,٤٧٦)	٤٣,١١٢,٦٦١	١٠,١٦٤,٧٣٤	(٩,٣٢٥,٠٧١)	فجوة اعادة تسعير الفائدة
٢٠١٨								
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	٨٣,٢٦٥,٢٥١	١٢٤,٢٢٨,٢٧٨	٩٠,٣٦٤,٦٧٢	٥٧,٨٦١,٥٤١	١٢٦,٦٦٨,٢٩٤	٢٥٦,٧٨٣,٠٨٠	٤٠٦,٧٣١,٩٧٥	اجمالي الموجودات
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	١٢٩,٣٩٣,٨٦٧	٩٧٤,٤٤٥	٥٤,٨٧٦,٠٣٣	١٠٦,٠١١,٩٠٢	٨٥,١٣٤,٦٠٤	٢١٠,٠٧٢,٧١٩	٣٩٩,٢٦٠,٧٥٥	اجمالي 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 اعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

المجموع دينار	أخرى دينار	ين ياباني دينار	جنيه استرليني دينار	يورو دينار	دولار أمريكي دينار	البند
٢٠١٩						
الموجودات						
٢٦,٦١١,٢٤٢	٦٦,٥٦٦	-	٥٣,٣٦٦	١٣,٣٣٧,٨١٤	١٣,١٥٣,٤٩٦	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٢,١٩٧	١,٣٦٧,٦٧٦	١,٨٠٥	٤,٤٨٣,٨٠٥	١٠,٤٩٥,٥٠٢	٤٢,٩٠٣,٤٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٦,٣٨٥,٠٦٥	١٤	-	-	-	٩٦,٣٨٥,٠٥١	تسهيلات إئتمانية مباشرة
١٠,٧٤٣,٠٦٢	-	-	-	٤٩,٣١٩	١٠,٦٩٣,٧٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٩,٩٤٦,٣٧٩	٦٩٠,٨٩١	-	١٥,٤٨٥	-	١٩,٢٤٠,٠٠٣	موجودات أخرى
٢١٥,٥٤١,٨١٩	٢,١٢٥,١٤٧	١,٨٠٥	٧,١٥٦,٥٣٠	٢٣,٨٨٢,٦٣٥	١٨٢,٣٧٥,٧٠٢	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٨٦,٨٩٠,١٤٩	٤١٥,٨٠٠	-	-	٢٥,٨٤٢	٨٦,٤٤٨,٥٠٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦١,٤٧٣,٩٥٤	٣٨٧,١٦٠	١,٢٠٦	٥,١٣٩,٩٧٠	٢٥,٨٩٠,٧٩٨	١٣٠,٠٥٤,٨٢٠	ودائع العملاء
٢,٨٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	٢,٨٣٦,٠٠٠	أموال مقترضة
٤,٤٤٧,٢٢٤	-	-	١	١,٥٢٤,٣٨٧	٢,٩٢٢,٨٣٦	تأمينات نقدية
١,٧٧٢,٥٠٠	-	-	-	-	١,٧٧٢,٥٠٠	أموال مقترضة
١١,٩٦٤,٧٧٠	١,٣٥٥,٢٢٢	-	١,٨٨٦,٥٥٠	٣,٣٤٠,٧٤٩	٥,٣٨٢,٢٤٩	مطلوبات أخرى
٢٦٩,٣٨٤,٥٩٧	٢,١٥٨,١٨٢	١,٢٠٦	٧,٠٢٦,٥٢١	٣٠,٧٨١,٧٧٦	٢٢٩,٤١٦,٩١٢	مجموع المطلوبات
(٥٣,٨٤٢,٧٧٨)	(٣٣,٠٣٥)	٥٩٩	١٣٠,٠٠٩	(٦,٨٩٩,١٤١)	(٤٧,٠٤١,٢١٠)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي الموحدة
١١٤,١٤٢,٢٦١	٣,٢٩٤,٣٢٢	-	٤٨,١٧٤	١٣,٤٢٧,٢٤٥	٩٧,٣٧٢,٥٢٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠١٨						
٢٤٩,٢٩٢,٤١٨	٢,١٨٦,٩٣٠	١٦٥,٣٣٦	٣,٤٥٧,٠٧٣	٣٠,٦٣٠,٢١١	٢١٢,٨٥٢,٨٦٨	إجمالي الموجودات
٢٤٩,٧٤٩,٩٢٩	٢,١٢٥,٨٧٧	١,٢٢٤	٣,٤٥٥,٦٣٥	٢٩,٤٨٢,٧٥٦	٢١٤,٦٨٤,٤٣٧	إجمالي 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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 مفاضلة 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 دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار	
						٢٠١٩
						المشتقات للتحوط:
(١٤٦,٦٢١)	(١٨,٥٠٥)	(١٠١,١٠٣)	-	-	(٢٧,٠١٣)	عقود مفاضلة فوائده
(١٤٦,٦٢١)	(١٨,٥٠٥)	(١٠١,١٠٣)	-	-	(٢٧,٠١٣)	المجموع
						٢٠١٨
						المشتقات للتحوط:
١٤,٨٨٩	(٢٢,١٩٢)	٢٣,٣٢٦	١٣,٧٥٥	-	-	عقود مفاضلة فوائده
١٤,٨٨٩	(٢٢,١٩٢)	٢٣,٣٢٦	١٣,٧٥٥	-	-	المجموع

(ب) المشتقات المالية/ المطلوبات التي يتم تسويتها بالاجمالي وتشمل:

١. مشتقات العملة الاجنبية: عقود العملات الاجلة، عقود مفاضلة العملات.

اجمالي دينار	أكثر من ٣ سنوات دينار	من سنة ولغاية ٣ سنوات دينار	من ٦ ولغاية سنة دينار	من ٣ ولغاية ٦ اشهر دينار	من شهر ولغاية ٣ اشهر دينار	
						٢٠١٩
						البيان
						المشتقات للمتاجرة:
						عقود مفاضلة عملات
٢١٤,٩٤٧,٣٨٧	-	-	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٧٦,٦٢٣,٢٩٨	التدفق الخارج
٢١٥,١٧٠,٧٤١	-	-	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٧٦,٦٣٤,٥٠٧	التدفق الداخل
٢١٤,٩٤٧,٣٨٧	-	-	٦٣,٨٢٦,٥٠٠	٧٤,٤٩٧,٥٨٩	٧٦,٦٢٣,٢٩٨	مجموع التدفقات الخارجة
٢١٥,١٧٠,٧٤١	-	-	٦٣,٩٢٦,٩٥٠	٧٤,٦٠٩,٢٨٤	٧٦,٦٣٤,٥٠٧	مجموع التدفقات الداخلة
						٢٠١٨
						المشتقات للمتاجرة:
						عقود مفاضلة عملات
٢٤٤,٨١٦,٦٦٠	-	-	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٦,٨٣٦,٦١٨	التدفق الخارج
٢٤٥,١٧٣,٣٠٢	-	-	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٦,٩٩٤,١٣٢	التدفق الداخل
٢٤٤,٨١٦,٦٦٠	-	-	١١٨,٣٧٨,٢٨٩	٩,٦٠١,٧٥٣	١١٦,٨٣٦,٦١٨	مجموع التدفقات الخارجة
٢٤٥,١٧٣,٣٠٢	-	-	١١٨,٥٩٦,٣٢٦	٩,٥٨٢,٨٤٤	١١٦,٩٩٤,١٣٢	مجموع التدفقات الداخلة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

ثالثاً: بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع دينار	أكثر من 0 سنوات دينار	من سنة لغاية 0 سنوات دينار	لغاية سنة دينار	
				٢٠١٩
١٤,٨٦٧,٢٣٥	-	٥٢٣,٦٨٤	١٤,٣٤٣,٥٥١	الإعتمادات والقبولات
٤٩,١٦٤,٠٣٨	-	-	٤٩,١٦٤,٠٣٨	السقوف غير المستغلة
١١٥,٣٤٢,٤٤٩	-	٥,١٤٣,٧٠٢	١١٠,١٩٨,٧٤٧	الكفالات
١٧٩,٣٧٣,٧٢٢	-	٥,٦٦٧,٣٨٦	١٧٣,٧٠٦,٣٣٦	المجموع
				٢٠١٨
٣٣,٧١٨,٢٦٧	-	٥,١٨٤,٦٣٦	٢٨,٥٣٣,٦٣١	الإعتمادات والقبولات
٥٣,٦٧٨,٩٠٢	-	-	٥٣,٦٧٨,٩٠٢	السقوف غير المستغلة
٩٤,٢٣٧,٤١٤	١,١٧٤,١٦٤	٩,٨٨٤,٥٦٩	٨٣,١٧٨,٦٨١	الكفالات
١٨١,٦٣٤,٥٨٣	١,١٧٤,١٦٤	١٥,٠٦٩,٢٠٥	١٦٥,٣٩١,٢١٤	المجموع

(٤٠/د) مخاطر التشغيل

المتعلقة بنتائج تحليل أثر الأعمال Business Impact Analysis (BIA) إضافة إلى تحديث جميع خطط الدوائر والفروع، كما تم خلال العام ٢٠١٩ إجراء اختبري فحص لخطط استمرارية العمل وذلك لفحص مدى كفاءة الخطط الموضوعة ومدى جاهزية الانظمة في المواقع البديلة.

(٤٠/هـ) 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.

ولغاية تمكين دائرة إدارة المخاطر في البنك من تطبيق جميع المتطلبات المنصوص عليها ضمن تعليمات البنك المركزي الأردني المتعلقة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وتعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية والسياسات والإجراءات المنصوص عليها في البنك، واستكمالاً لما تم انجازه خلال العام ٢٠١٨ فقد تم خلال العام ٢٠١٩ إنجاز ما يلي:

١. اعتماد السياسات والإجراءات التالية:
 - سياسة مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
 - سياسة تصنيف وحماية المعلومات والأنظمة.
 - الية تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات.
٢. تحديث إجراءات عمل إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع (COBIT 2019) وكل ما يتعلق بها من أدوات لجمع المعلومات والبيانات وتحليلها واعداد التقارير المتعلقة بها.
٣. تحديث الوثيقة المتعلقة بالإطار العام لحدود المخاطر المقبولة Risk Appetite Statement & Framework وتحديد مستوى مقبول لمخاطر التشغيل والمخاطر السيبرانية واعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

هي مخاطر احتمال حدوث خسائر تؤثر على الإيرادات أو رأس المال نتيجة عدم كفاية أو إففاق في الإجراءات الداخلية، الأنظمة المعلوماتية، العنصر البشري، أو نتيجة أحداث خارجية ذات تأثير ملموس على عمليات البنك. كما تتضمن المخاطر القانونية باستثناء 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 GRC Tool والذي يتضمن الأدوات الأخرى المستخدمة في إدارة مخاطر التشغيل، حيث يهدف النظام إلى إتاحة استخدامه من قبل جميع الدوائر المعنية سواء دوائر الأعمال، المخاطر، الامتثال 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 الدوائر، 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.

على صعيد إدارة خطط استمرارية العمل في البنك، فقد تم تحديث السياسة المتعلقة بإدارة خطة استمرارية العمل، وتحديث الوثائق

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٥. حرصا على تطوير مهارات موظفي إدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، فقد شارك المعنيين بالعديد من المؤتمرات المحلية والدورات التدريبية وورشات العمل المتعلقة بحوكمة تكنولوجيا المعلومات وحماية المعلومات الشخصية واطر التطورات ذات العلاقة بالتكنولوجيا المالية والبنكية (FinTech) وأمن المعلومات.

٤. اعداد التقارير المنصوص عليها ضمن تعليمات حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ومشاركتها مع المعنيين من خلال عرضها على لجنة المرونة التشغيلية.

٤١- 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		أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الافراد دينار	البيان
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار					
٧٥,٧٤٣,٣٧٥	٧٩,٨٢٥,٧١٢	١٤١,٥٨٠	٢٢,٨٣٣,٢٣٥	٢٢,١٩٤,٦٢٠	٣٤,٦٥٦,٢٧٧	اجمالي الابدادات
(٤,٢٥٣,٢٤٠)	(١٢,٣٨٩,٨٨٢)	-	٢٤٧,٨٥١	(١٠,٨٢٥,٤١٠)	(١,٨١٢,٣٢٣)	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على الموجودات المالية
٣٧,٨٤٤,٤٦٦	٢٦,٤١٨,٦٠٤	(٤٩,٨٩٢)	٦,٤٢٠,٤٢٤	٦٩٥,٤٧٠	١٩,٣٥٢,٦٠٢	نتائج أعمال القطاع
(٢٣,٦٣٣,١٢٥)	(٢٢,٩٦٢,٩٨٦)					مصاريف غير موزعة على القطاعات
١٤,٢١١,٣٤١	٣,٤٥٥,٦١٨					الربح للسنة قبل الضرائب
(٤,٤٩٥,١٢٧)	(١,٥٢٠,٣٤٤)					ضريبة الدخل
٩,٧١٦,٢١٤	١,٩٣٥,٢٧٤					الربح للسنة
٧,٠٢٤,٣٦١	٧,١٠٥,٥٣١					مصاريف رأسمالية
١,٥٤٧,٦٧٩	٢,٤٦٥,٥٧٩					استهلاكات واطفاءات

معلومات اخرى		أخرى دينار	الخزينة دينار	المؤسسات دينار	الافراد دينار	البيان
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار					
١,١٢١,٦٤٣,١٩٥	١,١٠٥,٣٥٨,٣٠٨	-	٤٧٨,٥٧٦,٧٣٨	٢٩٧,٩٦٠,٥٦٩	٣٢٨,٨٢١,٠٠١	موجودات القطاع
٢٤,٢٥٩,٨٩٦	٣٣,٧٠١,١٥٧	٣٣,٧٠١,١٥٧	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	٣٣,٧٠١,١٥٧	٤٧٨,٥٧٦,٧٣٨	٢٩٧,٩٦٠,٥٦٩	٣٢٨,٨٢١,٠٠١	مجموع الموجودات
٩٧٧,٠٨٢,٤٩٢	٩٦٩,٩٦٨,٥٦٠	-	٢١٧,٠٤٨,٩٦٥	١٧٠,٩٣٠,٦٦٣	٥٨١,٩٨٨,٩٣٢	مطلوبات القطاع
٨,٦٤١,٨٣٣	١٢,١٩٨,٦٠٩	١٢,١٩٨,٦٠٩	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
٩٨٥,٧٢٤,٣٢٥	٩٨٢,١٦٧,١٦٩	١٢,١٩٨,٦٠٩	٢١٧,٠٤٨,٩٦٥	١٧٠,٩٣٠,٦٦٣	٥٨١,٩٨٨,٩٣٢	مجموع المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

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		
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
٧٥,٧٤٣,٣٧٥	٧٩,٨٢٥,٧١٢	٣,٣٥٦,٧٥٧	٢,٩٢٤,٧٩٧	٧٢,٣٨٦,٦١٨	٧٦,٩٠٠,٩١٥	إجمالي الإيرادات
٧,٠٢٤,٣٦٠	٧,١٠٥,٥٣١	١,١٧٣,٢٩٤	٦,٢٥٩,٣٦	٥,٨٥١,٠٦٦	٦,٤٧٩,٥٩٥	المصرفوات الرأسمالية

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
١,١٤٥,٩٠٣,٠٩١	١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	٩٧,٣٠٨,٢٤٢	٧٤,٥٠٣,٨٣١	١,٠٤٨,٥٩٤,٨٤٩	١,٠٦٤,٥٥٥,٦٣٤	مجموع الموجودات

٤٢ - إدارة رأس المال

أ. تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III حيث يتكون رأس المال التنظيمي للبنك من رأس المال الأساسي للأسهم العادية (CET1) ورأس المال الإضافي والشريحة الثانية Tier 2.

ب. متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال للأسهم العادية تتطلب تعليمات البنك المركزي الأردني بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي ما يعادل (١٢٪) من الموجودات والبنود خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر وكذلك مخاطر السوق ومخاطر 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 والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة مع المحافظة على الحد الأدنى المطلوب بحسب القوانين والانظمة حيث يقوم البنك باتباع سياسة مبنية على السعي لتخفيض تكلفة الأموال Cost of Fund إلى أدنى حد ممكن من خلال إيجاد

مصادر أموال 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 راس المال بالاضافة الى راس 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 «تركيزات الائتمان» إلى رأس المال التنظيمي.
٥. قانون البنوك والشركات المتعلق باقتطاع الاحتياطي القانوني ونسبة ١٠٪ من أرباح البنك قبل الضرائب.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ آلاف الدنانير	٢٠١٩ آلاف الدنانير	
		حقوق حملة الأسهم العادية
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
١٤,١٢٦	١٥,٧٢٣	الأرباح المدورة بعد طرح قيمة التوزيعات المتوقعة
(٧٧)	٢,٩٤٣	التغير المتراكم في القيمة العادلة بالكامل
٦٧	٦٧	علوة الاصدار
٢٧,٦١٣	٢٧,٩٥٩	الاحتياطي القانوني
١٩٧	١٩٧	الاحتياطي الاختياري
١٥١,٩٢٦	١٥٦,٨٨٩	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
		التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(١,٤٩٤)	(١,٧٠٠)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
-	-	الاستثمار في رؤوس أموال شركات تابعة
(٦,٤٠١)	(٧,٠٧٨)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٤٤,٠٣١	١٤٨,١١١	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		رأس المال الإضافي
١٤٤,٠٣١	١٤٨,١١١	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
٣,٠٢٥	٣,٨٥٨	مخصص المرحلة الأولى IFRS 9
		تعديلات رقابية (طروحات رأس المال) الإستثمارات في رؤوس أموال شركات تابعة
٣,٠٢٥	٣,٨٥٨	إجمالي رأس المال المساند
١٤٧,٠٥٦	١٥١,٩٦٩	رأس المال التنظيمي
٧٥٠,٤٥٩	٧٥٦,٧٠٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٩,٦٠%	٢٠,٠٨%	نسبة كفاية رأس المال
١٩,١٩%	١٩,٥٧%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناء على مقررات لجنة بازل III.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٣ - 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	
			٢٠١٩
			الموجودات:
٦٨,٠٤٨,١٢٩	-	٦٨,٠٤٨,١٢٩	نقد وارصدة لدى البنك المركزي الأردني
٥٩,٢٥٧,٦٦٤	-	٥٩,٢٥٧,٦٦٤	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٦٠٣,٨٧٤	-	٢,٦٠٣,٨٧٤	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤٨,٨٢٢,٢١٣	١٢٢,٤١١,٣٦٢	٢٦,٤١٠,٨٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٢١,٠٠٣,٤٥٤	٣٠٧,٠١٥,٧٣١	٣١٣,٩٨٧,٧٢٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٣٧,٤٦١,٤٦١	١٠٠,٤٦١,٥٤٦	٣٦,٩٩٩,٩١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٥,٠١٢,٨٠٠	٣٥,٠١٢,٨٠٠	-	موجودات مالية مرهونة
٢٢,٤٥٩,٧٨٩	٢١,١٤٢,٧٨٩	١,٣١٧,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١,٦٩٩,٦١١	١,٢٥٥,٦١١	٤٤٤,٠٠٠	موجودات غير ملموسة
٧,٠٧٨,٤٩٨	-	٧,٠٧٨,٤٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٥٧,١٦٩	٢,٦٤١,٤٠٦	٧١٥,٧٦٣	موجودات حق الاستخدام
٣٢,٢٥٤,٨٠٣	٩,٨٨١,١٤٧	٢٢,٣٧٣,٦٥٦	موجودات اخرى
١,١٣٩,٠٥٩,٤٦٥	٥٩٩,٨٢٢,٣٩٢	٥٣٩,٢٣٧,٠٧٣	اجمالي الموجودات
			المطلوبات:
١٧٠,٠١٦,٣٥٢	-	١٧٠,٠١٦,٣٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	-	٦٦٦,٣٦١,٠٣٥	ودائع العملاء
٤٩,٤٢٤,٠٧٧	٢١,١٥٢,٩٧١	٢٨,٢٧١,١٠٦	تأمينات نقدية
٥٧,٨٦٦,٣١٤	٣٥,٦٤٨,٢٦٤	٢٢,٢١٨,٠٥٠	اموال مقترضة
٣,٤٤٠,٤٤٨	٣,٤٤٠,٤٤٨	-	مخصصات متنوعة
٢,٤٧٨,٦٦١	-	٢,٤٧٨,٦٦١	مخصص ضريبة الدخل
١,٩٧٧,٩٣٩	-	١,٩٧٧,٩٣٩	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣,٢٢٣,٦٥٩	٣,٠٢٠,٧٣٠	٢٠٢,٩٢٩	عقود التزامات (ايجارات)
٢٧,٣٧٨,٦٨٤	١,٦٨٠,٤٠٠	٢٥,٦٩٨,٢٨٤	مطلوبات اخرى
٩٨٢,١٦٧,١٦٩	٦٤,٩٤٢,٨١٣	٩١٧,٢٢٤,٣٥٦	اجمالي المطلوبات
١٥٦,٨٩٢,٢٩٦	٥٣٤,٨٧٩,٥٧٩	(٣٧٧,٩٨٧,٢٨٣)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المجموع دينار	أكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	
			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	٩١٠,٢٧١,٨٠٩	اجمالي المطلوبات
١٦٠,١٧٨,٧٦٦	٤٥٩,٢٥٣,٩٤٧	(٢٩٩,٠٧٥,١٨١)	الصافي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٤ - ارتباطات والتزامات محتملة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
			اعتمادات:
٥٩,٩٩٣,٥٧٨	٣٨,٤٨٦,٨٣٥		واردة
٢٠,٧٦٢,٦٣٣	٥,٨٠٦,٨١٨		صادرة
٨,٦٦٥,٢٦٠	٦,٣٢١,٣٩٤		قبولات
			كفالات:
٣٤,٤٥٧,٢٢٧	٣٣,١١٥,٢٨٤		دفع
٣٦,٩٩٨,٣٠٠	٦٠,١٤٤,٣٥٦		حسن تنفيذ
٢٢,٩٨٥,٦٠٠	٢٢,٢٨٧,٢٢٤		أخرى
٥٣,٩٢٢,٧٦٩	٥٠,١٢٦,٠٦٣		تسهيلات ائتمانية ممنوعة غير مستغلة
٢٣٧,٧٨٥,٣٦٧	٢١٦,٢٨٧,٩٧٤	-	المجموع

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 ٢٠١٩ (٦٣٨,٤١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

٤٥ - القضايا المقامة على البنك

بلغ مجموع القضايا المقامة على البنك ٧٥٠,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١,٥٦٦,٣٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٤٦ - 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		
			٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	
					الموجودات المالية
					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٩٢,١٦٠,٠٨٢	١٣٥,٥٢٨,٣٤١	سندات مالية
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الأول	١١,٠٢٧,٩٢٠	١١,٢٧٠,١٨٤	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	١,٠٦٩,٤٧٨	٢,٠٢٣,٦٨٨	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
			١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣	المجموع
			١٠٤,٢٥٧,٤٨٠	١٤٨,٨٢٢,٢١٣	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٤١٩,٥٦١	٢١٣,٠٣٢	أرباح موجودات مالية غير متحققة
					المطلوبات المالية
لا ينطبق	لا ينطبق	المستوى الثاني	٢٣,٥٣٧	١٨٧,٢٢٨	خسائر مشتقات مالية غير متحققة
			٢٣,٥٣٧	١٨٧,٢٢٨	مجموع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة

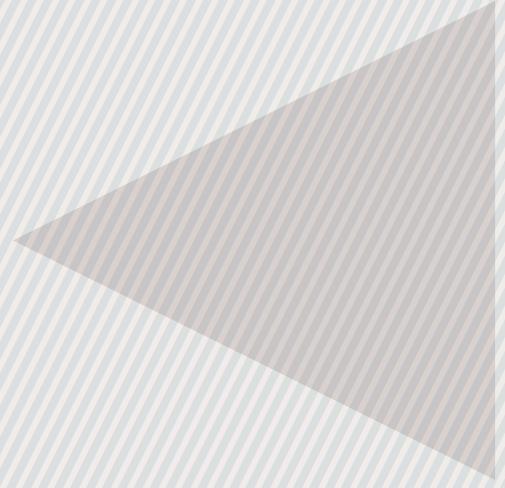
البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

ب- الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى



القوائم المالية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

قائمة المركز المالي

قائمة الدخل والدخل الشامل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة التدفقات النقدية





قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	قائمة (أ)
		الموجودات
0,٦٢٧,٣١٢	٩,٠٠٧,٨٢٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٤٢٥,٨٢٥	٣,١٧٢,٨٨٧	ذمم عملاء مدينة - نقدي
٢٢,٠٤٢,٤٥٤	٢١,٥٨٤,١٨٧	ذمم عملاء مدينة - هامش
١٦٤,٠٧٤	١٢٣,٧٨٠	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٤٩,٨٥٠	١,٨٤٩,٨٥٠	اراضي معدة للبيع
١,٣٤٢,٦٥٨	١,١٨٠,٦٥٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠,٩٥٢	٢٠,٢١٥	ممتلكات ومعدات - بالاصافي
١٤,٩٥٨	١٣,٨٣٥	موجودات غير ملموسة
٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٦,٩٥٣,٢٣٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات:
٢,٨٣٦,٠٠٠	١,٧٧٢,٥٠٠	بنوك دائنة
0,٢٩٥,٣١٥	٨,٤٠٧,٥٦١	ذمم دائنة - وساطة مالية
٢,٤٥٩,٥٢٧	١,٦٣٥,٩٣١	أرصدة دائنة أخرى
٣٢٢,١١٤	٤٩٢,١٩١	تأمينات نقدية
٣٨٣,٦٥٠	٣٣٧,٤٨٦	مخصص ضريبة الدخل
١١,٢٩٦,٦٠٦	١٢,٦٤٥,٦٦٩	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية:
١٥,٦٠٠,٠٠٠	١٥,٦٠٠,٠٠٠	رأس المال
0,٤٨٢,٥٦٩	0,٦٧٦,٠٩٢	احتياطي إجباري
٣,١١٨,٩٠٨	٣,٠٣١,٤٧٦	أرباح مدورة
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٢٤,٣٠٧,٥٦٨	مجموع حقوق الملكية
٣٥,٤٩٨,٠٨٣	٣٦,٩٥٣,٢٣٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	قائمة (ب)
		الإيرادات:
٩١١,٥٧٠	٩١٧,٦٣٨	عمولات التداول
٢,٦٦٢,٢٧٨	٢,٦٨٩,٩٠٤	فوائد دائنة
(١٣,٤٧٩)	١,٩٣٧	ضرائب (فروقات عملة)
٦٧,٢٨٩	١٣,٩٤٢	إيرادات أخرى
٣,٦٢٧,٦٥٨	٣,٦٢٣,٤٢١	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
١,٦٢٨,٨٤٩	١,٦٩٧,٦٠٧	مصاريف إدارية
١٢,١٤٩	-	صندوق حماية المستثمر
١٢٥,٢١٣	(١١٩,٧٨٦)	مخصص (وفر) تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
٧٩,٧٤٣	٨٩,٠٥٥	أعباء التمويل
٢٥,٦٨٩	٢١,٣١٢	استهلاكات واطفاءات
١,٨٧١,٦٤٣	١,٦٨٨,١٨٨	مجموع المصاريف
١,٧٥٦,٠١٥	١,٩٣٥,٢٣٣	الربح للسنة قبل الضريبة
(٣٥٩,٨٢٢)	(٥٤٧,٣٧٦)	ضريبة الدخل
١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٨٧,٨٥٧	ربح السنة
١,٣٩٦,١٩٣	١,٣٨٧,٨٥٧	مجموع الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي اضرار عامة	إحتياطي إجباري	رأس المال	قائمة (ج)
للعام ٢٠١٩					
٢٤,٢٠١,٤٧٧	٣,١١٨,٩٠٨	-	٥,٤٨٢,٥٦٩	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم الافصاح عنه سابقاً)
١,٣٨٧,٨٥٧	١,٣٨٧,٨٥٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(١٩٣,٥٢٣)	-	١٩٣,٥٢٣	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
(١,٢٨١,٧٦٦)	(١,٢٨١,٧٦٦)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٣)
٢٤,٣٠٧,٥٦٨	٣,٠٣١,٤٧٦	-	٥,٦٧٦,٠٩٢	١٥,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة
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)	-	-	-	اثر 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 أضرار 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

- لا يمكن التصرف بمبلغ ١,١٨٠,٦٥٩ دينار من الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مقابل موجودات ضريبية مؤجلة، إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك إستناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق النقدية.

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨ دينار	٢٠١٩ دينار	قائمة (د)
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل:
١,٧٥٦,٠١٥	١,٩٣٥,٢٣٣	الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات:
٢٥,٦٨٩	٢١,٣١٢	استهلاكات واطفاءات
١٢٥,٢١٣	(١١٩,٧٨٦)	مخصص (وفر) في مخصص تدني ذمم عملاء مدينة متوقعة
١,٩٠٦,٩١٧	١,٨٣٦,٧٥٩	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
		التغيير في بنود رأس المال العامل:
(١,٥٩٥,٨٤٣)	١,٨٣٠,٩٩١	(الزيادة) في ذمم مدينة
١٨,٦٧٠	٤٠,٢٩٤	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(١٢٧,٢٥٠)	٣,١١٢,٢٤٦	(النقص) في ذمم دائنة وساطة مالية
(١٣٤,٦٠٢)	٤٢,٢٩٤	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
١٤٥,٠١٣	١٧٠,٠٧٧	الزيادة (النقص) في تأمينات نقدية
٢١٢,٩٠٥	٧,٠٣٢,٦٦١	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضرائب المدفوعة
(٤٤٣,٩٧٧)	(٤٣١,٥٤١)	الضرائب المدفوعة
(٢٣١,٠٧٢)	٦,٦٠١,١٢٠	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(٦,٧٤٠)	(٦,١٢٧)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٧,٩٥٠)	(٣,٣٢٥)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٤,٦٩٠)	(٩,٤٥٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
-	(٢,١٤٧,٦٥٦)	توزيعات ارباح
-	(٢,١٤٧,٦٥٦)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢٤٥,٧٦٢)	٤,٤٤٤,٠١٢	صافي (النقص) في النقد
٣,٠٣٧,٠٧٤	٢,٧٩١,٣١٢	النقد وما في حكمه - بداية السنة
٢,٧٩١,٣١٢	٧,٢٣٥,٣٢٤	النقد وما في حكمه - نهاية السنة
		عمليات غير نقدية:
		عمليات التمويل
٢,١٤٧,٦٥٦	١,٢٨١,٧٦٦	توزيعات أرباح غير مدفوعة للشريك

تقرير الحوكمة

مدى التزام بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
في تطبيق بنود تعليمات حوكمة الشركات المساهمة
العامّة لسنة ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٩





الحاكمية المؤسسية

يولي مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية اهتماماً كبيراً في الالتزام بأعلى معايير الحاكمية المؤسسية السليمة إستناداً لتعليمات الجهات الرقابية وبما يتوافق مع الأطر التشريعية والقانونية وبيئة العمل المصرفي في الأردن بهذا الخصوص.

تم إعداد دليل الحاكمية المؤسسية للبنك واعتماده من قبل السادة مجلس إدارة البنك، حيث تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٣) تاريخ ٢٠١٦/٩/٠١ وتعديلاتها، وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية وتعديلاتها، وبما يتواءم مع احكام قانون الشركات الأردني وقانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته، آخذين بعين الاعتبار تعليمات الحاكمية 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، وبحيث يعبر الدليل عن نظرة البنك للحاكمية المؤسسية من حيث مفهومها واهميتها ومبادئها.

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) ويتجنب تضارب المصالح، وضمان الشفافية في الإفصاح بشكل يمكن كافة الجهات المعنية ذات العلاقة وذوي المصالح من تقييم أوضاع البنك وأداءه المالي وكافة الأمور الجوهرية وأساليب الحاكمية المؤسسية لدية.

يطبق الدليل على البنك والشركة التابعة وان جميع ذوي العلاقة مسؤولين عن الالتزام بما جاء في بنوده.

يتم مراجعة دليل الحاكمية المؤسسية ومرفقاته وتطويره وتعديله من وقت الى آخر او كلما دعت الحاجة لذلك بهدف مواكبة التغييرات في تعليمات الجهات الرقابية او في احتياجاته و/او التغييرات في السوق المصرفي، حيث تم إجراء مراجعة عليية بشهر شباط ٢٠١٩ وتم تحديد 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/En/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 والتي نبينها على النحو التالي:

ولاً: الالتزام بتطبيق بنود الإفصاح كما في دليل الحاكمية المؤسسية حسب تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الاوراق المالية.

- يتوفر لدى البنك انظمة ضبط ورقابة داخلية كفؤة وفعالة.
- 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، كما ان سياسة المكافآت لا تعتمد على نتائج السنة الحالية بل تستند الى أداء الإداري في المدى المتوسط والطويل لثلاثة سنوات.
- 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 يتم تحديثها دورياً وتعميمها 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.
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد والتحقق من استقلالية العضو حسب ما جاء في التعليمات.
- شكاوى العملاء: ورد خلال العام شكاوى عملاء عددها (١٠٠) شكاوى تتعلق بعمليات منح / جدولة القروض وارتفاع أسعار الفوائد او التأخير في الموافقات وغيرها وقد تم معالجتها بالكامل مع وضع الإجراءات التصويبية اللازمة لعدم تكرارها .
- تجدر الاشارة إلى ان بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) قد التزم بتطبيق كافة بنود الدليل المعتمد.

مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

مجلس الإدارة:

- تشكيله 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 و أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين الحاليين والمستقبليين خلال العام ٢٠١٨:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٩	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	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٥	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٦	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٧	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	مستقل	لا يوجد
٨	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بربيش	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
٩	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠١٩/٥/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٠	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد جواد جان صقر	٢٠١٩/٥/١	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١١	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد ايلي نجيب سليم توما	٢٠١٩/٥/١٨	قائمة لتاريخه	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٢	السيد أسامة سالم عبدالله الزناتي	٢٠١٩/١/١	لغاية مساء يوم ٢٠١٩/٤/٢١	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٣	المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين ويمثلها السيد أحمد فرج عبد الله الفرجاني	٢٠١٩/١/١	لغاية صباح يوم ٢٠١٩/٤/٢٢	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد
١٤	شركة Varner Holdings Limited ويمثلها السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل	٢٠١٩/١/١	لغاية صباح يوم ٢٠١٩/٥/١	غير تنفيذي	غير مستقل	لا يوجد

- ١٣. الموافقة على قبول استقالة د. سليمان حماد المبيضين / نائب رئيس تنفيذي - رئيس إدارة الموارد البشرية / أمين سر مجلس الإدارة / أمين سر لجنة التدقيق / أمين سر لجنة الحوكمة المؤسسية من البنك وذلك اعتباراً من مساء يوم السبت الموافق ٢٠١٩/٨/٣١، وتسمية السيد فيصل حمد يوسف أبو زيمه - نائب رئيس / دائرة الشؤون القانونية أميناً لسر مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) و أمين سر لجنة التدقيق، وكذلك تسمية السيدة يارا عصام قاسم بدار- نائب رئيس أول / إدارة الموارد البشرية أميناً لسر لجنة الحوكمة المؤسسية وذلك اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/٩/١.
- ١٤. ملئ شاغر "رئيس إدارة الخزينة في البنك".
- ١٥. ملئ شاغر "رئيس إدارة الائتمان في البنك".
- ١٦. الموافقة على التكليف بأعمال تحديث فرعي البنك البيادر وجبل عمان خلال العام ٢٠١٩.
- ١٧. الإطلاع على نتائج تحليل تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠١٨، والمتضمنه نتائج متقدمة ومرضية ولم يسترعى انتباه لجنة الترشيحات والمكافآت وجود أي تقصير أو تراخ في ذلك الأداء.
- ١٨. الموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠١٩.
- ١٩. تفويض السيد جورج فرح جريس صوفيا - نائب المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) واعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٤ بالتوقيع منفرداً عن البنك في جميع الأمور المالية والإدارية والقانونية والقضائية وأية أمور أخرى تتعلق بسير أعمال البنك وتعيين المفوضين بالتوقيع نيابة عن البنك في مختلف المجالات وتوكيل المحامين بكل أو بعض الأمور المذكورة أعلاه وتفويضهم بإنابة أو توكيل من يشاؤون بهذه الأمور وعزلهم 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.
- ٢٠. الموافقة على تكليف السيد جورج فرح جريس صوفيا - نائب المدير العام للبنك للقيام بأعمال ومهام المدير العام في البنك واعتباراً من صباح يوم الجمعة الموافق ٢٠١٩/١١/١ ولحين تعبئة الشاغر حسب الأصول، مع استمرار قيام السيد "صوفيا" بالإشراف على نشاطات مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة ولحين تعيين رئيساً لمجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة.
- ٢١. الموافقة على تسمية وتثبيت تعيين السيد جورج فرح جريس صوفيا ليشغل الموقع الوظيفي "المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)"، وذلك بعد الحصول على مصادقة مجلس الإدارة الموقر على ذلك، واعتباراً من تاريخ الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- ٢٢. الموافقة على قيام البنك بدفع مبلغ ١,٢٣٢,٧٩١ دينار أردني إلى حساب شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المساهمة الخاصة لدى البنك العربي والذي يمثل حصة البنك من الاكتتاب في رأس المال المصرح به وغير المدفوع بنسبة حوالي ٢٦,٠٥% بموعد أقصاه ٢٠١٩/٩/٢٠، لتصبح القيمة الكلية لاستثمار البنك في الشركة ما قيمته ٢,٠٥٥,٣٠٧ دينار أردني، وتفويض لجنة إدارة الموجودات
- **اجتماعات المجلس:** -عقد المجلس كما يقتضي نظام عمله وحسب المتطلبات القانونية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٩.
- **حضر جميع الأعضاء جميع اجتماعات مجلس الإدارة باستثناء كل من التالية أسماؤهم:**
 - السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق: تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ بعذر مشروع أثناء فترة عضويته.
 - معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي: تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ و ٢٠١٩/١٠/٢٤ بعذر مشروع أثناء فترة عضويته.
- **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 ٢٠١٩، بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك.
 ٢. اعتماد مفردات التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٨.
 ٣. الموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠١٩.
 ٤. مراجعة واعتماد علامات تقييم الأداء الفردي السنوي والخاصة بالسيدة المدير العام للبنك عن العام ٢٠١٨.
 ٥. الموافقة على اعتماد والمصادقة على تقرير تحليل أداء وتداول سهم البنك ووضعه المالي خلال سنة ٢٠١٨ والمعروض على المجلس، ونشره على الموقع الخاص بالبنك، استيفاء لمتطلبات الحوكمة المؤسسية للبنوك.
 ٦. الاطلاع على واقع تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك والمعتمدة للأعوام (٢٠١٨ - ٢٠٢٠).
 ٧. الموافقة على قيام البنك باستلام مشروع الطاقة المتجددة للبنك من السادة شركة قعوار (الشركة المنفذة للمشروع) وبما يتوافق ومصصلحة البنك.
 ٨. الموافقة على قبول استقالة السيد أسامة سالم عبد الله الزناتي / عضو مجلس الإدارة السابق من عضوية مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، وكذلك إنهاء تفويض السيد أحمد فرح عبد الله الفرجاني لتمثيل المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) في اجتماعات مجلس الإدارة الخاصة ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) وإنهاء تفويض السيد عبد العزيز فريد عبد العزيز خليل لتمثيل Varner Holdings Limited في اجتماعات مجلس الإدارة الخاصة ببنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، بالإضافة الى تعيين وتسمية الذوات الكريمة كل من السيد عمار خليل والسيد جواد جان صقر والسيد ايلي نجيب توما كأعضاء في مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
 ٩. إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 ١٠. الاطلاع على خطة تحديث فروع البنك.
 ١١. الموافقة على قبول استقالة السيدة سيمونا بشوتي المحترمة/ المدير العام للبنك اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١.
 ١٢. تعديل الهيكل التنظيمي للبنك بإنشاء مسمى (نائب المدير العام) وبحيث تتبع إدارات الأعمال في البنك له وتسمية السيد جورج فرح صوفيا/ رئيس مجموعة الأعمال المصرفية بالتجزئة ليشغل ذلك الموقع واعتباراً من تاريخ موافقة البنك المركزي الأردني على قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص.

٣٥. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية بخصوص اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على وثيقة مهام ومسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO Mandate).
٣٦. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية وتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص اعتماد والمصادقة على نظام منح التسهيلات الائتمانية لموظفي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).
٣٧. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية ولجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص المصادقة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
٣٨. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية بخصوص اعتماد والمصادقة على دليل السلوك واللاذقيات / مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية (ABC Group Code of Conduct).
٣٩. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية بخصوص اعتماد منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL والخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
٤٠. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية بخصوص اعتماد والمصادقة على وثيقة خطة طوارئ السيولة (Contingency Funding Plan) للعام ٢٠١٩ والخاصة بالبنك وتعديلاتها.
٤١. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص دمج مفردات الراتب الشهري الإجمالي لموظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وهي الراتب الأساسي والعلوأة العائلية وعلوأة بدل استخدام سيارة (للرئيس التنفيذي) لتصبح رقماً واحداً وتحت مسمى (الراتب الشهري للموظف) ويصرف على أساس السنة ستة عشر شهراً.
٤٢. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص تعديل جدول قروض وسلف الموظفين الوارد في نظام شؤون موظفي البنك.
٤٣. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص الموافقة والمصادقة على ما تم اتخاذه من إجراءات بخصوص تجديد التعاقد مع السادة شركة الشرق العربي للتأمين للعام ٢٠١٩ لتقديم الخدمات الطبية لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وعائلاتهم المشمولين بالتغطية التأمينية.
٤٤. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص اعتماد والمصادقة على اتفاقية (تقديم الخدمات) والمتمثلة بأن تتولى إدارة الموارد البشرية التابعة للبنك القيام بكافة أعمال الموارد البشرية الخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وموظفيها.
٤٥. الموافقة والمصادقة على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوص تحديد أسعار فوائد حسابات ودائع موظفي البنك.
- والمطلوبات - الأردن بالموافقة على أية طلبات للاكتتاب في رأس مال شركة البنوك التجارية للمساهمة في الشركات المساهمة الخاصة والمصرح به غير المدفوع والتي يتم طلبها لاحقاً من قبل الشركة وبما لا يتجاوز مقدار مساهمة البنك الكلية في رأس مال الشركة والتي تم الموافقة عليها من قبل مجلسكم الموقر وبمبلغ مساهمة إجمالي مقداره ٤,٧٣٢,٠٠٠ أربعة ملايين وسبعمئة وأثنان وثلاثون ألف دينار أردني، وعلى ان يتم إعلام مجلسكم الموقر بالدفعات التي يتم دفعها لاحقاً بهذا الخصوص وبعد الحصول على موافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في حينه.
٢٣. الموافقة على رفع قيمة مساهمة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) في مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية ولتصبح ثلاثة بالألف من صافي أرباح البنك وحسب بيانات ٢٠١٨/١٢/٣١ ويحد أدنى ٤٠ ألف دينار سنوياً وللأعوام (٢٠٢٠ - ٢٠٢٢)، وعلى أن يتم رصد ذلك المبلغ ضمن موازنة المسؤولية الاجتماعية للبنك سنوياً.
٢٤. الموافقة على إحالة عطاء الأنظمة الأمنية لمبنى الإدارة العامة الجديد ومبنى الإدارة العامة القائم بعد تحديثه (نظام المراقبة بالكاميرات، نظام الحماية من السرقة، نظام التحكم بالأبواب، نظام دوام الموظفين).
٢٥. الموافقة على اعتماد والمصادقة على ميزانية واهداف البنك للعام ٢٠٢٠.
٢٦. الموافقة والمصادقة على إعادة تشكيل هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
٢٧. اعتماد مخصص مساهمات المسؤولية الاجتماعية للعام ٢٠١٩.
٢٨. المصادقة على وإعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وهي (لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات)، بخصوص كافة المواضيع التي بحثتها تلك اللجان في إجتماعاتها خلال العام ٢٠١٩.
٢٩. متابعة موضوع سير أعمال مشروع مبنى الإدارة العامة الجديد بالإضافة الى أهم المشاريع المنفذة في البنك.
٣٠. إقرار البيانات المالية للبنك الربعية والنصف سنوية للعام ٢٠١٩.
٣١. الموافقة والمصادقة على اعتماد تقرير الحاكمية المؤسسية للعام ٢٠١٨ والمطلوب تضمينه في التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٨، استناداً الى أحكام القانون.
٣٢. الموافقة من حيث المبدأ على شراء قطعة أرض مقابلة لمبنى الإدارة العامة الجديد للبنك وتكليف إدارة البنك بالمضي قدماً بالإجراءات اللازمة لغايات شراء قطعة الأرض المنوه عنها أعلاه، بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة، واجراء المفاوضات اللازمة.
٣٣. الموافقة على اعتماد موازنة شراء اثاث مبنى الإدارة العامة الجديد للبنك، واعتماد السادة شركة جورج أبو زيد وكلاء شركة Herman Miller في الأردن لتوريد وتركيب اثاث مبنى الإدارة العامة الجديد للبنك.
٣٤. الموافقة والمصادقة على توصية لجنة الحاكمية المؤسسية بخصوص اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة شراء اللوازم والخدمات للبنك.

أ. لجنة الحاكمية المؤسسية:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الحاكمية المؤسسية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٩	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	د. فلورانس هادي عبيد	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

٢. مراجعة كشف أسماء ممثلي البنك في الشركات التابعة وتلك التي يساهم بها البنك والمنظمات الأهلية خلال العام ٢٠١٩.
٣. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على تجديد اعتماد جميع السياسات المعمول بها لدى البنك للعام ٢٠١٩.
٤. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على سياسة شراء اللوازم والخدمات.
٥. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على التعديلات الحاصلة على وثيقة مهام ومسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات (ALCO Mandate).
٦. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.
٧. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على دليل السلوك والالفاظيات / مجموعة بنك المؤسسة العربية المصرفية (ABC Group Code of Conduct).
٨. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد تقرير الحاكمية المؤسسية للعام ٢٠١٨ والمطلوب تضمينه في التقرير السنوي للبنك عن العام ٢٠١٨، 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 الناظمة للعمل في البنك، وبما تقتضيه مصلحة أعمال البنك.
١١. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
١٢. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد منهجية تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL والخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
١٣. التوصية الى مجلس الإدارة بالموافقة على استحداث منصب "نائب المدير العام" في البنك وتسمية السيد جورج فرح صوفيا - نائب رئيس تنفيذي/ مجموعة الاعمال المصرفية بالتجزئة ليشغل الموقع الوظيفي "نائب المدير العام" في البنك.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الحاكمية المؤسسية في البنك من ستة أعضاء بما فيهم رئيس المجلس منهم أربعة أعضاء مستقلين وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) 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 اعداد وتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومراجعته 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 ثلاث اجتماعات خلال العام ٢٠١٩ وقد حضر جميع أعضاء اللجنة هذه الاجتماعات باستثناء:
 - السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ بعذر مشروع.
 - معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي: حيث تغيب عن حضور اجتماعين بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ و ٢٠١٩/١٠/٢٤ 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 ٢٠١٩.

١٦. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على اعتماد والمصادقة على وثيقة خطة طوارئ السيولة (Contingency Funding Plan) للعام ٢٠١٩ والخاصة بالبنك وتعديلاته.

١٤. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على إعادة تشكيل هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية اعتباراً من تاريخ ٢٠١٩/١١/١.

١٥. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على تسمية أمين سر "اللجنة العليا للمتابعة والاشراف على سير أعمال مبنى الإدارة العامة الجديد" والمنبثقة عن مجلس الإدارة.

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٩	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس و الأعضاء
١	السيد حكم شفيق فرحان الزوايده	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٩/٢/٢٤	قائمة لتاريخه	عضو
٤	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	٢٠١٩/٢/٢٤	قائمة لتاريخه	عضو
٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو

٢. اعتماد الاستبيان الخاص بتقييم أداء عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه للعام ٢٠١٨.
٣. مراجعة سياسة المزايا الخاصة برئيس وأعضاء مجلس الإدارة وجدول الاحتساب الخاصة بها للعام ٢٠١٩.
٤. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملء شاغر رئيس إدارة الخزينة في البنك.
٥. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على ملء شاغر رئيس إدارة الائتمان في البنك.
٦. التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
٧. مراجعة نتائج تحليل تقييم الأداء لكل من مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه عن العام ٢٠١٨.
٨. مراجعة القرارات الموقعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وبما يفيد تأكيد استقلاليتهم للعام ٢٠١٩.
٩. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على خطة الاطلاق الوظيفي (Succession Plan) لموظفي البنك للعام ٢٠١٩.
١٠. الاطلاع على السياسات والتعليمات الناظمة لمنح التسهيلات الائتمانية لموظفي البنك.
١١. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على دمج مفرقات الراتب الشهري لموظفي شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.
١٢. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تعديل جدول قروض وسلف الموظفين الوارد في نظام شؤون موظفي البنك.

- **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة الترشيحات في البنك من ستة اعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم اربعة اعضاء مستقلين بما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) وتعديلاتها الصادرة عن البنك المركزي الأردني وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.
- **اهداف اللجنة:** كما وردت في ميثاقها، فالهدف 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 كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠١٩ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء التالية:
 - السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق: حيث تغيب عن اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ بعذر مشروع.
 - معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي: حيث تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٤ و ٢٠١٩/١٠/٢٣ 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، وإيفاء بهذه المتطلبات فقد قامت اللجنة بالانجازات التالية:
 ١. مراجعة واعتماد علامات تقييم الأداء الوظيفي للإدارة التنفيذية في البنك عن العام ٢٠١٩.

١٦. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة والمصادقة على التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأعضاء الإدارة التنفيذية في البنك.

١٧. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على تسمية وتثبيت تعيين السيد جورج فرح جريس صوفيا/ القائم بأعمال المدير العام في البنك ليشغل الموقع الوظيفي "المدير العام لبنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)", وذلك بعد الحصول على مصادقة مجلس الإدارة الموقر على ذلك، واعتباراً من تاريخ الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.

١٨. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد الهيكل التنظيمي لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وذلك باستحداث منصب "رئيس إدارة الدعم والمساندة".

١٣. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة والمصادقة على ما تم اتخاذه من إجراءات بخصوص تجديد التعاقد مع السادة شركة الشرق العربي للتأمين للعام ٢٠١٩ لتقديم الخدمات الطبية لموظفي البنك وشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وعائلاتهم المشمولين بالتغطية التأمينية.

١٤. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على على اتفاقية (تقديم الخدمات) والمتمثلة بأن تتولى إدارة الموارد البشرية التابعة للبنك القيام بكافة أعمال الموارد البشرية الخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وموظفيها.

١٥. التوصية إلى مجلس الإدارة الموقر بالموافقة على اعتماد والمصادقة على نظام منح التسهيلات الائتمانية لموظفي بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

ج. لجنة إدارة المخاطر:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة ادارة المخاطر:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٩	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	رئيساً
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو- نائب رئيس اللجنة
٣	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠١٩/٥/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد جواد جان صقر	٢٠١٩/٥/١	قائمة لتاريخه	عضو
٥	السيد إسماعيل بن إبراهيم مختار	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٦	السيد عبد الرحيم عبد الرزاق عبد السلام بربيش	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٧	السيد ايلى نجيب سليم توما	٢٠١٩/٨/١	قائمة لتاريخه	عضو

١. اعتماد سياسات ووثائق ومنهجيات واسس احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9) للبنك ولشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية (شركة تابعة).

٢. اعتماد نتائج الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للبيانات المالية الربع سنوية للبنك خلال عام ٢٠١٩ وبما فيها الاستثناءات المتعلقة بعدد من محفظة التجزئة وحسابات تسهيلات الشركات والمحفظة الائتمانية الخاصة بشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية.

٣. اعتماد وثيقة استراتيجية المخاطر المحدثة للأعوام (٢٠١٨-٢٠٢٠) من قبل دائرة إدارة المخاطر والتي تم اعدادها وتحديثها امتثالاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمتطلبات الحاكمية المؤسسية.

٤. اعتماد نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة والاجراءات المتخذة المتعلقة بها وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني وأثرها على نسب كفاية راس المال ونسب السيولة القانونية وفقاً للبيانات المالية ٢٠١٨/١٢/٣١.

٥. تحديث سياسة التقييم الداخلي لكفاية راس المال ICAAP Policy ووثيقة ICAAP Submission لعام ٢٠١٩.

• **تشكيل اللجنة:** تتألف اللجنة من سبعة أعضاء من أعضاء المجلس غير التنفيذيين منهم عضو مستقل وبرتاسة رئيس مجلس الإدارة

• **اهداف اللجنة:** الهدف الرئيسي من تشكيل هذه اللجنة هو وضع سياسة ادارة المخاطر لدى البنك ومراجعة السياسات والادستراتيجيات 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 لتيقى 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 كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠١٩ أربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات.

• **اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة سبب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:

٦. تحديث وثيقة حدود المخاطر المقبولة للعام ٢٠١٩ وتضمين مخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر السيبرانية بهذا الوثيقة.
٧. اعتماد مذكرة توزيع الأرباح المقترحة للعام ٢٠١٨.
٨. اعتماد وثيقة مهام ومسؤوليات لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات 2019 ABCJ ALCO Mandate.
٩. اعتماد وثيقة خطة طوارئ السيولة المحدثة للعام ٢٠١٩ Contingency Funding plan.
١٠. اعتماد التعديلات الحاصلة على السياسة الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وتجديد منتج التعامل النقدي ومنتج التمويل على الهامش.
١١. اعتماد منهجية احتساب حجم الخسائر الائتمانية لشركة التعاون العربي للاستثمارات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (IFRS9).
١٢. اعتماد "سياسة مخاطر التشغيل المحلية" المعدلة للبنك لعام ٢٠١٩.
١٣. 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".
١٤. اعتماد وثيقة سقوف الاستثمار والمتاجرة المحدثة للعام ٢٠١٩.
١٥. اعتماد نتائج الاختبارات والفحوصات المتعلقة بخطة استثمارية العمل التي تمت خلال عام ٢٠١٨.
١٦. اعتماد وتجديد الوثائق المتعلقة بمنتجات محفظة التجزئة وقروض الافراد والقروض السكنية وغيرها واجراء التقييم الدوري لمحفظة الافراد لضمان بقائها ضمن مؤشرات المخاطر المقبولة والمحددة لكل منتج.

د. لجنة التدقيق:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية أو المحاسبية:

#	الاسم	تاريخ العضوية خلال العام ٢٠١٩	تاريخ انتهاء العضوية	الرئيس والأعضاء	المؤهلات والخبرات
١	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا	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.
- ٢٠١٢/١ - 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 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 ترفايكو (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)).

<p>٢ السيد بشير أبو القاسم عمر معتوق ٢٠١٩/١/١ قائمة لتاريخه عضو</p> <p>تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٩/٢/٢٨.</p> <p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ماجستير في الادارة المالية / ١٩٩٤ / جامعة هال / بريطانيا. بكالوريوس في المحاسبة / ١٩٩٠ / جامعة قاريونس / بنغازي / ليبيا. <p>الخبرات العملية:</p> <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 Company. ١٩٩٤ - ١٩٩٨ محلل مالي / الشركة الليبية للاستثمارات الخارجية (لافيكو). <p>العضويات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٩/١١/٣ رئيس هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. ٢٠١٥/٤/٢٧ نائب رئيس مجلس إدارة بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن). ٢٠١٤ - ٢٠١٩/١١/٢ 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 Company. 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. 	
<p>٣ السيد حكم شفيق فرحان الزوايده ٢٠١٩/١/١ قائمة لتاريخه عضو</p> <p>تاريخ العضوية: ٢٠١٤/٨/٨ - عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٧٢/١٠/١.</p> <p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس مالية / ١٩٩٤ / كلية بوسطن / الولايات المتحدة الأمريكية. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٤/١ لغاية تاريخه مدير عام شركة صناعة الشبك الحديدي محدودة المسؤولية. 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. <p>العضويات:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨/٥/١ لغاية تاريخه عضو هيئة مديري 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. 	

٤	د.فلورانس هادي عيد	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو تاريخ العضوية: ٢٠١٥/٤/٢٧ - عضو غير تنفيذي ومستقل تاريخ الميلاد: ١٩٦٧/١٠/٣
المنجزات العلمية:				
<ul style="list-style-type: none"> • دكتوراه في الاقتصاد /٢٠٠٠/ معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا / الولايات المتحدة الأمريكية. 				
الخبرات العملية:				
<ul style="list-style-type: none"> • 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 في الجامعة الأمريكية (لبنان)، وبروفيسور زائر في INSEAD and HEC Paris. 				
العضويات:				
<ul style="list-style-type: none"> • د. عيد عضو مجلس إدارة لبنك المؤسسة العربية المصرفية في لندن وعمان، وعضو مجلس إدارة The Arab Bankers Association of 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 Presidents Organization 				
٥	السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠١٩/١/١	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:				
<ul style="list-style-type: none"> • شهادة في التصرف البنكي / العمل المصرفي في جوانبه الاقتصادية والمالية والتجارية / ٢٠٠١ / معهد البنوك وتقنية المصارف. • شهادة الاستاذية في الاقتصاد والتصريف / اقتصاد وتصريف / ١٩٩٧ / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس. • ماجستير في الإدارة / ١٩٩٦ / كلية العلوم الاقتصادية والتصريف / تونس. • بكالوريوس في العلوم والرياضيات / ١٩٨٩ / تونس. 				
الخبرات العملية:				
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٩/٥ لغاية تاريخه رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية للمجموعة / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٧ - ٢٠١٩ رئيس مجموعة العمليات الإقليمية للشرق الأوسط وشمال أفريقيا / المؤسسة العربية المصرفية (ش.م.ب) البحرين. • ٢٠١٥ - ٢٠١٧ منسق مشاريع / 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). • ١٩٩٨ - ٢٠٠١ مدير مبيعات رفاع الخزينة وإدارة الخزينة / البنك الوطني الفلاحي (تونس). 				
العضويات:				
<ul style="list-style-type: none"> • ٢٠١٦/٣/١ - ٢٠١٨/٤/٣٠ عضو هيئة مديري شركة التعاون العربي للاستثمارات المالية. 				

٦	معالي م. عامر مروان عبدالكريم الحديدي	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٦/١٢/٢٠ - عضو غير تنفيذي ومستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٦/٥.
<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩٠ / جامعة بريدجورث / الولايات المتحدة الأمريكية. <p>الخبرات العملية:</p> <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. 					
٧	السيد عمار فخر الدين خليل	٢٠١٩/٥/١	قائمة لتاريخه	عضو	تاريخ العضوية: ٢٠١٩/٥/١ - عضو غير تنفيذي وغير مستقل. تاريخ الميلاد: ١٩٦٨/٤/١٨.
<p>المنجزات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ماجستير في التمويل والأعمال الدولية / ١٩٩٩ / جامعة فوردهام نيويورك / الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية / ١٩٩١ / جامعة نيويورك - كلية الفنون التطبيقية / الولايات المتحدة الأمريكية. <p>الخبرات العملية:</p> <ul style="list-style-type: none"> ٢٠١٨ لغاية تاريخه مدير تنفيذي / بنك ABC - فرع مركز دبي المالي العالمي (الامارات العربية المتحدة). ٢٠١٥ - ٢٠١٨ مدير تنفيذي ورئيس للأعمال المصرفية في الشرق الأوسط / ناتيكيسيس دبي (الامارات العربية المتحدة). ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ رئيس للأعمال المؤسسات / بنك اتش اس بي سي في الشرق الأوسط وشمال افريقيا. ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩ رئيس للأعمال المؤسسات / بنك الكويت الوطني (الكويت). ٢٠٠١ - ٢٠٠٦ نائب رئيس / رئيس للأعمال المصرفية لمجلس التعاون الخليجي / بنك نيويورك (نيويورك). ٢٠٠٠ - ٢٠٠١ نائب رئيس / بنك المؤسسة العربية المصرفية (نيويورك). ١٩٩٤ - ٢٠٠٠ نائب رئيس / البنك العربي الأمريكي UBAF (نيويورك). ١٩٩٢ - ١٩٩٣ مهندس في قسم الطاقة النووية Commonwealth Corporation, Reading, Pa / Gilbert ١٩٩١ - ١٩٩٢ مهندس في قسم الهندسة النووية ABB Impell Corporation, King of Prussia, Pa 					

- معالي م. عامر مروان عبد الكريم الحديدي، حيث تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٣ و ٢٠١٩/١٠/٢٣ من اجتماعات اللجنة 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 المطبقة فيه وعملها وفقاً

• **تشكيل اللجنة:** تتكون لجنة التدقيق في البنك من رئيس وستة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غابليتهم من الأعضاء المستقلين، ويرأسها أحد الأعضاء المستقلين.

• **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠١٩، حيث حضر السادة مدققو الحسابات الخارجيين ديلويت آند توش جميع الاجتماعات الخاصة بمناقشة البيانات المالية الموحدة للبنك وعددها أربعة اجتماعات.

• **حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء:**

- د. فلورنس هادي عيد، حيث تغيبت عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٣ و ٢٠١٩/٤/٢٥ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.
- السيد بشير ابو القاسم عمر معتوق، حيث تغيب عن اجتماعين بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٣ و ٢٠١٩/٤/٢٥ من اجتماعات اللجنة بعذر مشروع.

- متابعة أعمال السادة مدققي الحسابات الخارجيين للبنك: ناقشت اللجنة مع السادة مدققي الحسابات ديلويت آند توش ما يلي:
 - أن المدقق الخارجي قد أنجز أعماله بكامل الاستقلالية والحيادية عند قيامه بأعمال التدقيق على البيانات المالية، ومن أنه قد تم توفير كافة وسال التعاون له لإنجاز أعمال التدقيق المطلوبة.
 - ارتياح السادة مدققي الحسابات لعمليات فحص وتقييم انظمة الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك في اعداد البيانات المالية.
 - البيانات المالية للبنك والشركة التابعة، حيث تأكدت 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: حيث قامت اللجنة بالتحقق من وجود إجراءات رقابية كافية وبيئة ضبط كفؤة للمحافظة على محفظة تسهيلات ذات جودة عالية في البنك والشركة التابعة، كما قامت اللجنة بالتأكد من كفاية المخصصات المقابلة لمحفظة التسهيلات وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية من خلال التقارير والتأكدات المعروضة من قبل الدوائر والجهات المعنية في البنك، حيث عزز السادة مدققو الحسابات انتفاء أية تحفظات لديهم على المخصصات الموضوعية خلال عام ٢٠١٩.
- 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 التصحيحية: قامت اللجنة بمتابعة الإجراءات التصحيحية 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 ادى 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 ٢٠٢٠ 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.

هـ. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات:

- اسم رئيس وأعضاء لجنة اللجنة:

#	الاسم	تاريخ العضوية	تاريخ انتهاء العضوية	لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
١	السيد صائل فايز عزت الوعري	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	رئيسا
٢	السيد رأفت بسيم سليمان الهلسه	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٣	د. فلورانس هادي عيد	٢٠١٩/١/١	قائمة لتاريخه	عضو
٤	السيد إسماعيل بن ابراهيم مختار	٢٠١٩/١/١	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 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 وبأمل التكاليف.
- **اجتماعات اللجنة:** عقدت اللجنة كما يقضي نظام عملها خلال العام ٢٠١٩ اربعة اجتماعات، وقد حضر جميع أعضاء اللجنة جميع الاجتماعات باستثناء كل من:
 - السيد صائل فايز عزت الوعري: حيث تغيب عن حضور اجتماع واحد بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٣ بعذر مشروع.
 - د. فلورانس هادي عيد، حيث تغيبت عن اجتماع بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٣ بعذر مشروع.
- **اهم قرارات اللجنة:** ناقشت اللجنة حسب ما تقتضيه صلاحياتها المواضيع المهمة التالية:
 ١. الموافقة على تعديلات ميثاق لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات ليتوافق مع متطلبات تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية وتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) الصادرين عن البنك المركزي الأردني.
 ٢. الموافقة على تعديلات دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ليتوافق مع متطلبات تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية وتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019) الصادرين عن البنك المركزي الأردني.
 ٣. الموافقة على تعيين السادة ScanWave كمستشار للبنك لتطبيق COBIT2019.
 ٤. اطلعت اللجنة على تطورات مشروع تطبيق تعليمات السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

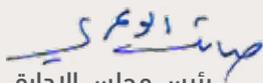
٥. اطلعت اللجنة على تطورات مشروع تطبيق حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT2019).
٦. قامت اللجنة باعتماد السياسات الخاصة بأنظمة المعلومات في البنك.
٧. اطلعت اللجنة على نتائج التدقيق لشركتي PWC وKPMG على نشاط أنظمة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (COBIT5) وفقاً لمتطلبات وتعليمات السادة البنك المركزي الأردني.
٨. اطلعت اللجنة على التطورات على اهم مشاريع دائرة أنظمة المعلومات في البنك، التطورات على موازنة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك التطورات على ملاحظات التدقيق الداخلي على أنظمة المعلومات في البنك.
٩. قامت اللجنة باعتماد نتائج تقرير أهمية وترتيب أولوية الأهداف ودراسة تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

ثانياً: أسماء أعضاء الإدارة العليا و المناصب التي يشغلونها خلال العام ٢٠١٩:

اسم الشخص	المنصب الذي يشغله	تاريخ التعيين
السيد جورج فرح جريس صوفيا	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية بالتجزئة ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/٨/٢٨	٢٠٠٩/٨/٤
السيد عدنان صالح محمد الشوبكي	نائب رئيس تنفيذي / مجموعة الدعم والمساندة	٢٠٠٩/٢/١
السيدة نسرين علي جميل حماتي	نائب رئيس رئيسي / دائرة الرقابة المالية	٢٠١٦/٤/٣
السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين	نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال	٢٠٠٤/١١/٧
السيد عثمان محمد عبد الرحمن الأزهرى	نائب رئيس رئيسي / إدارة أنظمة المعلومات	١٩٩٧/٥/٢٤
السيد خلدون نعيم ابراهيم الزيادات	نائب رئيس رئيسي / رئيس التدقيق الداخلي	٢٠٠٦/٦/١
السيد حسام كامل لصوي	نائب رئيس رئيسي / إدارة العمليات	٢٠١٥/٥/١١
السيدة إيمان وجيه محمد أبو حيط	نائب رئيس رئيسي / دائرة إدارة المخاطر	٢٠١٣/٣/١٩
السيدة عايدة ادب فرحان سعيد	نائب رئيس رئيسي / إدارة قروض الأفراد	١٩٩٥/٢/١
السيد فادي "محمد كمال" فايز حداد	نائب رئيس رئيسي / مجموعة الخدمات المصرفية الشاملة	٢٠١٠/٧/١
السيدة يارا عصام قاسم بدار	نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الموارد البشرية	٢٠١٢/١٢/٥
السيد نبيل سليمان داود القزاز	نائب رئيس رئيسي / رئيس إدارة الائتمان	٢٠١٢/٤/١٢
السيد فهد محمد عبد الستار إبراهيم	القائم بأعمال رئيس إدارة الخزينة	١٩٩٨/٤/١١
السيد فيصل حمد يوسف أبو زنيمه	نائب رئيس دائرة الشؤون القانونية / امين سر مجلس الإدارة	٢٠٠٦/٢/٢٢
الآنسة رشا هاني شفيق الطاهر	مساعد نائب رئيس / دائرة الأتصال المؤسسي	٢٠٠٦/١/٨
السيدة سيمونا أوغست يعقوب سابيللا	المدير العام	٢٠٠٨/٩/١ لغاية تاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١
السيد بشار علي سعيد الخطيب	نائب رئيس رئيسي / إدارة الائتمان	٢٠١٦/٧/٣ لغاية تاريخ ٢٠١٩/٣/١٠
د. سليمان حماد يوسف المبيضين	نائب رئيس تنفيذي / إدارة الموارد البشرية / أمين سر مجلس الإدارة	٢٠٠٥/٤/٢٤ لغاية تاريخ ٢٠١٩/٨/٣١

ثالثاً: ضابط ارتباط الحوكمة:

تم تعين السيد خالد جميل إبراهيم النصاروين نائب رئيس رئيسي / دائرة مراقبة الامتثال كضابط ارتباط الحوكمة لدى بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).


رئيس مجلس الإدارة
سائل فايز عزت الوعري

بالرغم من التحديات السياسية
والاقتصادية، فقد حافظ بنك
ABC الأردن على متانة وسلامة
مركزه المالي حيث كانت جميع
مؤشرات المتانة والسلامة المالية
أعلى من متطلبات لجنة بازل
والبنك المركزي الأردني.

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 يتواءم 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 من قبل لجنة الحاكمية المؤسسية.

٣,٤ مسؤولية الإدارة التنفيذي:

تقوم الإدارة التنفيذية ممثلة بالمدیر العام بالموافقة على دليل الحاكمية المؤسسية وعلى التحديثات الدورية التي تتم عليه.

٤,٤ 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 توفيرهم في المجلس وبما لا يتعارض مع قانون الشركات وتعليمات الحاكمية المؤسسية شريطة ان لا يقل عدد الاعضاء في أي وقت من الاوقات عن (١١) عضو.

٢,٥ تشكيلة المجلس والأعضاء المستقلين

١,٢,٥ يرى مجلس الإدارة ضرورة التنوع في الخبرات العملية 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 بأكبر 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 ٦١٠٢/٣٦) الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

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 سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.

٥,٢,٣,٥ أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.

دليل الحاكمة المؤسسية

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 يملأ المركز الشاغر بمقتضى احكام هذا القانون، وفي هذه الحالة يكمل العضو الجديد مدة سلفه في عضوية مجلس الإدارة.

٣,٧,٥ إذا 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 عضوا 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 مقرة 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.

٦,٢,٣,٥ 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 أوالمؤسسات 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 الأردني مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

٩,٢,٣,٥ على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي الأردني 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 الإدارة 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 بأي 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 الترشح لأي من الأعضاء لفترات عضوية أخرى غير محددة ما دام ان ذلك الترشح 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.

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.

٧,٩,٥ أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكًا لها أو مساهمًا 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.

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 يتعيّن 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 او نائبه في حالة غيابه او 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 دعوتهم 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 ولجانه 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 الاقتراح 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 الاكثية المطلقة لأعضاء المجلس في مركز البنك الرئيسي او في اي مكان آخر داخل المملكة إذا تعذر عقده في مركزها الا انه يحق للبنك اعقد اجتماعين على الاكثر لمجلس ادارته في السنة خارج المملكة، وتصدر قرارات المجلس بالأكثية المطلقة للأعضاء الذين حضروا الاجتماع وإذا تساوت الاصوات 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 يزود 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 ولجانه 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 تغيب عن حضور أربعة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر يقبله المجلس أو إذا تغيب عن حضور اجتماعات المجلس لمدة ستة أشهر متتالية ولو كان هذا التغيب بحدوث مقبول، ويبلغ مراقب الشركات القرار الذي يصدره المجلس بمقتضى أحكام هذه الفقرة، ويجب أن يتم تثبيت عدد الحضور لكل اجتماع وأسماء الأعضاء الذين تغيبوا عن الحضور في محضر اجتماعات المجلس.

دليل الحاكمة المؤسسية

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. 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 أعضاء 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 الحاكمة المؤسسية للبنك.

٢,١,٧ يكون لكل لجنة ميثاق خطي (retrahC) 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:

يحق 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 المشكلة من قبل المجلس هي: لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الحاكمة المؤسسية ولجنة إدارة المخاطر.

٣,٧ لجنة الحاكمة 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 الحاكمة 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 الجوهرية على البيانات المالية للبنك.

٦,٤,٧ أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البن ك 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، آخذة 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 للتدقيق 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 والحاكمة 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 (د/٦) من هذه التعليمات، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

٧,٤,٦,٧ مراجعة الوضع السياسي والاقتصادي المحيط ومدى تأثيره على سير العمل، وعلم 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 الإدارة بالتعاون مع الجهاز التنفيذي في البنك.

٣,١,٨ الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته، 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 (SIPK) 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 التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك شاملة لكافة أنشطته وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وأنه قد تم تعميمها على كافة المستويات الإدارية، وأنه يتم مراجعتها بانتظام.

٧,١,٨ تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم، على أن يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم، وللبنك المركزي الأردني استدعاء أي اداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

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 التأكد 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 لجنتين 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 فعالاً 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 بالهيكل 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.

دليل الحاكمية المؤسسية

- 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 مملاً بيئة 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 الأردني، 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 (SIM) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- 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 التأكيد 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 التقيد 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 الإدارية لهذه الشركات، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبموجب أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.
- ٢,٢,٣,٨ الاضطرار بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة، وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والمؤسسة الأم في البحرين، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع الموازنة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للمؤسسة الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة لمعالجة ذلك.
- ٣,٢,٣,٨ تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته على أن يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدرج 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 التي تتجاوز صلاحية أعلى لجنة في الإدارة التنفيذية ووفقاً لما يلي:
١. 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.
 ٢. ان تنحصر صلاحياتها باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الادارة التنفيذية المشار اليها أعلاه.
 ٣. تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح او تعديل او تجديد او هيكله التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة لمجلس الادارة بالخصوص.
 ٤. ان يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور اربعة اعضاء على الاقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد اعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.

٥. ان ترفع الى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
٦. 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.
٧. للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكله 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.
- ١,٤,٨ على لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك وضع سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، وأن يتم اعتمادها من قبل المجلس وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها.
- ٢,٤,٨ يجب أن يتوفر في سياسة منح المكافآت المالية العناصر التالية كحد أدنى:
- ١,٢,٤,٨ أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
- ٢,٢,٤,٨ أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
- ٣,٢,٤,٨ أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
- ٤,٢,٤,٨ أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات.
- ٥,٢,٤,٨ أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
- ٦,٢,٤,٨ تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب/ رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
- ٧,٢,٤,٨ أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرة ونشاطات الإداري المعني.
- ٨,٢,٤,٨ أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداري الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.
- ٥,٨ تقييم أداء المجلس واللجان العاملة المنيثقة عنه:
١,٥,٨ على المجلس استحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، وعلى أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يلي:
- ١,١,٥,٨ وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- ٢,١,٥,٨ تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPI) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
- ٣,١,٥,٨ التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- ٤,١,٥,٨ دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
- ٥,١,٥,٨ 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.
- ٢,٥,٨ تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل وللجان ولأعضائه، وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية بنتيجة هذا التقييم، وبحث يشمل التقييم ما يلي:
- ١,٢,٥,٨ تقييم الكيفية التي يعمل بها المجلس.
- ٢,٢,٥,٨ تقييم أداء كل لجنة من لجان المجلس في ضوء أهدافها ومسؤولياتها المحددة.
- ٣,٢,٥,٨ مراجعة نشاط كل عضو وحضوره في المجلس واجتماعات اللجنة، ومدى مشاركته البناءة في المناقشات وصنع القرار.
- ٩ ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا:**
- ١,٩ 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 الأردني بنسخة من هذه السياسة.
- ٢,٩ على المجلس تعيين مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية، والحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
- ٣,٩ الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك.
- ٤,٩ على المجلس إعلام البنك المركزي الأردني عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- ٥,٩ على المجلس إقرار خطة إطلال (naIP noisseccuS) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، وعلى المجلس مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.
- ٦,٩ يجب أن تتوفر في من يعين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك الشروط التالية:
- ١,٦,٩ أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة، ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.

- ٢,٦,٩ أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- ٣,٦,٩ 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.
- ٤,٦,٩ 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.
- ٥,٦,٩ يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني 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 ٢ وعلى البنك تزويد البنك المركزي الأردني بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.
- ١. تقييم أداء المدير العام واداري البنك:**
- ١,١٠ 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 الأردني بنتيجة هذا التقييم.
- ٢,١٠ على المجلس اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، على أن يشمل هذا النظام على الآتي كحد أدنى.
- ٣,١٠ أن يعطى وزنٌ ترجيحي مناسبٌ لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية
- ٤,١٠ 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.
- ٥,١٠ عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
- ١.١ تعارض المصالح:**
- ١,١١ 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.
- 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 لحرية 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 وتجنب 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 وأعضاء مجلس إدارة البنك والمدير العام وأي 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 طيف للبنك التي هو عضو او موظف فيها او اذا كان من شأن النقل احداث ذلك التأثير، ويقع باطلاً كل تعامل او معاملة تنطبق عليها احكام هذه المادة ويعتبر الشخص الذي قام بذلك مسؤولاً عن الضرر الذي احدثه بالبنك أو بمساهميها أو بالغير اذا اثبت بشأنها قضية.
- ١١,١١ ضرورة الإفصاح في التقرير السنوي عن أي تضارب مصالح وعن الإجراءات المتخذة من قبل المجلس مقابلها.

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.

١٢,١٢. 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 ووضعه 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 الحقوق العامة للمساهمين:

يتوجب على البنك الاحتفاظ بسجلات خاصة بملكيات المساهمين تتضمن المعلومات الخاصة بمساهمتهم بما في ذلك أسماؤهم وعدد الأسهم التي يملكها كل منهم وأية قيود ووقوعات على الملكية، والتغييرات التي قد تطرأ عليها.

يقب للمساهمين ما يلي:

١. الاطلاع على سجل المساهمين فيما يخص مساهمته لأي سبب كان، والاطلاع على المعلومات والوثائق الخاصة بالشركة الحصول على المعلومات الدورية وغير الدورية المفصّل عنها وفق التشريعات النافذة والمشاركة والتصويت في اجتماع الهيئة العامة للشركة أصالة ووكالة بعدد أصوات يساوي عدد الأسهم التي يملكها المساهم وموكل بها والحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال خمسة واربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.

٢. أولوية الاكتتاب في أية إصدارات جديدة من الأسهم للشركة قبل طرحها للمستثمرين الآخرين، ما لم يتنازل المساهمون عن هذه الأولوية بموجب قرار من الهيئة العامة غير العادية للشركة.

٣. إقامة دعوى قضائية في مواجهة مجلس الإدارة أو أي من أعضائه والمدير العام أو أي موظف يطالب فيها بالتعويض عن ما لحقه من ضرر نتيجة مخالفة التشريعات النافذة أو النظام الأساسي للشركة أو الخطأ أو التقصير أو الإهمال في إدارة الشركة أو إفشاء المعلومات ذات الطبيعة السرية للشركة، أو اللجوء إلى وسائل حل النزاعات بالطرق البديلة بما في ذلك الوساطة والتحكيم بما يوفق والتشريعات النافذة.

٤. طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٪ من أسهم الشركة المكتتب بها وطلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة رئيس مجلس الإدارة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ٢٪ من أسهم الشركة المكتتب بها، باستثناء الأعضاء الممثلين لأسهم الحكومة أو أي شخص اعتباري عام.

٥. طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ما لا يقل عن ١٪ من أسهم الشركة المكتتب بها.

٦. إقامة دعوى قضائية للطعن في قانونية أي اجتماع عقدته الهيئة العامة أو الطعن في القرارات التي اتخذتها فيه وذلك خلال ثلاثة أشهر من تاريخ عقد الاجتماع، وفق التشريعات النافذة.

٧. الاطلاع على محاضر اجتماعات الهيئة العامة للشركة.

٨. توفير الشركة قسم يتولى تنفيذ المهام المتعلقة بإدارة علاقة المساهمين بالشركة.

٨,١٢ الحقوق ضمن صلاحيات الهيئة العامة:

تتمتع الهيئة العامة بصلاحيات اتخاذ القرارات التي تؤثر على مستقبل الشركة بشكل مباشر، ومن ضمنها ما يلي:

١. مناقشة مجلس الإدارة حول أداء الشركة وخطته للفترة القادمة.

٢. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

٣. انتخاب مدقق الحسابات الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد.

٤. إقرار تعاملات الأطراف ذوي العلاقة قبل إبرامها.

٥. المصادقة على البيانات المالية للشركة.

١٣. حدود للمسؤولية والمسائلة:

١٣,١١ رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك مسؤولون تجاه البنك والمساهمين والغير عن أي قرارات اتخذها مجلس الادارة وأدت الى الاضرار بمصالح البنك، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على ابراء ذمة مجلس الادارة دون الملائمة القانونية لرئيس واعضاء المجلس عن اي مخالفات ترتكب من قبلهم ووفقاً لأحكام القانون.

١٣,١٢ تكون المسؤولية المنصوص عليها في الفقرة أعلاه من هذه المادة اما شخصية تترتب على عضو او اكثر من اعضاء مجلس ادارة البنك او مشتركة بين رئيس واعضاء المجلس ويكونون جميعهم في هذه الحالة الاخيرة مسؤولين بالتضامن والتكافل عن التعويض عن الضرر الذي نتج عن المخالفة او الخطأ، على ان لا تشمل هذه المسؤولية اي عضو اثبت اعتراضه خطياً في محضر الاجتماع 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.

١٣,١٣ على المجلس اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمسائلة ملزمة وعلى ان يتم الالتزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.

٢,١,١٥ تبني المبادرات التي تخدم القطاعات الفقيرة.
٣,١,١٥ تشجيع البرامج التي من شأنها تحقيق الرفاهية الاجتماعية.
٢,١,١٥ 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.
٣,١,١٥ دعم المجتمع من خلال المساهمات ورعاية الانشطة: يحدد البنك احتياجات المجتمع ويسعى للمساهمة بها من خلال تقديم المنح ورعاية الانشطة.
٤,١,١٥ يمثل حماية البيئة أحد جوانب المسؤولية الاجتماعية للبنك في حصة في مجال الحفاظ على البيئة.

١٦. دور رئيس المجلس: على رئيس المجلس أن يظطلع بما يلي كحد أدنى:

١,١,١٦ أن يتأسس 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.
٢,١,١٦ العمل على توطيد العلاقة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك.
٣,١,١٦ التأكد من وجود معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.
٤,١,١٦ الاتصال الدائم مع الرئيس التنفيذي للبنك وتقديم الدعم المستمر له.
٥,١,١٦ التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى أعضاء المجلس وإلى المحرص على إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
٦,١,١٦ 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.
٧,١,١٦ التأكد 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.
٨,١,١٦ التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
٩,١,١٦ مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
١٠,١,١٦ تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس بما فيها هذه التعليمات، وبكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
١١,١,١٦ تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو عند الطلب.

٤,١,١٣ على المجلس أن يتأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الاقل المستويات الرقابية التالية:
١,٤,١٣ مجلس الإدارة.

٢,٤,١٣ إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس اعمال تنفيذية يومية.

٣,٤,١٣ وحدات / موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle.Office)

٥,١,١٣ على المجلس التأكد 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.

٦,١,١٣ على المجلس اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

٧,١,١٣ 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.

٨,١,١٣ 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 ادارة البنك ومديره العام او اي موظف يعمل فيه ان يفشي الى اي مساهم في البنك او الى غيره اي معلومات او بيانات تتعلق بالبنك وتعتبر ذات طبيعة سرية بالنسبة له وكان قد حصل عليها بحكم منصبه في البنك او قيامه باي عمل لها او فيها وذلك تحت طائلة العزل والمطالبة بالتعويض عن الاضرار التي لحقت بالبنك، ويستثنى من ذلك المعلومات التي تجيز القوانين والانظمة المعمول بها نشرها، ولا تحول موافقة الهيئة العامة على ابراء رئيس واعضاء 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:
١,١٠,١٥ 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.

- ٦,١٥,١٦ 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/ مننديات...الخ.
- ١٦,١٦ دور أمين سر المجلس:
- يرى مجلس الإدارة أن دور أمين سر المجلس هو دور مهم وفَعّال وعلى المجلس أن يحدد مهام أمين سر المجلس بحيث تشمل:
- ١,١٦,١٦ حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين كافة المداولات والاقترامات 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 الاجراءات 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 الأردني 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.

- ١٢,١٦ التداول مع أي عضو جديد بمساعدة المستشار القانوني للبنك حول مهام ومسؤوليات المجلس وخاصة ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهام والصلاحيات والأمور الأخرى الخاصة بالعضوية ومنها فترة العضوية، ومواعيد الاجتماعات، ومهام اللجان، وقيمة المكافآت، وإمكانية الحصول على المشورة الفنية المتخصصة المستقلة عند الضرورة.
- ١٣,١٦ على رئيس المجلس تزويد البنك المركزي الأردني 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 توجيه (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.
- ١٥,١٥,١٦ واجبات اعضاء 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، مع التأكيد على عدم قيام أي من اعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال المداولات التي تتم في اجتماعات المجلس او اللجان المنبثقة عنه.

٢,١٧ أن يقوم المجلس بتشجيع أعضائه على حضور الندوات والاجتماعات والمناسبات التي تتيح لهم فرصة اللقاء مع المؤسسات والشركات المحلية والعالمية.

١٨. المسائلة، التدقيق والامتثال:

١,١٨ علاقة المجلس مع الإدارة التنفيذية العليا:

١,١,١٨ يمكن لأعضاء المجلس ولجانه 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 شفوياً.

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 او الحليفة او المرتبطة بها باي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.

٣,٢,١٨ تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من عام ٢٠١٠.

٤,٢,١٨ تكون السنة الاولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.

٥,٢,١٨ لا يجوز اعادة انتخاب المكتب القديم مرة اخرى قبل مرور سنتين على الاقل من تاريخ اخر 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 اعمال البنك، وكذلك تزويد البنك المركزي الأردني 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 لأنشطة 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:

١,٩,٣,٨١ 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.
- ٥,٤,١٨، تقوم إدارة الامتثال بوضع سياسة الامتثال للبنك والتي تعتمد من قبل مجلس الإدارة، وإعداد البرامج الفعّالة 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 مساهلة 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، وإن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الاجراءات الواجب اتخاذها بناء 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 وقبل 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.
- 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.

دليل الحاكمية المؤسسية

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.

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 حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي الأردني 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 وتقاريره 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 المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى التزامه بتطبيق ما جاء في الدليل.

٤,٧,٢٣ 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 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.

٥,٧,٢٣ معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٦,٧,٢٣ عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٧,٧,٢٣ أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.

٨,٧,٢٣ 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.

٩,٧,٢٣ 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.

١٠,٧,٢٣ إقرارات من كافة أعضاء المجلس بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.

١١,٧,٢٣ تقرير للجمهور ضمن التقرير السنوي يبين فيه مدى التزام إدارة البنك بتطبيق بنود الدليل، وفي حال عدم الالتزام بتطبيقها يجب ذكر أسباب ذلك.

١٢,٧,٢٣ 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:

١,١٢,٧,٢٣ بيان مسؤولية الإدارة عند إعداد التقارير المالية للبنك، وعن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، وعن دقة وكفاية البيانات المالية والمعلومات الواردة في التقارير.

٢,١٢,٧,٢٣ بيان يحدد إطار العمل المستخدم لتقييم فعالية الضوابط الداخلية من قبل الإدارة التنفيذية.

٣,١٢,٧,٢٣ تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية كما هو وارد في تاريخ البيانات المالية المشمولة في التقرير السنوي.

٤,١٢,٧,٢٣ الإفصاح عن أية مواطن ضعف ذات أثر مادي وجوهري في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

٥,١٢,٧,٢٣ توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك من خلال قسم العلاقات العامة وقسم المساهمين وكما يتم نشرها على الموقع الإلكتروني للبنك وبشكل محدث.

٦,١٢,٧,٢٣ نسبة مساهمة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك أو أي من أقاربهم أو ذوي الصلة بهم في رأس المال البنك.

٧,١٢,٧,٢٣ ملخص عن الهيكل التنظيمي للبنك وملخص لمهام ومسؤوليات لجان المجلس ووصف لهيكل وأنشطة دائرة إدارة المخاطر وعدد مرات اجتماع المجلس ولجانه.

٨,١٢,٧,٢٣ يجب أن يتم تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن دائرة إدارة المخاطر حول هيكلها وطبيعتها عملها والتطورات التي طرأت عليها.

٩,١٢,٧,٢٣ على البنك تزويد البنك المركزي الأردني 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 وكما اقتضت الحاجة وحسب ما يراه المجلس مناسباً.

السياسات ذات العلاقة:

- تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١٦/٦٣ وتعديلاتها.
- تعليمات الحوكمة للشركات المساهمة لعام ٢٠١٧ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
- قانون معدل لقانون الشركات رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٧.
- تعليمات الاشراف على تنفيذ الاجراءات الخاصة بعقد اجتماع الهيئة العامة للشركة المساهمة العامة.
- النظام الداخلي وعقد التأسيس لبنك المؤسسة العربية المصرفية.

مرفق رقم (١)

العضو المستقل:

عضو مجلس الإدارة الذي لا تربطه بالشركة أو بأي من موظفي الإدارة التنفيذية العليا فيها أو بأي شركة طيفة 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 او استغلال لمنصبه في الشركة.

وتنتفي صفة الاستقلالية عن عضو مجلس الإدارة في حال كان عضو مجلس الادارة الطبيعي او الاعتباري او ممثل العضو الاعتراري 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.
٣. أن لا تربطه بأي من أعضاء المجلس الآخرين أو بأي عضو من أعضاء مجالس إدارات الشركات التابعة للبنك أو بأحد المساهمين الرئيسيين في البنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٤. أن لا تربطه بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك أو بأي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في الشركات التابعة للبنك صلة قرابة حتى الدرجة الثانية.
٥. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك 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 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.
٧. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
٨. أن لا يكون 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 طيفة، والتي تساوي أو تزيد قيمتها عن (٥٠,٠٠٠) دينار.
١٠. إذا كان للعضو او لممثل العضو الاعتراري 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 طيفة خلال السنوات الثلاث الأخيرة السابقة لتاريخ ترشحه لعضوية المجلس.
١٢. إذا كان للعضو أو لأحد أقربائه مصلحة مباشرة أو غير مباشر في العقود والمشاريع والارتباطات التي تعقد مع الشركة أو أي شركة طيفة 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.



استمر البنك في تنفيذ
استراتيجيته الهادفة إلى
تقديم أفضل الخدمات
لعملائه ضمن أفضل
الممارسات والتقنيات
العالمية



دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن

تموز ٢٠١٩





دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

أولاً: التعريفات:

الأمن السيبراني: الحفاظ على سرية وتكاملية وتوافرية المعلومات وأصول المعلومات التابعة للشركة ضمن الفضاء السيبراني من أي تهديد سيبراني عن طريق مجموعة من الوسائل و السياسات بهذا الخصوص.

ثانياً: المقدمة:

تعتبر موارد تكنولوجيا المعلومات مرتكزاً مهماً من حيث الحجم النسبي ومن حيث التأثير على قدرة البنوك في تسيير عملياتها وبالتالي تحقيق أهدافها، كما وتلعب دوراً حساساً في التأثير على تنافسية منتجات وخدمات البنوك 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) والتعديلات اللاحقة لها رقم (٩٨٤-٦١٠) 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 وأقل التكاليف.

ثالثاً: المسؤوليات:

١- مسؤولية مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة باعتماد دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واعتماد تحديثه 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 المعنية 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.

٢. المدير العام ونوابه ومساعديه ومدراء العمليات والفروع: تولى مسؤوليات تسمية الأشخاص المناسبين من ذوي الخبرة بعمليات البنك لتمثيلهم في المشروع وتوصيف مهامهم ومسؤولياتهم.

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 وإدارة 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.

حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة النشاطات المستمرة التي تقع ضمن مسؤولية الإدارة التنفيذية وتشمل التخطيط بغرض تحقيق الأهداف الاستراتيجية بما يشمل المواثمة 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 واللائمة لتحقيق أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.

أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها: مجموعة الأهداف الرئيسية والفرعية المتعلقة بنشاطات الحاكمية والإدارة للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها واللائمة لتحقيق الأهداف المؤسسية.

الأهداف المؤسسية: مجموعة الأهداف المتعلقة بالحاكمية والإدارة المؤسسية واللائمة لتحقيق احتياجات أصحاب المصالح وأهداف هذه التعليمات.

الإدارة التنفيذية العليا: تشمل المدير العام، نواب 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 الموردين الخارجيين أو الجهات الرقابية المعنية.

التكيف السيبراني: قدرة الشركة على توقع، تحمل، احتواء والتعافي بشكل سريع من الهجوم.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

سادساً: أهداف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها:

1. تهدف حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إلى تحقيق ما يلي:
 - أ. 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 تدعمه تمكن البنك من تحقيق أهدافه.
 - د. الارتقاء بعمليات البنك المختلفة من خلال توظيف منظومة تكنولوجية كفؤة وذات اعتمادية متميزة.
 - هـ. إدارة لمخاطر 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.
 2. تحقيق الشمولية في حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 3. تبني ممارسات وقواعد العمل والتنظيم كنقطة انطلاق يتم الارتكاز والبناء عليها في مجالي حاكمية وإدارة عمليات ومشاريع وموارد تكنولوجيا المعلومات.
 4. فصل عمليات ومهام ومسؤوليات المجلس في مجال الحاكمية عن تلك التي تقع ضمن حدود مسؤولية الإدارة التنفيذية بخصوص المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
 5. 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:

1. 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 والمعارف المناسبة لفهم وإدارة المخاطر السيبرانية.
- يحق للجنة الاستعانة عند اللزوم بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.

3. 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.
4. 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.
5. 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.
6. 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 ستة مبادئ أساسية للنظام وهي على النحو الآتي:

1. تحقيق القيمة المرجوة التي تلبي احتياجات أصحاب المصالح.
2. المنهجية الشاملة: يتم بناء نظام الحاكمية المؤسسي للمعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها من خلال عدد من عناصر التمكين التي يمكن أن تكون من أنواع مختلفة وتعمل معاً بطريقة شمولية.
3. نظام حاكمية (دينامي) – مرن وقابل للتطور ومواكبة التغيرات في المؤسسة: هذا يعني أنه وفي حال تغير واحد أو أكثر من عوامل تصميم هذا الإطار (على سبيل المثال تغير في استراتيجية المؤسسة أو التكنولوجيا) يمكن النظر في تأثير هذه التغيرات على نظام الحاكمية في البنك وتحديثه لمواكبة واستيعاب هذه التغيرات وتلبية الاحتياجات الجديدة.
4. فصل الحاكمية عن الإدارة.
5. تصميم إطار عمل صُمِّم وتمَّ تكييفه ليلبي احتياجات البنك، وذلك من خلال استخدام مجموعة من عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) لتكييف وترتيب أهمية وأولوية عناصر تمكين.
6. نظام حاكمية متكامل.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

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:

- 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.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- رفع توصية بمخرجات العملية أعلاه الى لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات للموافقة والاعتماد.
- 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.

٣. لجنة المرونة التشغيلية:

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.

- للجنة دعوة أي من إداريي 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 والهيكل 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 ويحقق أهداف ومتطلبات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- اعتماد أهمية وترتيب أولوية أهداف المؤسسة (Enterprise Goals) ومدى ارتباطها بأهداف التوافق (Alignment Goals) وأهداف الحاكمية والإدارة (Governance and Management Objectives) بالإضافة لارتباطها بباقي عناصر التمكين (Enablers/Components) وذلك بناءً على دراسة نوعية و/أو كمية تعد لهذا الغرض بشكل سنوي على الأقل تأخذ بعين الاعتبار عوامل التصميم المؤثرة في تشكيل إطار حاكمية تكنولوجيا المعلومات (COBIT 2019 - Design Factors) بما يتناسب مع خصوصية واستراتيجيات البنك.
- 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 اهم 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.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

- 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 الاطار 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.
 - 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 والاحتيال.
 - هـ. استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وإدارة الأزمات.
 - و. مخاطر البيانات عبر الحدود والمتطلبات التنظيمية.
 - ز. أثر التقنيات التخريبية والابتكار التقني.
- ثامناً: مهام ومسؤوليات الجهات المعنية في البنك:**
- ا. مهام ومسؤوليات المجلس:**
- رصد الموازنات الكلية والكافية 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 يفوضه 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 يفوضه من لجانته اعتماد المبادئ والسياسات وأطر العمل وعلى وجه الخصوص تلك المتعلقة بإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة الموارد البشرية والتي تليها متطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
 - على المجلس أو لجنة حاكمية تكنولوجيا وإدارة المعلومات أو من يفوضه 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
- 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 ونموذج إطلاع 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.

دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها

- الاستمرار برفد موظفيها ببرامج التدريب والتعليم المستمر للحفاظ على مستوى من المعارف والمهارات يلبي ويحقق 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 تلبي 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 (27001/2, CISM, CEH, NIST, CISSP, ISO).
 - « 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

تركيا

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

تونس

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

البحرين

المكتب الرئيسي
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

الامارات العربية المتحدة

مكتب ١٢٠٣، الطابق ١٢، برج ضمان
ص. ب ٥٠٧٣١١، مركز دبي المالي العالمي، دبي
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٤٢٤٧ ٩٣٠٠ (٩٧١)
فاكس: ٤٤٠١ ٩٥٧٨ (٩٧١)

ليبيا

المكتب التمثيلي لبنك ABC
شارع البلدية (مقابل مبنى الأمم المتحدة)
الظهره، طرابلس، دولة ليبيا
ص.ب ٩١١٩١ طرابلس، ليبيا
هاتف: ٢١٣ ٣٣٦٠٨٢/٦٥/٥٩ (٢١٨)
فاكس: ٢١٤ ٤٤٦٤٤٩ (٢١٨)
ABCRepLibya@bank-abc.com

الرئيس التنفيذي للمجموعة

د. خالد كعوان
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٦١ (٩٧٣)

نائب الرئيس التنفيذي للمجموعة

سائل الوعري
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٧٠٨ (٩٧٣)

البرازيل

Av. Cidade Jardim, 803 – 2nd Floor
Itaim Bibi - São Paulo-SP
CEP: 01453-000, Brazil
هاتف: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠٠ (٥٥)
فاكس: ١١ ٣١٧ ٠٢٠٠١ (٥٥)
www.abcbrasil.com.br

المملكة المتحدة

Arab Banking Corporation House
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB,UK
هاتف: ٢٠ ٧٧٧ ٤٠٠٠ (٤٤)
فاكس: ٢٠ ٧٦٠٦ ٩٩٨٧ (٤٤)
abcib@bank-abc.com

بنك ABC الإسلامي

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٢٨٠٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٤٢ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٦ ٣٧٩/٥٣٣ ٩٧٢ (٩٧٣)

بنك إلى - فرع تجزئة

برج بنك ABC، المنطقة الدبلوماسية
ص. ب ٥٦٩٨ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ١٢٣ ٤٥٦ (٩٧٣)
www.ilabank.com
support@ilabank.com

الولايات المتحدة الأمريكية

140 East 45 Street, 38th Floor
New York, NY 10017, USA
هاتف: ٢١٢ ٥٨٣ ٤٧٢٠ (١)
فاكس: ٢١٢ ٥٨٣ ٠٩٢١ (١)

فرنسا

8 rue Halévy
75009 Paris, France
هاتف: ١ ٤٩٥٢ ٥٤٠٠ (٣٣)
فاكس: ١ ٤٩٥٢ ٥٤١٩ (٣٣)
abcib.paris@bank-abc.com

الأردن

ص.ب ٩٢٦٦٩١ عمان ١١١٩٠ الأردن
هاتف: ٦ ٥٦٣ ٣٥٠٠ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥٦٨ ٦٢٩١ (٩٦٢)
info@bank-abc.com

سنغافورة

9 Raffles Place, #40-01 Republic Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٦٥٣ ٥٩٣٣٩ (٦٥)
فاكس: ٦٥٣ ٢٦٢٨٨ (٦٥)

المانيا

Neue Mainzer Strasse 75
60311 Frankfurt am Main Germany
هاتف: ٦٩ ٧١٤٠ ٣٠ (٤٩)
فاكس: ٦٩ ٧١٤٠ ٣٢٤٠ (٤٩)
abcib.frankfurt@bank-abc.com

مصر

التسعين الشمالي - قطعة ٣٩ ب
التجمع الخامس - الرقم البريدي ٤٦
القاهرة الجديدة
هاتف: ٢٥٨٦١١٩٩ / ٢٥٨٦١٠٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٢٨١١١٥٥٥ (٢٠٢)
abcegypt@bank-abc.com

الشركات التابعة

شركة الخدمات المالية العربية ش.م. ب (م)
ص. ب ٢١٥٢ المنامة، مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٢٩٠ ٣٣٣ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٢٩١ ٣٢٣ (٩٧٣)

إيطاليا

Via Amedei, 8,20123 Milan, Italy
هاتف: ٠٢ ٨٦٣ ٣٣١ (٣٩)
فاكس: ٠٢ ٨٦٤٥٠ ١١٧ (٣٩)
abcib.milan@bank-abc.com

الجزائر

ص.ب ٣٦٧
٥٤ شارع الأخوة بو عدو
بئر مراد رايس- الجزائر العاصمة - الجزائر
هاتف: ٢٣٥٦ ٩٥١١/٢٢/٢٣ (٢١)
٢٣٥٦٩٥٠١ (٢١)
فاكس: ٢٣٥٦٩٢٠٨ (٢١)
information@bank-abc.com



www.bank-abc.com