

الرقم : م.ل/٢٧٩/٢٠١٩

التاريخ: ٢٨/٤/٢٠١٩

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - الأردن

تحية واحتراماً،،،

الموضوع: - التقرير السنوي لبنك الأردن ٢٠١٨

نرفق لكم التقرير السنوي لبنك الأردن لعام ٢٠١٨، وكما نرفق لكم نسخة من التقرير السنوي على قرص مدمج (CD)، علماً بأن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ خاضعة لموافقة البنك المركزي الأردني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

بنك الأردن
الإدارة العامة

بورصة عمان
الهيئة الإدارية والمالية
التدوين
٢٨ آذار ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ١٥١٦
رقم التسجيل: ١١٢٩
الجهة المصدرة: بنك الأردن



Date: 28/03/2019

Ref: Fin/280/2019

The Honorable,
Jordan Security Commission
Amman Stock Exchange
Amman, Jordan.

Dear Sirs,

Subject: "Consolidated Financial Statements for the year ended December 31,2018"

Kindly find attached the translated Consolidated Financial Statements for the year ended December 31,2018 subject to the Central Bank of Jordan approval.

With all due respect,


Bank of Jordan
Head office

2018



بنك الاردن
Bank of Jordan



التقرير السنوي

bankofjordan.com

قائمة المحتويات

8	مجلس الإدارة
9	كلمة رئيس مجلس الإدارة
11	تقرير مجلس الإدارة 2018
37	البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018
177	البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2018
211	الحوكمة المؤسسية
249	الإفصاح والشفافية
251	شبكة فروع بنك الأردن

بنك الأردن

شركة مساهمة عامة محدودة تأسست سنة 1960, سجل تجاري رقم 13,

رأس المال المكتتب به 200,000,000 دينار أردني

صندوق بريد 2140, عمان 11181 الأردن, هاتف: +962 6 5696277 فاكس: +962 6 5696291

البريد الإلكتروني: boj@bankofjordan.com.jo

الموقع الإلكتروني: bankofjordan.com

Contact center: +962 6 580 7777



حضرة صاحب الجلالة
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



صاحب السمو الملكي
ولي العهد الأمير حسين بن عبدالله الثاني

رؤيتنا

أن نكون بنكاً رائداً يتفوق في تقديم المنتجات والخدمات ويوفر الحلول المالية الشاملة، ويتبوأ مركزاً متقدماً في المنطقة العربية.

رسالتنا

بناء علاقات حميمة مع عملائنا، وتعظيم العوائد للمساهمين، والمساهمة في تقدم المجتمع عن طريق تقديم حلول مالية شاملة من خلال قنوات خدمة عالية الجودة والكفاءة، وبيئة عمل حضارية تضم فريقاً متفوقاً من العاملين.

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة/ متفرغاً

السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري/ ممثل شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد وليد توفيق شاكر فاخوري/ ممثل شركة التوفيق انفسمنت هاوس - الأردن

الأعضاء

الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير/ ممثل شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقل العامة

الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج/ ممثل شركة اليمامة للاستثمارات العامة

السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي/ ممثل شركة العراق للاستثمارات المتعددة

السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات / ممثل شركة اللؤلؤة التجارية للإعمار والاستثمار

السيد محمد أنور مفلح حمدان

السيد حسام راشد رشاد مناع

السيد وليد محمد جميل الجمل / ممثل شركة الفراعنة الدولية للاستثمارات الصناعية

السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي

السيد وسام ربيع صعب

المدير العام

السيد صالح رجب عليان حماد

مدققو الحسابات

السادة شركة القواسمي وشركاه (KPMG)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي بنك الأردن الكرام

لا يخفى عليكم حجم التحديات التي عايشها الاقتصاد الأردني واقتصادات الدول التي نعمل بها خلال عام 2018. فما زالت الاضطرابات الجيوسياسية تلقي بظلالها على أوضاع المنطقة الاقتصادية والاستثمارية على الرغم من حدوث بعض الانفراجات في المشهد السياسي لبعض الدول المحيطة. وقد كان لهذه التحديات أثر مباشر على تباطؤ النمو الاقتصادي في المنطقة.

وعلى صعيد الاقتصاد الأردني لم يتجاوز نموه خلال السنوات الثلاث الأخيرة معدل 2%. كما شهدت مستويات البطالة معدلات مرتفعة حيث بلغت 18.7% في الربع الأخير من عام 2018. هذا إلى جانب استمرار ارتفاع حجم المديونية العامة التي وصلت إلى 28.6 مليار دينار (حوالي 95%) من الناتج المحلي الإجمالي كما في نهاية عام 2018. توازي ذلك مع تنفيذ الحكومة لمجموعة من برامج الإصلاح المالي والاقتصادي بدعم من صندوق النقد الدولي والذي تم بناءً عليها إنجاز حزمة قوية من الإصلاحات الاقتصادية والتشريعية، إلى جانب تطبيق الإجراءات المناسبة من الجهات الرقابية والتي تضمن الحفاظ على الاستقرار النقدي والمالي وتعزيز البيئة الاستثمارية وتوفير فرص العمل.



ومن منطلق إدراكنا للتحديات في البيئة المحيطة فقد وضعنا ضمن أولوياتنا العمل على استدامة نتائج البنك الإيجابية والتي جاءت محصلةً للعمل الدؤوب على كافة المستويات وتطبيق أفضل الممارسات الإدارية والتقنية على مدى السنوات الماضية. فقد استطاع البنك الحفاظ على مستويات أداء عالية في مؤشر العائد على متوسط الأصول الذي سجل 1.6%، ومؤشر العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك الذي وصل إلى 9.82%، وهي من أفضل المستويات في القطاع المصرفي الأردني. هذا وقد حافظ البنك على مؤشرات هوامش مربحة حيث بلغت الإيرادات التشغيلية (صافي إيراد الفوائد والعمولات) 135.3 مليون دينار محققةً نمواً بنسبة 6.4% لعام 2018 مقارنةً بالعام السابق 2017، وشكلت حوالي 95% من إجمالي الدخل لعام 2018.

كما حققت معظم بنود المركز المالي للبنك أداءً إيجابياً كما في نهاية عام 2018، فبلغت ودائع العملاء 1.9 مليار دينار مقابل 1.8 مليار دينار عام 2017، وذلك بما يلبي متطلبات الاحتياجات التمويلية للعملاء إلى جانب متطلبات السيولة للبنك. حيث بلغت نسبة السيولة القانونية لمجموعة بنك الأردن 118.57% كما في نهاية عام 2018 وهي ضمن حدود متطلبات الجهات الرقابية. كما ارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية (بالصافي) لتصل إلى 1.47 مليار دينار مقارنةً بمبلغ 1.45 مليار دينار في نهاية عام 2017. وعلى صعيد موجودات البنك فقد سجلت 2.6 مليار دينار. وسجلت حقوق الملكية لمساهمي البنك 411.9 مليون دينار. وفيما يتعلق بنسبة كفاية رأس المال، فقد بلغت 16.81% وهي أعلى من النسبة المقررة لعام 2018 والبالغة 14.125% حسب متطلبات بازل III والجهات الرقابية. هذا وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة والتأمينات) 109% وهي من أعلى النسب في القطاع المصرفي الأردني.

وعلى صعيد الربح العائد لمساهمي البنك فقد سجل 41.5 مليون دينار مقابل 46.8 مليون دينار في نهاية عام 2017، بتراجع بلغت نسبته 11.3%. ويُعزى هذا التراجع بسبب انخفاض التوزيعات النقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة بمبلغ 4.1 مليون دينار. هذا إلى جانب تراجع تسهيلات قطاع الشركات على مستوى المجموعة متأثراً بتباطؤ النشاط الاقتصادي في المنطقة وارتفاع نسب الفوائد، مما أدى إلى زيادة نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) من 4.5% في نهاية عام 2017 إلى 5.3% في نهاية عام 2018. وانعكس ذلك على تجنب مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية بحوالي 6 مليون دينار على قائمة الدخل للعام 2018.

السادة المساهمين الكرام

يسعى البنك - ومن خلال رؤيته وخطته الاستراتيجية لتوسيع امتداده الإقليمي - للاستفادة من الآفاق المسقبلية والتغيرات الإيجابية المأمولة بعودة الرخم والتعافي الاقتصادي في دول المنطقة. واستجابةً لذلك عمل البنك على استهداف السوق العراقي لتوسيع شبكة تفرعه الإقليمي بما سيسهم في تلبية احتياجات عملائه والمتعاملين معه المالية والمصرفية في ظل فتح المعابر وتوقع عودة حركة التجارة مع العراق. حيث يعمل البنك حالياً للحصول على موافقة البنك المركزي الأردني بعد أن قام بإعداد دراسة الجدوى الاقتصادية ل يتم تقديم طلب الترخيص بعدها للسلطات العراقية. وترجمةً لرؤية البنك في هذا الجانب تم افتتاح فرع البحرين مطلع عام 2018 والذي سيكون بوابةً لتقديم منتجات وخدمات وحلول مصرفية في قطاع الجملة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وسيعمل على تعزيز موقع بنك الأردن التنافسي في هذه الأسواق.

السادة المساهمين الكرام

وبناءً على هذه التحولات الإيجابية المتوقعة في مناخ الأعمال وما سينتج عنها من فرص فمن المستهدف أن يسجل البنك إنجازاً جديداً بالعام 2019، وأن يرتقي بمنتجاته وخدماته المقدمة للعملاء من خلال تجربة فريدة وبقنوات متنوعة ليكون شريكاً لهم في مسيرة العمل والتطور.

يدرك بنك الأردن جيداً بأن الثورة الصناعية الرابعة وما تبعها من التصاعد المستمر لعدد من المتغيرات وخاصة اختراق التكنولوجيا لعدد كبير من المجالات منها المجال المالي، أدى إلى ظهور نماذج عمل جديدة دفعت القطاع المالي محلياً وعالمياً إلى التوجه نحو الرقمنة لتطوير نماذج العمل وتعزيز عملياته الداخلية، ومواجهة أشكال المنافسة الجديدة غير التقليدية، ومحاكاة متطلبات الجيل الجديد من العملاء، بالإضافة إلى معالجة ضغوطات التكلفة، وتلبية متطلبات الجهات الرقابية المتصاعدة، والارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر وأمن المعلومات لمواكبة هذه التطورات، واستحداث ضوابط جديدة في التعامل مع المخاطر التي تواجهها. وبالتالي فقد عمل البنك على تطوير نموذج أعماله وقنوات تقديم الخدمات للارتقاء بتجربة العميل وتلبية مفهوم السرعة والجاهزية الذي يتوقعها؛ حيث أن تحديات التطور التكنولوجي أضحت عاملاً رئيساً في إيصال الخدمة في الوقت والمكان الذي يحتاجه العميل.

كما أن منظومة العمل في البنك تعتمد على قدرته في محاكاة التغيير والتكيف مع التحديات التي تفرضها بيئة الأعمال والمنافسة في الأسواق التي يتواجد بها جنباً إلى جنب مع التحديات التكنولوجية. وقد استمر البنك بتنفيذ المشاريع وبرامج العمل التي تضمنتها خطته الاستراتيجية 2018 – 2020 والتي استهدفت بشكل رئيس تحقيق التميز في خدمة العميل والجاهزية، وتطوير منظومة قواعد البيانات والمعلومات التي تراكمت على مدى السنوات، ليرتقي البنك بنموذج أعماله للتركيز على العميل بالدرجة الأولى بدلاً من النموذج التقليدي الذي يركز على العمليات والمخاطر.

السادة المساهمين الكرام

استناداً إلى النتائج المتحققة بالعام 2018 يوصي مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 18% من رأسمال البنك وبمبلغ 36 مليون دينار، وتدوير باقي الأرباح.

وفي ختام لقائنا أقدم شكري لكم ولأعضاء مجلس الإدارة ولعملائنا على ثقتهم ودعمهم للوصول إلى المكانة التي وصل إليها بنك الأردن. وكل الشكر والتقدير لفريق إدارة البنك وموظفيه في كافة المستويات الإدارية لتفانيهم وعطائهم المستمر لتحقيق هذه الإنجازات. وكل التقدير لمؤسساتنا الوطنية وعلى رأسها البنك المركزي الأردني لدورهم في دعم القطاعات الاقتصادية في ظل حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والله ولي التوفيق

شاكر توفيق فاخوري
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة 2018

الأداء الاقتصادي 2018

الأنشطة والإنجازات 2018

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2018

أهداف خطتنا المستقبلية 2019

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2018

الأداء الاقتصادي 2018

لا زالت حالة عدم اليقين تسيطر على المشهد الاقتصادي الأردني، في ظل استمرار أوضاع الاضطرابات الإقليمية واستمرار التزام الأردن باتفاقية الاستعداد الائتماني الموقعة مع صندوق النقد الدولي وما تضمنته من إجراءات إصلاحية تم تطبيقها حيث تم إقرار قانون ضريبة الدخل لعام 2018، سبق ذلك جملة من إجراءات رفع الأسعار وإلغاء الإعفاءات الضريبية على مجموعة من السلع والخدمات. بالإضافة إلى استمرار ارتفاع أسعار الفوائد عالمياً وبالتالي ارتفاعها محلياً. بالمقابل أعيد فتح معبر جابر نصيب الحدودي الرئيسي في تشرين الأول من عام 2018 والمغلق منذ نحو ثلاث سنوات أملاً بعودة النشاط التجاري الذي كان سائداً قبل الأحداث في سورية.

هذا وفي سبيل المحافظة على مرتكزات الاستقرار المالي والنقدي في المملكة، بما في ذلك استقرار المستوى العام للأسعار، وانسجاماً مع التطورات في أسعار الفائدة في الأسواق المالية العالمية والأسواق المالية في المنطقة، فقد قام البنك المركزي برفع أسعار الفائدة على أدوات السياسة النقدية أربع مرات خلال العام 2018 وبواقع 100 نقطة أساس. مع الإبقاء على أسعار الفائدة على برنامج البنك المركزي لدعم وتمويل القطاعات الاقتصادية المستهدفة دون تغيير.

ومن جهة أخرى ارتفع المستوى العام للأسعار، مقاساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI) ليسجل تضخماً نسبته 4.5% خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام 2018، بالمقارنة مع معدل تضخم بلغت نسبته 3.3% خلال نفس الفترة من عام 2017. ويعزى هذا الارتفاع بشكل أساسي إلى حزمة الإجراءات السعريّة والضريبية التي اتخذتها الحكومة والتي كان من أبرزها تحرير أسعار الخبز، ورفع الضريبة العامة على المبيعات لتصبح 10% على بعض السلع المعفاة والخاضعة إلى نسبة الصفر و4%.

وسعيّاً من الحكومة الأردنية لاحتواء كل هذه التطورات السلبية التي عانى منها الاقتصاد الأردني خلال عام 2018 فقد تم إقرار وثيقة أولويات الحكومة للعامين 2019 و2020 والتي تركز على المشاريع والبرامج التي ستنعكس بشكل مباشر على حياة المواطن الأردني. ومن أبرز هذه الأولويات التي سيتم تنفيذها خلال العامين القادمين توفير 30 ألف فرصة عمل للأردنيين. وفي مجال التعليم فإنه سيتم إنشاء (120) مدرسة جديدة. وفي جانب ريادة الأعمال فقد أطلقت الحكومة صندوق الريادة الأردني لدعم 825 مشروعاً من المشاريع الناشئة. هذا ومع نهاية عام 2020 سيكون نحو 35% من إنتاج الطاقة الكهربائية مصادرها أردنية من الصخر الزيتي والطاقة المتجددة مما سيعزز أمن الطاقة. كما إن الحكومة ستقوم في مجال قطاع النقل بربط كل وسائل النقل بنظام تتبع إلكتروني. كما إن الحكومة ستتخذ الإجراءات الكفيلة لزيادة حجم الاستثمار الأجنبي المباشر بنسبة (10%)، والصادرات الوطنية بنسبة (5%) سنوياً، وتأسيس شركة قابضة يتاح فيها المساهمة للأردنيين المقيمين والمغتربين.

وبخصوص أداء الاقتصاد الكلي فقد حقق الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة نمواً بمعدل 2% خلال النصف الأول من عام 2018. في حين سجل نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الجارية معدل 3.9% خلال النصف الأول من عام 2018 - وفقاً للمنهجية الجديدة التي تضمنت الانتقال إلى نظام الحسابات القومية SNA 2008، وكذلك تعديل سنة الأساس لتصبح سنة 2016 بدلاً من سنة 1994 - . كما سجل الاستثمار المباشر صافي تدفق للداخل بمبلغ 381.6 مليون دينار خلال النصف الأول من عام 2018 بنسبة انخفاض بلغت 56.4% مقارنةً بنفس الفترة من عام 2017. وسجلت مقبوضات السفر ارتفاعاً بنسبة 12.4% لتصل إلى 2.88 مليار دينار في نهاية التسعة شهور الأولى من عام 2018 مقارنةً بذات الفترة 2017. كما سجلت حوالات الأردنيين العاملين في الخارج خلال التسعة شهور الأولى من عام 2018 ما مقداره 1.95 مليار دينار بانخفاض بلغ 1.4% مقارنةً بنفس الفترة من عام 2017. أما بخصوص معدل البطالة فقد ارتفع إلى حوالي 18.6% في الربع الثالث من عام 2018 مقارنةً بمعدل بلغ 18.5% في الربع ذاته من عام 2017.

هذا وبلغ إجمالي الدين العام في نهاية العشرة شهور الأولى من عام 2018 ما قيمته حوالي 28.5 مليار دينار أو ما نسبته 94.9% من الناتج المحلي الإجمالي المقدر لنهاية شهر تشرين الأول 2018 مقارنةً مع 27.3 مليار دينار أو ما نسبته 94.3% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2017. كما سجل عجز الموازنة بعد المنح الخارجية ما مقداره 860.4 مليون دينار خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 وبنسبة 3.5% من الناتج المحلي الإجمالي المقدر لنهاية تشرين الأول 2018 مقابل 881.1 مليون دينار خلال نفس الفترة من عام 2017 وبنسبة 3.7% من الناتج المحلي الإجمالي لنهاية تشرين الأول 2017.

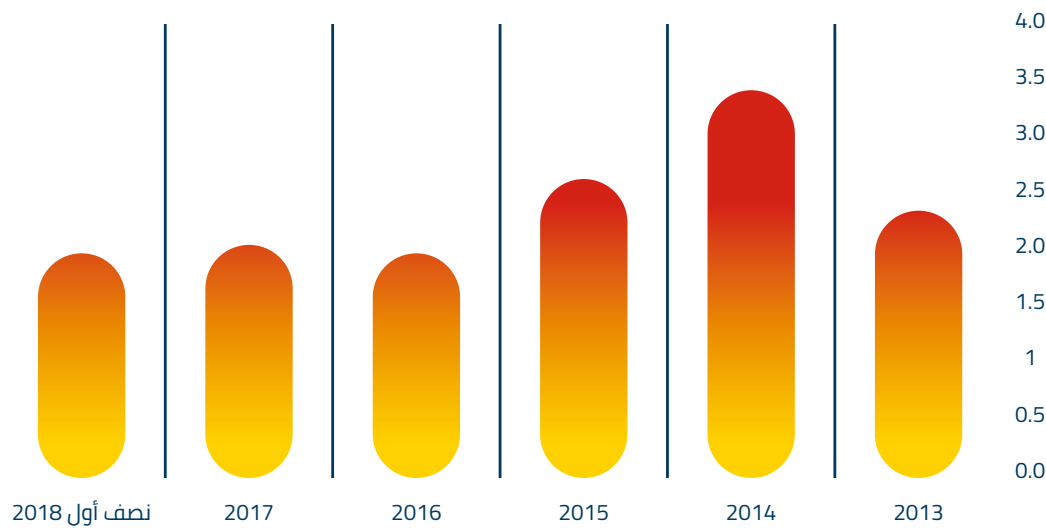
أما على صعيد أبرز مؤشرات القطاع المصرفي فقد سجلت الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي الأردني في نهاية شهر تشرين الأول من عام 2018 ما قيمته 11.1 مليار دولار بنسبة تراجع 9.7% عن نهاية عام 2017. أما ودائع العملاء فقد وصلت إلى مستوى 33.8 مليار دينار بارتفاع بلغت نسبته 1.7% عن نهاية عام 2017. كما سجلت التسهيلات الائتمانية ارتفاعاً بنسبة 5% مقارنةً بنهاية عام 2017 لتصل إلى 25.97 مليار دينار. وبلغت موجودات القطاع المصرفي 50.6 مليار دينار في نهاية شهر تشرين الأول 2018 مرتفعة بنسبة 3% عن نهاية عام 2017.

الناتج المحلي الإجمالي:

حقق الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة خلال النصف الأول من عام 2018 نمواً بنسبة 2% ليصل إلى 13,872 مليون دينار مقابل 13,599 مليون دينار في نفس الفترة من عام 2017. جاء هذا النمو في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي محصلة لتحقيق القطاعات الاقتصادية تفاوتاً في الأداء خلال النصف الأول من عام 2018. فقد سجل قطاع خدمات اجتماعية وشخصية نمواً بنسبة 4.1% ليصل إلى 915.4 مليون دينار، يليه قطاع الزراعة وقطاع النقل والاتصالات بنسبة نمو 3.4% و3.1% ليصلا إلى 702.5 و1,190 مليون دينار على التوالي، أما قطاع خدمات المال والتأمين والعقارات وخدمات الأعمال فقد سجل نسبة نمو بلغت 3% ليصل إلى 3,249 مليون دينار. يليها قطاع الخدمات الخاصة التي لا تهدف إلى الربح بنسبة نمو بلغت 2.9% لتصل إلى 98.1 مليون دينار. وقطاع الكهرباء والمياه بنسبة نمو 2.3% ليصل إلى 436.4 مليون دينار.

في حين شهدت بعض القطاعات الاقتصادية تباطؤاً في أدائها خلال النصف الأول من عام 2018 مقارنةً بنفس الفترة من عام 2017، حيث نما قطاع التعدين والمحاجر بنسبة 1.9% ليصل إلى 321.5 مليون دينار، ونما قطاع الصناعات التحويلية بنسبة 1.3% ليصل إلى 2,526 مليون دينار، ومن ثم قطاع التجارة والمطاعم والفنادق وقطاع الخدمات الحكومية فقد حققا نمواً بنفس النسبة والبالغة 1.2% ليسجل كل منهما 1,345 و1,816 مليون دينار على التوالي، أما قطاع الخدمات المنزلية فقد سجل 107.7 مليون دينار حيث نما بنسبة طفيفة بلغت 0.1% عن نفس الفترة من عام 2017. في حين شهد قطاع الإنشاءات انخفاضاً طفيفاً بنسبة 0.2% ليصل إلى 372.5 مليون دينار.

نمو الناتج المحلي الإجمالي بالأسعار الثابتة (%) 2013 - 2018



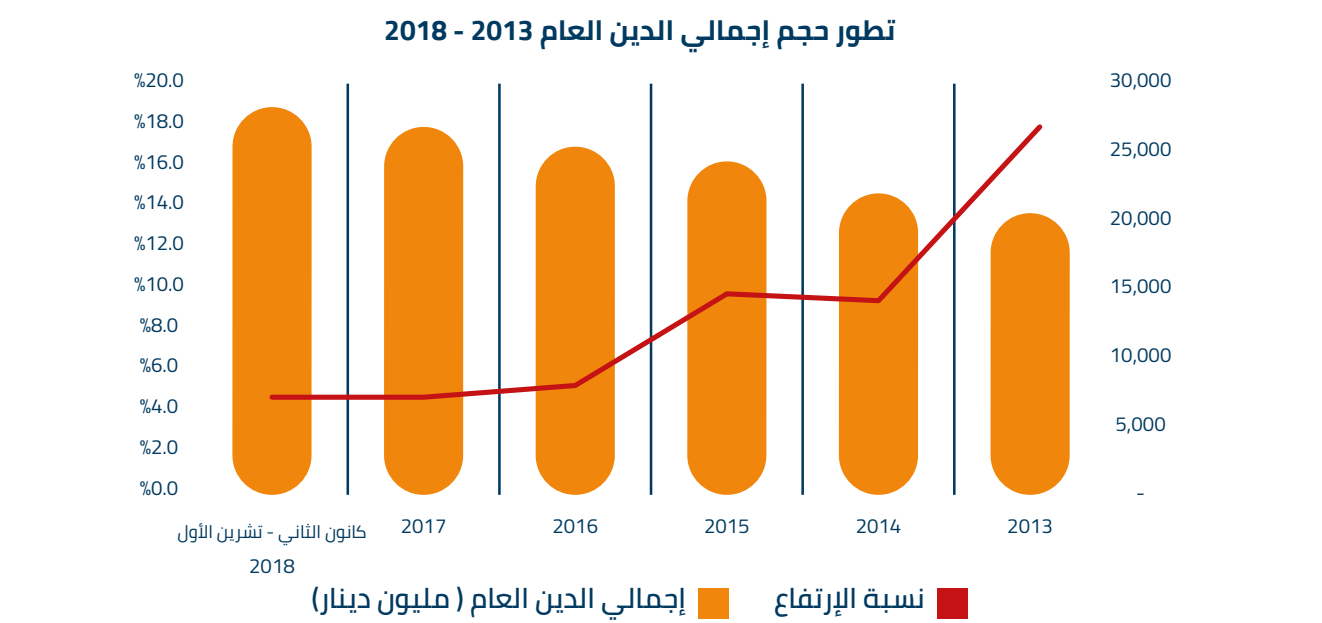
وفيما يتعلق بالمستوى العام للأسعار (معدل التضخم) خلال الأحد عشر شهراً الأولى من عام 2018 فقد سجل ما نسبته 4.5% مقابل 3.3% خلال نفس الفترة من عام 2017. ومن أبرز المجموعات السلعية التي ساهمت في هذا الارتفاع مجموعة النقل والحبوب ومنتجاتها والتبغ والسجائر، والابحار، والوقود والإنارة، في حين كان من أبرز المجموعات السلعية التي انخفضت أسعارها مجموعة الخضروات والبقول الجافة والمعلبة والملابس والتوابل ومحسنات الطعام والمأكولات الأخرى والأحذية.

المالية العامة:

بلغ إجمالي الإيرادات المحلية والمنح الخارجية خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 ما مقداره 5.9 مليار دينار مقابل 5.7 مليار دينار خلال نفس الفترة من عام 2017 أي بارتفاع مقداره 224 مليون دينار أو ما نسبته 3.9%، حيث بلغت المنح الخارجية خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 ما مقداره 263.3 مليون دينار مقابل 209.9 مليون دينار خلال نفس الفترة من عام 2017. في حين بلغت الإيرادات المحلية خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 ما مقداره 5.7 مليار دينار مقابل 5.5 مليار دينار خلال نفس الفترة من عام 2017، أي بارتفاع مقداره 170.6 مليون دينار أو ما نسبته 3.1% مقارنةً بنفس الفترة من عام 2017. وقد جاء الارتفاع في الإيرادات المحلية نتيجة لارتفاع حصة الإيرادات الضريبية بحوالي 93.2 مليون دينار وارتفاع الإيرادات الأخرى بحوالي 78.3 مليون دينار. في حين بلغ إجمالي الإنفاق خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 حوالي 6.8 مليار دينار مقابل 6.6 مليار دينار خلال نفس الفترة من عام 2017 مسجلاً بذلك ارتفاعاً مقداره 203.3 مليون دينار أو ما نسبته 3.1%.

وقد جاء هذا الارتفاع في إجمالي الإنفاق نتيجة لارتفاع النفقات الجارية بمقدار 333.6 مليون دينار أو ما نسبته 5.7%، في حين انخفضت النفقات الرأسمالية بحوالي 130.3 مليون دينار أو ما نسبته 17.5% خلال ذات فترة المقارنة. وبذلك فقد أسفرت التطورات السابقة عن تسجيل عجز مالي في الموازنة العامة بعد المساعدات خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 بحوالي 860.4 مليون دينار مقابل عجز مالي بلغ 881.1 مليون دينار خلال نفس الفترة من عام 2017. وعلى صعيد العجز في الموازنة قبل المساعدات فقد بلغ 1.12 مليار دينار في نهاية العشرة شهور الأولى من عام 2018 مقابل 1.09 مليار دينار خلال نفس الفترة من عام 2017. هذا ويذكر أن نسبة تغطية الإيرادات المحلية لإجمالي النفقات الجارية بلغ 91.8% في نهاية شهر تشرين الأول 2018 مقابل 94.1% خلال نفس الفترة من عام 2017.

وترتيباً على التطورات التي شهدتها المديونية الداخلية والخارجية بلغ إجمالي الدين العام في نهاية شهر تشرين الأول من عام 2018 نحو 28.5 مليار دينار أو ما نسبته 94.9% من الناتج المحلي الإجمالي المقدر لنهاية شهر تشرين الأول من عام 2018 مقابل 27.3 مليار دينار أو ما نسبته 94.3% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2017، علماً بأن مديونية شركة الكهرباء الوطنية وسلطة المياه بلغت نحو 7.4 مليار دينار في نهاية شهر تشرين الأول 2018 مقابل 6.7 مليار دينار خلال نفس الفترة 2017. وفيما يتعلق بصافي الدين العام (الداخلي والخارجي) فقد بلغ 27.1 مليار دينار أو ما نسبته 90.4% من الناتج المحلي الإجمالي المقدر لنهاية شهر تشرين الأول من عام 2018 مقابل بلوغه حوالي 25.4 مليار دينار أو ما نسبته 88% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2017. ومن الجدير ذكره أن اتفاقية الاستعداد الائتماني تضمنت مؤشراً هاماً على مستوى المديونية تمثل باستهداف وصولها إلى نسبة 77% من الناتج المحلي الإجمالي في نهاية عام 2021.



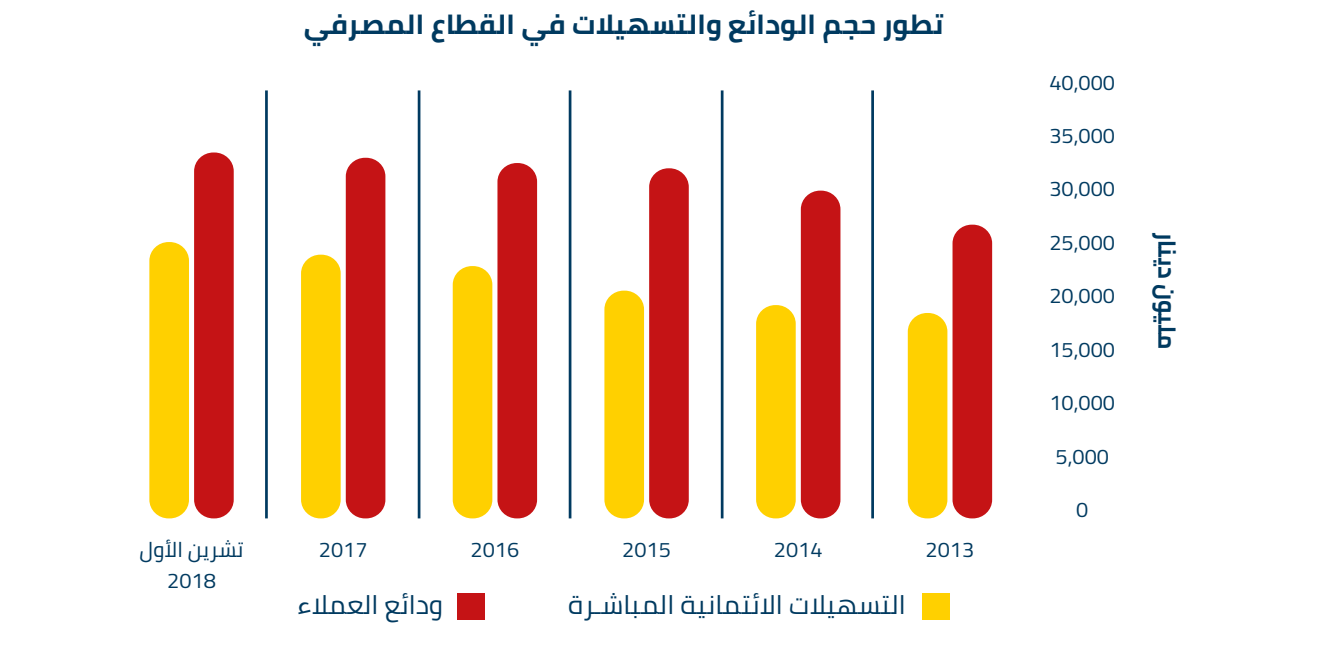
القطاع النقدي والمصرفي:

اتسم عام 2018 باستمرار مواجهة الاقتصاد الأردني للعديد من التحديات والمخاطر التي تفرزها الأوضاع الاقتصادية المضطربة مما أدى إلى تحقيق معدلات نمو متواضعة مع توقّع تحسنها في حال استمرار عملية الإصلاح الاقتصادي والجهود التنموية وتحسين الأطر الاقتصادية. كما شهدت مؤشرات المتانة المالية انخفاضاً، إلا أنها مازالت ضمن المستويات المريحة ويعود ذلك لقوة مؤشرات الجهاز المصرفي الأردني من جهة، وحصافة وحكمية السياسة النقدية التي يتبعها البنك المركزي الأردني من جهة أخرى.

وعلى صعيد أداء مؤشرات القطاع النقدي والمصرفي الأردني فقد سجل رصيد احتياطات المملكة من العملات الأجنبية حوالي 11.1 مليار دولار أمريكي حتى نهاية شهر تشرين الأول من عام 2018 وبنسبة تراجع بلغت حوالي 9.7% مقارنة بنهاية عام 2017. كما سجلت السيولة المحلية حتى نهاية العشرة شهور الأولى من عام 2018 ارتفاعاً بنسبة 1.1% مقارنة مع مستواها المتحقق في نهاية عام 2017 لتصل إلى حوالي 33.3 مليار دينار.

وارتفع رصيد ودائع القطاع المصرفي بمبلغ 556.3 مليون دينار وبنسبة 1.7% خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018 مقارنةً مع نهاية عام 2017 لتصل إلى 33.8 مليار دينار، حيث ارتفعت الودائع بالعملة الأجنبية بمبلغ 521.8 مليون دينار وبنسبة 6.9% لنفس الفترة لتبلغ حوالي 8.1 مليار دينار، كما ارتفعت ودائع الدينار بمبلغ 34.5 مليون دينار وبنسبة 0.1% لتبلغ قيمتها حوالي 25.7 مليار دينار.

أما التسهيلات الائتمانية فقد سجلت نمواً بمبلغ 1.2 مليار دينار وبنسبة 5% مقارنةً برصيدها في نهاية عام 2017 لتصل إلى 25.97 مليار دينار. ومن حيث نمو التسهيلات الائتمانية وفقاً للنشاط الاقتصادي مقارنة بنهاية عام 2017، فقد سجل رصيد التسهيلات الممنوحة لقطاع التعدين أعلى نسبة نمو فبلغت 30%، وقطاع الخدمات المالية بنسبة نمو بلغت 20%، كما وارتفعت التسهيلات المقدمة لقطاع الصناعة بحوالي 14.3%، والتسهيلات الممنوحة لقطاعات أخرى بحوالي 6.3%. وعلى صعيد أبرز القطاعات التي ساهمت في النمو المتحقق والبالغ 1.2 مليار دينار فقد ساهم قطاع الصناعة بنسبة 31.5% من النمو المتحقق، وقطاعات أخرى (الأفراد) بنسبة 26.3%، ومن ثم قطاع الإنشاءات بنسبة 16.6%، وقطاع الخدمات المالية بنسبة 10.2%. هذا وقد ارتفعت موجودات القطاع المصرفي لتصل إلى 50.6 مليار دينار وبنسبة ارتفاع بلغت حوالي 3% مقارنة برصيدها في نهاية عام 2017.



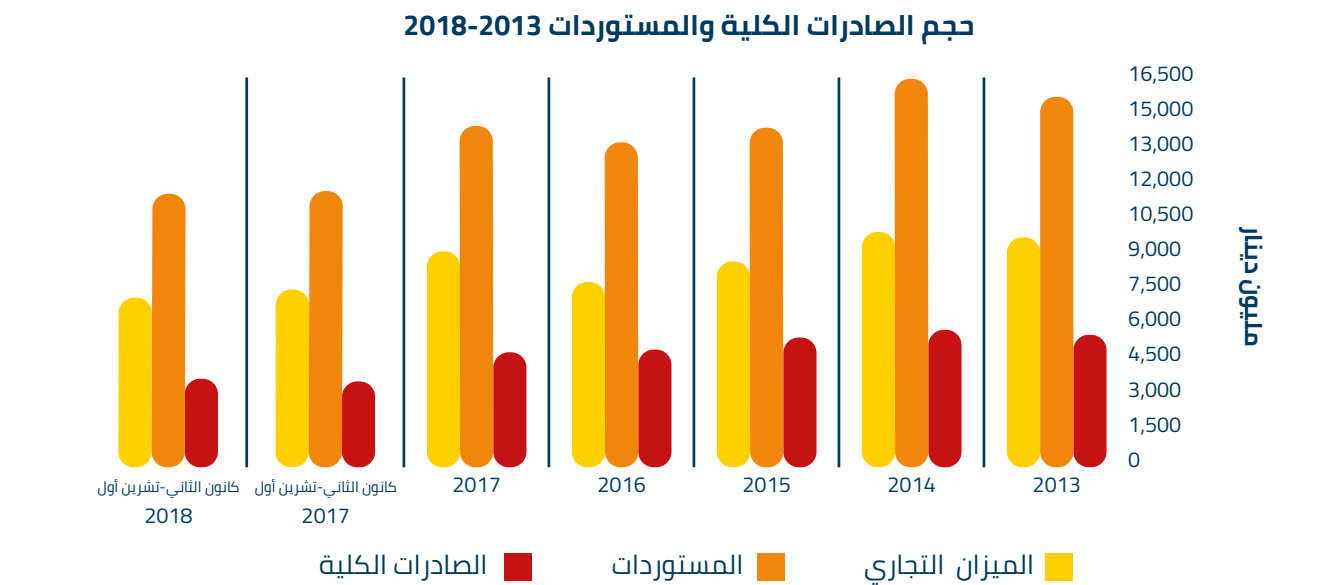
وفيما يتعلق بالوسط المرجح لأسعار الفوائد على الودائع والتسهيلات في السوق المصرفي، فقد شهدت تفاوتاً بين الارتفاع والانخفاض خلال العشرة شهور الأولى من عام 2018، حيث بلغ معدل الوسط المرجح لأسعار الفوائد على ودائع الطلب في نهاية شهر تشرين الأول 2018 ما نسبته 0.34% وعلى ودائع التوفير ما نسبته 0.72% وعلى ودائع لأجل ما نسبته 4.63%، أي بنبات على ودائع الطلب، وارتفاع 17 نقطة أساس على ودائع التوفير، وارتفاع 83 نقطة أساس لودائع الأجل مقارنةً بمستوياتها المسجلة في نهاية عام 2017. وفيما يتعلق بالوسط المرجح لأسعار الفوائد على التسهيلات في نهاية شهر تشرين الأول 2018 فقد بلغ 8.29% للجاري مدين بانخفاض مقداره 48 نقطة أساس مقارنة بمستواه في نهاية عام 2017، بالإضافة إلى انخفاضه على القروض والسلف بمقدار 5 نقاط أساس ليصل إلى 8.59%، وانخفاضه على الكمبيالات المخصومة بمقدار 60 نقطة أساس ليسجل 9.63% مقارنة بمستواه في نهاية عام 2017. يجدر التنويه إلى أن الهوامش بين الفائدة المقبوضة والمدفوعة آخذة بالتقلص اعتباراً من نهاية عام 2017 وحتى فترة العشرة شهور الأولى من العام 2018، وهو مؤشر على تراجع ربحية القطاع المصرفي في الأردن إذا ما استمرت حالة ارتفاع الفائدة عالمياً.

نشاط السوق المالي:

سجلت بورصة عمان تراجعاً في أداء مؤشراتها خلال عام 2018 في ظل الظروف السياسية غير المواتية التي تمر بها المنطقة العربية والدول المحيطة بالأردن وانعكاساتها السلبية على الاقتصاد بشكل عام وتوجهات المستثمرين بشكل خاص. متأثرة بإقرار قانون ضريبة الدخل المعدل والذي أخضع أرباح المتاجرة بالأسهم لضريبة الدخل وهو ما عمّق مع التأثيرات السلبية التي تعاني منها مؤشرات بورصة عمان منذ الأزمة المالية العالمية ولغاية اليوم، ولكن لدى الإعلان عن إعادة دراسة وتوضيح قرار فرض الضريبة على أرباح المتاجرة بالأسهم فقد أخذت مؤشرات البورصة بالاستقرار التدريجي. إذ سجل حجم التداول انخفاضاً بمبلغ 606.9 مليون دينار وبنسبة 20.7% في نهاية عام 2018 مقارنةً بحجم التداول في عام 2017، ليبليغ حوالي 2.3 مليار دينار. وعلى صعيد القيمة السوقية الرأسمالية للأسهم المدرجة في البورصة فقد انخفضت إلى 16.1 مليار دينار في نهاية عام 2018، أي بنسبة 5% مقارنةً مع القيمة السوقية الرأسمالية خلال عام 2017. وانخفض الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح بالقيمة السوقية خلال عام 2018 إلى 3,797.1 نقطة مقارنة بـ 4009.4 نقطة خلال عام 2017، أي بنسبة انخفاض بلغت 5.3%. وبلغت نسبة مساهمة غير الأردنيين في الشركات المدرجة في البورصة خلال عام 2018 ما نسبته 51.7% من إجمالي القيمة السوقية مقارنة مع مساهمة بلغت 48.1% خلال عام 2017.

التجارة الخارجية:

ارتفع إجمالي التجارة الخارجية (الصادرات الوطنية والمستوردات) خلال فترة العشرة شهور الأولى من عام 2018 بمقدار 77.3 مليون دينار وبما نسبته 0.5% مقارنة مع الفترة ذاتها من العام السابق، ليصل حجمها إلى حوالي 15.7 مليار دينار، فيما سجلت الصادرات الوطنية ارتفاعاً بحوالي 142.8 مليون دينار خلال نفس فترة المقارنة لتصل إلى ما يقارب 3.8 مليار دينار، وقد استحوذ السوق الأمريكي على المرتبة الأولى من بين الدول المصدر لها وبنسبة 26.5% من إجمالي الصادرات الوطنية، تلاه السوق السعودي والهندي في المرتبة الثانية والثالثة وبنسبة 11% و10.2% من إجمالي الصادرات الوطنية على التوالي. كما انخفضت مستوردات المملكة خلال فترة العشرة شهور الأولى من عام 2018 بمبلغ 65.5 مليون دينار وبما نسبته 0.5% لتصل إلى حوالي 11.9 مليار دينار، وقد استحوذ السوق السعودي على المرتبة الأولى من بين الدول المستورد منها وبنسبة 16.7% من إجمالي المستوردات، يليه السوق الصيني بنسبة 13.8%، وفيما يتعلق بالتركيب السلعي للمستوردات فقد استحوذت وسائل النقل وقطعها على ما نسبته 22.3% من إجمالي المستوردات وبمبلغ 2,640 مليون دينار تقريباً، بالمقابل استحوذ النفط الخام ومشتقاته على ما نسبته 21.1% من إجمالي المستوردات وبمبلغ 2,503 مليون دينار، ونتيجة التطورات التي شهدتها التجارة الخارجية فقد انخفض عجز الميزان التجاري إلى 7.35 مليار دينار وبنسبة 3% مقارنة بنفس الفترة من عام 2017.



هذا وقد بدأت تظهر بوادر انفراج على الاقتصاد الأردني تمثلت بفتح معبر نصيب جابر على الحدود الأردنية السورية خلال شهر تشرين الأول 2018، وهو ما يحمل معه آمال عودة التجارة الخارجية لنشاطها المعتاد مما سينعكس إيجاباً على القطاعات الاقتصادية مثل قطاع تجارة الجملة والأغذية والنقل وغيرها من القطاعات الاقتصادية حيث كان حجم التبادل التجاري بين الأردن وسورية يقدر بـ 630 مليون دولار في عام 2011 قبل اندلاع الأزمة. بالإضافة إلى معبر طريبيل الذي تم إعادة افتتاحه في نهاية آب من عام 2017 حيث تعبر حوالي 320 شاحنة يومياً من الأردن إلى معبر طريبيل لتفريغ البضائع في شاحنات عراقية وفقاً لأحدث بيانات متوفرة.

الأداء الاقتصادي 2019:

تشير التوقعات الاقتصادية العالمية إلى أن الاقتصاد العالمي سيققق نمواً يصل إلى 3.7% في عام 2018 ومن المقدر أن ينمو بنفس النسبة في عام 2019؛ كما من المتوقع أن تسجل الاقتصادات المتقدمة ارتفاعاً في النمو لتصل إلى ما نسبته 2.4% مع نهاية عام 2018، وما نسبته 2.1% في العام 2019. أما اقتصادات البلدان الصاعدة والنامية من المتوقع أن تسجل نمواً نسبته 4.7% في عام 2018، ونفس النسبة في عام 2019.

وبخصوص توقعات الاقتصاد الأردني واستناداً إلى التقارير الصادرة عن صندوق النقد الدولي فهناك تباطؤ في النمو الاقتصادي للعام 2018 وللعام 2019، وعدم تحقيق معدلات النمو المستهدفة حيث خفض صندوق النقد الدولي النمو المتوقع للأردن إلى 2.3% خلال عام 2018 و2.5% للعام 2019، وهو ما يحمل معه مخاطر عدم النجاح في الحد من نسبة المديونية إلى الناتج المحلي الإجمالي وبالتالي عدم تلبية شروط الاتفاقية مع صندوق النقد الدولي. كما من المتوقع أن يسجل معدل التضخم ارتفاعاً بنسبة 4.5% في نهاية عام 2018 ليعود وينخفض إلى معدل 2.3% لعام 2019.

واستناداً إلى قانون الموازنة العامة لعام 2019 فقد تم تقدير الإيرادات العامة بمبلغ 8.6 مليار دينار موزعاً بواقع 8 مليار دينار للإيرادات المحلية و600 مليون دينار للمنع الخارجية. أما في جانب النفقات، فقد قدر إجمالي النفقات لعام 2019 بنحو 9.3 مليار دينار بارتفاع مقداره 236 مليون دينار عن موازنة العام الماضي حيث توزعت هذه النفقات بواقع 8 مليار دينار للنفقات الجارية و1.2 مليار دينار للنفقات الرأسمالية. وترتيباً على ذلك، قدر العجز المالي بعد المنح الخارجية بنحو 646 مليون دينار أو ما نسبته 2% من الناتج المحلي الإجمالي مقابل 814 مليون دينار معاد تقديره لعام 2018 أو ما نسبته 2.7% من الناتج. أما قبل المنح، فقد قدر العجز بنحو 1.25 مليار أو ما نسبته 4% من الناتج المحلي الإجمالي مقابل 1.73 مليار دينار معاد تقديره لعام 2018 أو ما نسبته 5.8% من الناتج. كما يستهدف مشروع قانون الموازنة العامة لعام 2019 تخفيض نسبة العجز إلى الناتج المحلي الإجمالي من 2.7% إلى 2%. وكذلك تخفيض نسبة المديونية إلى الناتج المحلي الإجمالي من 94.5% إلى 94%. ووفقاً لبرنامج الإصلاح المالي الجاري تنفيذه يتوقع أن يستمر انخفاض العجز خلال العامين المقبلين ليصل إلى 1.3% من الناتج المحلي الإجمالي عام 2021، أما المديونية من المتوقع أن تصل إلى أقل من 90% من الناتج المحلي الإجمالي عام 2021.

وعلى صعيد القطاع النقدي والمصرفي من المتوقع أن تشهد مؤشرات أداء إيجابياً بالرغم من التحديات المتوقعة على الأداء الاقتصادي الكلي واستمرار الأوضاع السائدة في العام 2018. ومن المتوقع المحافظة على رصيد الاحتياطيات الأجنبية ضمن مستوياتها السائدة في عام 2018، بالإضافة إلى توقع زيادة في الصادرات الوطنية وبالتالي انخفاض العجز في الميزان التجاري، ويتوقع أيضاً ارتفاعاً في الدخل السياحي واستقراراً في حوالات الأردنيين العاملين في الخارج. كما يتوقع استقرار مؤشرات المتانة المالية للقطاع المصرفي في الأردن ضمن مستويات مريحة، حيث تعتبر من الممكّنات الرئيسة التي خدمت الاقتصاد الأردني على مدار السنين في كافة الأزمات المالية العالمية لنخرج بأقل الخسائر ومن دون تأثير حقيقي أو ملموس في الجهاز المصرفي الأردني. وهنا تجدر الإشارة إلى أن نسبة كفاية رأس المال للبنوك قد بلغت كما في نهاية حزيران من عام 2018 ما نسبته 17.15% مقابل 17.87% في الفترة نفسها من عام 2017، وأن نسبة السيولة القانونية بلغت 126.7% مقابل 129.2% خلال فترة المقارنة نفسها، وبلغت نسبة الديون غير العاملة إلى إجمالي الديون 4.6% في نهاية الستة شهور الأولى من عام 2018 مقابل 4.4% خلال الفترة نفسها من عام 2017 (حسب أحدث بيانات صادرة لتاريخه).

الأنشطة والإنجازات 2018

إن العمل الدؤوب والإنجازات المتحققة في عام 2018 أضافت سجلاً جديداً لمسيرة العطاء المتواصلة في البنك والممتدة إلى ما يقارب الستة عقود، حيث استمر البنك بتقديم الحزم المتنوعة من الخدمات والمنتجات البنكية بمستوى عالي الجودة وذلك استجابة لاحتياجات الفئات المستهدفة في معظم القطاعات الاقتصادية وفي مختلف أماكن تواجدهم من خلال الفروع والمراكز المتخصصة بخدمة العملاء والمتعاملين. وانسجاماً مع توجهات البنك الاستراتيجية في التوسع الإقليمي في المنطقة، فقد أسس البنك فرعاً إقليمياً في مملكة البحرين، والتي تعد وجهة الأعمال المرموقة وهو ما سيعزز الانتشار الإقليمي للبنك ويمنحنا فرصة لتوسعة مجال خدماتنا ونشاطاتنا وعلاقاتنا مع البنوك والشركات الإقليمية في منطقة الشرق الأوسط. ومنذ انطلاق أعماله فقد قام بالمشاركة بقروض التجمع البنكي، والعمل على بناء علاقات استراتيجية مع البنوك في منطقة الخليج العربي.

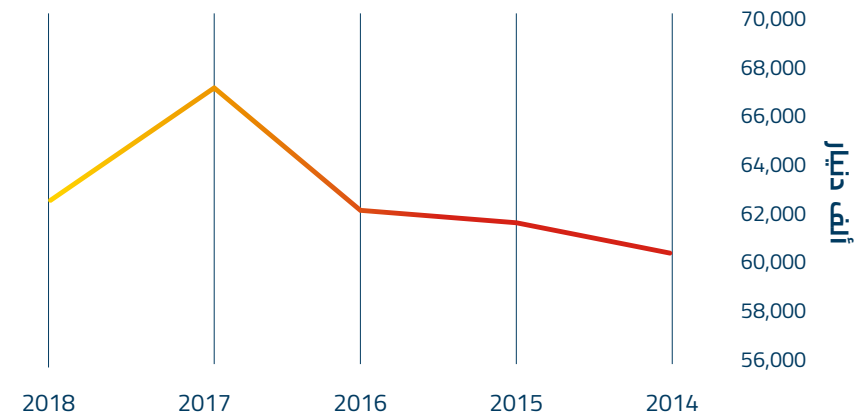
لقد عمل البنك على تطبيق المرحلة الأولى من خطته الاستراتيجية للفترة 2018-2020. والتي تركز على تطوير قطاعي الخدمات المصرفية للأفراد وقطاع العمليات من خلال تنفيذ عدد من المشاريع التي تستهدف الارتقاء بمستوى خدمات البنك ومواكبة التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية، وبما يلي مفهوم جاهزية من خلال تقديم الخدمة في الوقت والمكان والسرعة التي يحتاجها العميل، وبما يحقق مبدأ التفوق الذي يتبناه البنك والذي يتوجب أن ينعكس على خدمة العميل في كافة مناهذ التوزيع، حيث قامت القطاعات المشاركة في تطبيق الخطة الاستراتيجية ببناء خططها التشغيلية للعام 2018 بما يساهم في تحقيق الخطة الاستراتيجية وباستخدام بطاقات الأداء المتوازن لضمان الترابط فيما بين أهداف البنك والقطاعات والوحدات من مختلف المستويات الإدارية. وسوف يعمل البنك خلال الربع الأول من العام 2019 على تنفيذ المراجعة الأولى للخطة الاستراتيجية وتحديث الأهداف والمستهدفات بما يتوافق مع تقرير المراجعة، بالإضافة إلى ما سيتم استقرؤه من المتغيرات الاقتصادية والسياسية والتكنولوجية وأثرها على أداء البنك في الأسواق التي يعمل بها. كما سيتم تعزيز الخطة الاستراتيجية من خلال تضمين جزء خاص بقطاع الموارد البشرية يغطي فترة الخطة ويدعم أهدافها وبما يساهم في تطوير فريق عمل يتبنى مفهوم التفوق في كافة مناحي الأعمال والعمليات الداخلية والخارجية ويكون قادراً على إحداث هذه النقلة النوعية في خدمة العميل للارتقاء بمستوى الخدمة والأداء الكلي للبنك وبما يعزز مركزه التنافسي.

النتائج المالية:

تأتي النتائج المالية لبنك الأردن في سنة 2018 كمحصلة لتطبيق أحدث النماذج والأنظمة المالية في إدارة الأصول والمطلوبات والاستفادة من الفرص المتاحة في ظل التحديات التي تواجهها البيئة الاقتصادية على مستوى الأسواق التي يعمل فيها البنك، وقد انعكست النتائج المالية في المحافظة على النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية، فبلغت نسبة كفاية رأس المال 16.81% ووصلت نسبة السيولة القانونية إلى 118.57%، كما لم تتجاوز نسبة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة إلى إجمالي تسهيلات البنك 5.3% مقارنة بنسبة بلغت 4.5% في سنة 2017، كما بلغت نسبة تغطية المخصصات للديون غير العاملة 109.41% لنهاية عام 2018 مقارنة بنسبة بلغت 125.36% في سنة 2017.

أظهرت النتائج المالية لبنك الأردن خلال عام 2018 تحقيق صافي ربح عائد لمساهمي البنك بمبلغ 41.5 مليون دينار مسجلاً انخفاضاً بلغت نسبته 11.3% مقارنة بعام 2017، فيما سجل صافي الأرباح للبنك قبل الضرائب حوالي 62.9 مليون دينار مقارنة بحوالي 67.6 مليون دينار مقارنة في عام 2017 ونسبة انخفاض 6.8%، كما بلغت موجودات البنك 2,619.1 مليون دينار مقابل 2,565.1 مليون دينار وبنمو بلغت نسبته 2.1% مقارنة مع نهاية السنة السابقة 2017، وانخفضت حقوق الملكية لمساهمي البنك إلى حوالي 411.9 مليون دينار ونسبة 5%.

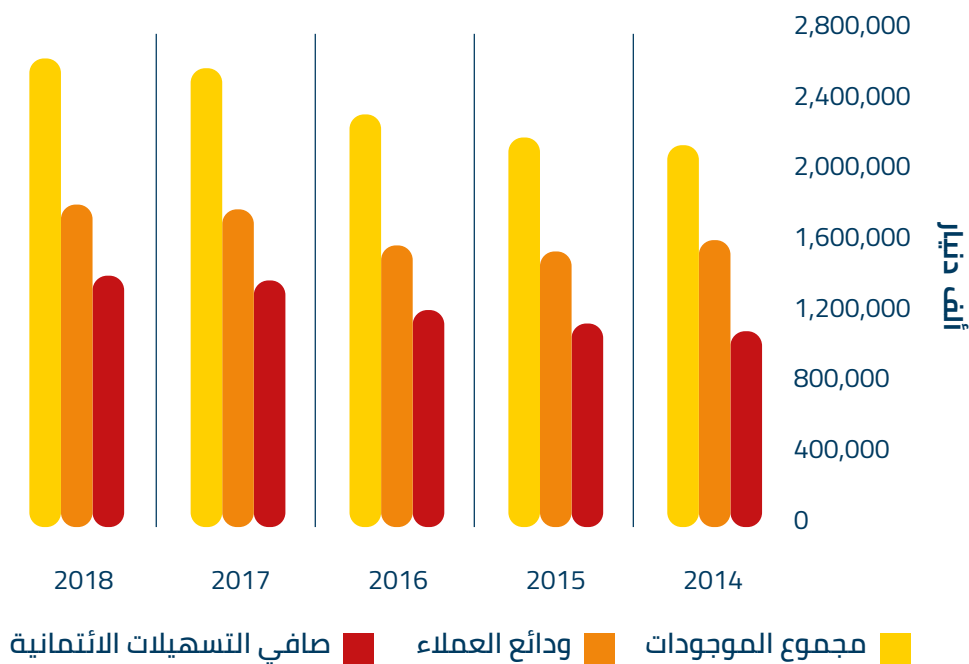
تطور صافي الربح للبنك قبل الضريبة



وعلى صعيد مصادر الأموال، فقد بلغت ودائع العملاء ما قيمته 1,867.8 مليون دينار بارتفاع بلغت نسبته 1.2%، حيث انخفضت ودائع التوفير لتصل إلى 745 مليون دينار، كما انخفضت ودائع الأجل لتصل إلى 404.1 مليون دينار، فيما ارتفعت ودائع الطلب إلى ما قيمته 553.3 مليون دينار، وسجلت شهادات الإيداع ارتفاعاً لتصل إلى 165.4 مليون دينار.

لقد استمر البنك بالاستجابة لمتطلبات التمويل اللازمة لمختلف الأنشطة الاقتصادية المنتجة وذات الجدوى الاقتصادية والمحافظة على جودة المحفظة الائتمانية، آخذاً بعين الاعتبار المتابعة المستمرة لأوضاع السوق في الدول التي يتواجد فيها، فارتفعت محفظة التسهيلات الائتمانية بالصافي بمبلغ 22 مليون دينار ونسبة نمو بلغت 1.5% مقارنة بعام 2017 لتصل إلى 1,469 مليون دينار. وعلى صعيد تطور محفظة التسهيلات الائتمانية الإجمالية، فقد ارتفعت تسهيلات قطاع التجزئة بمبلغ 70.4 مليون دينار ونسبة 18.7% خلال عام 2018 مقارنة بعام 2017، ليصل رصيدها إلى 447.6 مليون دينار، وارتفعت القروض العقارية بنسبة 6.3% وبمبلغ 14.8 مليون دينار لتسجل 248.8 مليون دينار، وكذلك انخفض رصيد التسهيلات الممنوحة إلى القطاع العام بمبلغ 94.7 مليون دينار فوصلت إلى 134.7 مليون دينار، في المقابل سجلت التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى ارتفاعاً بنسبة 5.6% ليصل رصيدها إلى 485.6 مليون دينار، وسجل رصيد التسهيلات الممنوحة لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مبلغ 258.4 مليون دينار مرتفعاً بنسبة 7.1%.

تطور بنود المركز المالي



وعن أبرز بنود قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، فقد بلغ إجمالي الدخل خلال عام 2018 ما قيمته 141.7 مليون دينار، محققاً انخفاضاً بمبلغ 13.3 مليون دينار ونسبة 8.6% مقارنة بعام 2017، وهذا يعود بشكل رئيسي إلى تحقق إيرادات في عام 2017 لم تتكرر بالعام 2018، أبرزها إيرادات مستردة نتيجة معالجة ديون بحوالي 13 مليون دينار، وانخفاض التوزيعات النقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة بمبلغ 4.1 مليون دينار، كما بلغ صافي إيراد البنك التشغيلي من الفوائد والعمولات حوالي 135.3 مليون دينار مشكلاً ما نسبته 95.5% من إجمالي الدخل، فيما بلغت أرباح العملات الأجنبية حوالي 2.4 مليون دينار، أما إجمالي المصروفات فقد انخفضت بنسبة 9.9% مقارنة بالسنة السابقة 2017 لتصل إلى 78.8 مليون دينار وذلك بأثر انخفاض مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بمبلغ 13 مليون دينار.

المركز التنافسي:

حافظ البنك على مركزه المتقدم بين البنوك والمؤسسات المالية في الأسواق التي يعمل بها. كما واصل البنك تطبيق سياساته الائتمانية والاستثمارية والمحافظة على جودة محفظته الائتمانية من خلال الاستثمار والتوظيف الفعال لمصادر الأموال في مختلف الأنشطة الاقتصادية المنتجة، وفقاً لمتغيرات السوق. فبلغت الحصة السوقية لفروع الأردن كما في نهاية عام 2018 لودائع العملاء 4.18% وإجمالي التسهيلات الائتمانية 4.87%. وعلى مستوى المركز التنافسي في السوق الفلسطيني فقد سجل بنك الأردن حصة سوقية كما في نهاية عام 2018 لودائع العملاء بلغت 9.33% وللتسهيلات بنسبة 8.89% من إجمالي ودائع وتسهيلات البنوك الأردنية العاملة في فلسطين، أما فيما يتعلق ببنك الأردن – سورية، وعلى الرغم من الظروف السائدة في السوق السوري فقد بلغت الحصة السوقية للتسعة شهور الأولى من عام 2018 لودائع العملاء حوالي 2.5% وللتسهيلات 4.2% من إجمالي الودائع وصافي التسهيلات الائتمانية للمصارف الخاصة في السوق السوري وفقاً لأحدث بيانات متاحة.

منتجات وخدمات البنك:

واصل بنك الأردن تقديم منتجات وخدمات متنوعة لعملائه في قطاعات الأفراد، الشركات الكبرى، المؤسسات المتوسطة والصغيرة، والأنشطة الاستثمارية. حيث عمل خلال سنة 2018 على طرح مجموعة من الحملات والبرامج لعملائه في قطاع التجزئة إلى جانب تلبية احتياجات عملائه التمويلية من قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى. يدعم ذلك فريق موظفي البنك الذين يتميزون بالكفاءة والمهنية لتقديم أفضل مستوى من الخدمة للعملاء.

خدمات الأفراد:

واصل البنك توفير منتجات وخدمات رائدة وحديثة لقطاع عملاء الأفراد، وحرص على مواكبة التطور التقني في الصناعة المصرفية واستمرارية تقديمها بمستوى جودة يرتقي لتطلعاتهم. وترجمة لذلك أطلق البنك ولأول مرة على مستوى المملكة "الإسوارة الذكية"، حيث يعدّ الدفع من خلال الإسوارة الذكية بمثابة ثورة في عالم الدفع الرقمي. وبموجب هذه الخدمة سيتكمن العملاء من إجراء عمليات الشراء والدفع الإلكتروني من خلال تجربة فريدة ومزايا عديدة وبطريقة أكثر سرعة وسهولة وأماناً من خلال خاصية الدفع اللاتلامسية Contactless، وذلك من خلال تمرير الإسوارة فوق جهاز الدفع (POS) ليقوم الجهاز تلقائياً بتسجيل العملية وخضم القيمة من البطاقة. ومن أهم ما يميز الإسوارة الذكية هو إمكانية تحديد السقف اليومي والشهري للصرف من خلالها. كما يتمكن العملاء أيضاً من استلام رسالة نصية حيث يكون الأب أو الأم على اطلاع كامل على جميع التنبيهات الخاصة بالإسوارة الذكية إذا تم استخدامها من قبل الأبناء، الأمر الذي يضي عليها نوعاً من الأمان كون الحركات تكون تحت رقابة الأهل.

وفي جانب البطاقات الائتمانية أطلق بنك الأردن بالتعاون مع ماستركارد بطاقة وورلد ماستركارد العالمية؛ حيث يستطيع عملاء البنك، عند استخدام هذه البطاقة، الحصول على الكثير من العروض الحصرية والخدمات الاستثنائية والمزايا الفريدة في جميع أنحاء العالم؛ إذ ترتقي هذه البطاقة بتجربة السفر لتمنح العملاء دخولاً مجانياً وغير محدود إلى العديد من صالات الانتظار في المطارات العالمية، بالإضافة إلى إقامة مجانية داخل العديد من الفنادق في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا، وغيرها من المزايا. كما إن البطاقة مزودة بميزة الدفع بدون لمس والتي تتيح للعملاء إتمام عملية الدفع بطريقة آمنة وأكثر سرعة وسهولة في العديد من المحلات التجارية والمطاعم والشركات، التي لديها أجهزة الدفع القارئة للبطاقات اللاتلامسية.

وفي نفس السياق استمر بنك الاردن بتقديم وطرح عدد من الحملات والعروض خلال عام 2018 بالإضافة الى استمراره في حملة حسابات التوفير، ويهدف جذب العملاء لمنتج قروض السيارات فقد تم تعديل المحددات والشروط ببرنامج السيارات لتكون أكثر تنافسية، وتعديل الحد الأدنى لمنتج تمويل السيارات بما يتناسب مع أسعار السيارات لدى الوكالات المستهدفة. كما تم استكمال فريق المبيعات الذي يتميز بمهارات وخبرات بيعية على مستوى كل منتج.

وانطلاقاً من توحيد مستوى الخدمة المقدمة للعملاء فقد تم البدء بتعزيز ثقافة جودة الخدمة من خلال عقد ورش عمل لموظفي الفروع ومركز الخدمة الهاتفية وفريق البيع المباشر إلى جانب تعزيز معارفهم بمنتجات وخدمات البنك.

خدمات الشركات:

عمل البنك على إدارة علاقته مع قاعدة عملائه الحاليين والعملاء الجدد المستهدفين لتقديم مجموعة من الحلول المصرفية لهم وبما يلبي احتياجاتهم التمويلية، ومن أبرز القطاعات التي تم تمويلها خلال عام 2018 قطاعات الصناعة، الخدمات الحكومية، الزراعة، الطاقة وقطاع تجارة المواد الغذائية.

ولأهمية اعتماد البنك على التقنية الإلكترونية (On-Line Banking) في تسهيل أعماله المصرفية فقد تم تحويل عملاء قطاع الشركات إلى نظام الخدمات المصرفية عبر الإنترنت الجديد الذي طوره البنك مؤخراً. وفي ظل الصعوبات التي تواجه قطاع الشركات في السوق المصرفي، وحفاظاً على حصة البنك السوقية ومركزه التنافسي ولتطوير العملية الائتمانية في البنك فقد تم إعداد مدراء العلاقة لمواجهة تحديات السوق والسعي لتطوير قدراتهم من كافة الجوانب من خلال عقد دورات تدريبية تحت مظلة برنامج "أكاديمية بنك الأردن للائتمان" بالتعاون مع شركة Moody's Analytics. بالإضافة إلى اعتماد منهجية ووسائل تسويقية تمكّن مدراء العلاقات من التعرف على الشركات العاملة في السوق ومن الوصول إلى هذه الشركات. كما تم وضع آليات لتتبع النشاطات التسويقية وتدوينها وتثبيتها ومن هذه الوسائل اعتماد نظام آلي متطور (KINZ) في إدارة الفرص التسويقية.

خدمات المؤسسات المتوسطة والصغيرة:

يولي بنك الأردن أهمية كبيرة لتمويل قطاع المؤسسات المتوسطة والصغيرة، نظراً لما يمثله هذا القطاع الحيوي من أهمية في توفير فرص العمل للشباب الأردني. وقد استمر البنك في تلبية الاحتياجات التمويلية للمؤسسات المتوسطة والصغيرة من خلال التمويل الطويل والقصير الأجل للقطاعات التجارية والصناعية والخدمية، وذلك من خلال مراكزه المتخصصة والمنتشرة في معظم محافظات المملكة وفي المحافظات الفلسطينية، حيث يعمل مدراء العلاقة في هذه المراكز على التواصل المستمر مع العملاء وتوفير الخدمات بمستوى عالي الجودة.

من أبرز القطاعات التي تم تمويلها خلال عام 2018 كانت قطاعات الزراعة، الصيد والحراجة، الصناعات التحويلية، الأنشطة العقارية، التجارة، الفنادق والمطاعم، الخدمات المالية، النقل، والخدمات. وأما في فلسطين فقد تم تقديم الخدمات الائتمانية لقطاع الزراعة، الصيد والحراجة، الصناعات التحويلية، والتجارة والإعلان. ومن أجل تطوير الحلول التمويلية للعملاء ضمن هذا القطاع استمر البنك بتنفيذ برنامج تمويل تداولت نقاط البيع للبطاقات الائتمانية حيث تم منح سقوف جاري مدين بالتعاون مع شركة NIS وشركة MEPS بنسبة محددة من حجم تداول نقاط البيع السنوي.

وفي جانب تطوير العملية الائتمانية في البنك فقد تم العمل على تطوير قدرات موظفي مراكز خدمة عملاء SME على التحليل الائتماني والحراسة الائتمانية بكل كفاء ومهنية من خلال البرنامج التدريبي الذي ينفعه البنك من خلال شركة Moody's Analytics. وفي فلسطين فقد تم تطبيق البرنامج التدريبي ذاته مما يسهم في تعزيز قدرات موظفي مراكز خدمة العملاء في فلسطين وفقاً لأحدث الأساليب المطبقة في هذا المجال.

خدمات التأجير التمويلي:

استمر بنك الأردن بتوفير حلول مالية لعملائه الذين لا يميلون للتعامل بطرق التمويل التقليدية؛ وذلك من خلال منتجات التأجير التمويلي. وكل ذلك وفق برامج تمويلية تتناسب مع احتياجات قطاعي الأفراد والشركات، كتمويل السيارات والعقارات وتمويل المعدات والماكينات الصناعية والأجهزة الطبية ووسائل النقل المختلفة وغيرها من الأصول الثابتة. هذا وقد تم إطلاق الموقع الإلكتروني لشركة الأردن للتأجير التمويلي حيث يتيح للعميل القدرة على الاطلاع على برامج التمويل ومزاياها وتقديم طلبات التمويل من خلاله.

شبكة الفروع ومنافذ التوزيع:

يعمل البنك وبشكل مستمر على توسيع قاعدة منافذ التوزيع لتقديم خدماته لعملائه والمتعاملين معه في مختلف مواقعهم ضمن بيئة خدمة متطورة ومريحة لهم، وبحيث تعكس هوية البنك المؤسسية. وفي هذا السياق فقد تم افتتاح فرع ضاحية النخيل والحربة مول، وتم نقل فرعي الرمثا ومعان إلى مواقع جديدة. وبموازاة ذلك فقد تم الانتهاء من تحديث عدد من الفروع بذكر منها: الطرة، النزهة، اللويبة، مأدبا، خلدا، وادي السير، أبو علندا والجامعة الأردنية. كما تم تأسيس موقع جديد لمركز الخدمة الهاتفية وتم البدء بالأعمال الانشائية. وبلغ عدد فروع بنك الأردن في الأردن 75 فرعاً وأما في فلسطين فقد بلغ عدد الفروع 14 فرعاً، وقد تم نقل فرع المنطقة الصناعية/ رام الله إلى موقعه الجديد. كما تم البدء بتأسيس فرع ضاحية البريد/ القدس.

واستكمالاً لمشروع تطوير الهوية المؤسسية للبنك وسعيًا لتحقيق أعلى درجات الانسجام في أداء مختلف أنشطته وعملياته وخدماته، فقد تم العمل على توسيع وتطوير نظام التصاميم، وياشر البنك بتطبيق عناصر ومكونات هويته المؤسسية ثنائية الأبعاد (نظام التصاميم) على كافة نماذج البنك والمراسلات الداخلية والخارجية والتطبيقات المختلفة، ضمن إطار جديد حيوي لتعزيز صورة البنك المتميزة والتأكيد على التزامنا المهني لمواكبة متغيرات العصر. كما سيتم في المرحلة اللاحقة توسيع وتطوير عناصر الهوية التي تمس تجربة العملاء.

منافذ التوزيع الإلكترونيّة:

استمر البنك في مواكبة آخر المستجدات في مجال تطوير منظومة قنوات الدفع الإلكترونية. وفي هذا المجال فقد تم إطلاق BOJ Mobile-الأردن بطلته الجديدة لعملاء الافراد بما يلبي احتياجاتهم الحالية والمستقبلية وبوابك التطورات التكنولوجية بهذا الخصوص ويتيح العديد من المزايا يذكر منها؛ الاطلاع على الحسابات وأرصدها والاطلاع على تفاصيل البطاقات الائتمانية والمدينة، وأيضاً التحويلات المالية وغيرها الكثير. وبالتالي فإن هذا التطبيق يمكّن العملاء من الحصول على خدمات البنك بالجودة والسرعة المطلوبة وبما يحقق تجربة مميزة لهم. هذا وقد تم إضافة بنك الأردن كمفوتر على نظام E-Fawateercom ضمن قائمة المفوترين لخدمة دفع البطاقة الائتمانية بما يسهم في تحسين جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

لقد استمرت جهود البنك في تعزيز شبكة الصراف الآلي التي وصل عددها إلى 185 جهازاً في الأردن وفلسطين حيث بلغ عدد الصرافات الآلية بالأردن 143 جهازاً وفي فلسطين 42 جهازاً بعد تركيب صراف عتيل وصراف بلدية البيرة. حيث تم وضع هذه الأجهزة في أماكن مستهدفة بعناية بما يحقق توفير خدمات البنك لعملائه على نطاق واسع وخلال 24 ساعة. ويهدف تطوير الخدمات المقدمة للعملاء من خلال أجهزة الصراف الآلي فقد تم إضافة خدمة إي-فواتيركم على جميع الصرافات الآلية وتم إيقاف خدمة التسديد OFFLINE، حيث إن الخدمة تتيح التسديد الفوري للجهات المسدد لها.

الأساليب التنظيمية والموارد التقنية:

واصل البنك خلال عام 2018 إنجاز مجموعة من المشاريع وبرامج العمل على صعيد التنظيم والعمليات والأنظمة الآلية. واستمر في تطوير بيئة عملياته وأنظمته التكنولوجية، ومواكبة متطلبات البنك الحالية والمستقبلية وفروعه الخارجية وشركائه التابعة، بهدف تعزيز مستوى الخدمة المقدمة للعملاء وضمان انسيابية الخدمة على مستوى الفروع والإدارات في البنك.

لقد عمل البنك على تنفيذ مجموعة من المشاريع التي تستهدف تطوير الخدمات في منافذ التوزيع الأمامية ومسار العمليات، وذلك استناداً على حجم الحركات عليها وتأثيرها. فتم في هذا المجال اعتماد البنك لمفهوم الـ Cloud لتشغيل أنظمته المختلفة ومنها النظام البنكي ICBS لفرع البحرين ونظام الموارد البشرية الجديد ونظام الـ CX ونظام Office365 وغيرها من الأنظمة التي يتم تطبيقها وتطويرها حالياً، بما أسهم في تخفيض التكلفة والاستفادة من تطوير وتعديل هذه الأنظمة بشكل مستمر من خلال الشركات المزودة لهذه الأنظمة. كما تم تطبيق النسخة الجديدة من نظام SWIFT بما يتماشى ويتوافق مع متطلبات SWIFT العالمية، وتطبيق نظام (CCM) Corporate Credit Management في فروع فلسطين. كما تم تطوير وتحديث شبكة البنك الداخلية والخارجية وما بين المواقع في الأردن وفلسطين، وتم تفعيل أنظمة مراقبة الصفات الآلية.

في جانب تطوير البيئة التنظيمية تم تعديل الهيكل الإداري العام لبنك الأردن واعتماده من مجلس الإدارة وبما يعكس متطلبات العمل المتمثلة بفصل لجنة الامتثال عن لجنة المخاطر على مستوى لجان مجلس الإدارة. كما تم إعداد دراسات تنظيمية لدوائر إدارة الخدمات المصرفية للأفراد وتعديل الهيكل التنظيمي لدائرة الخدمات المصرفية للأفراد في ضوء نتائج الدراسة، بما يخدم رؤية البنك للارتقاء بالخدمات المقدمة لقطاع الأفراد، كما وتم إضافة فرع البحرين ضمن الهيكل الإداري العام للبنك، إلى جانب تحديث الهياكل التنظيمية لعدد من الدوائر والفروع وفقاً لمتطلبات العمل. كما تم تعديل واعتماد الهيكل الإداري لبنك الأردن – سورية حسب متطلبات العمل، هذا وقد تم تنظيم واعتماد عدد من إجراءات وآليات العمل، وقد كان أبرزها استحداث وتعميم إجراءات عمل دائرة إدارة المشاريع، واستحداث إجراءات العمل الخاصة بدائرة الأنظمة الآلية بما يتناسب مع أفضل الممارسات الإدارية ومتطلبات حاكمية تكنولوجيا المعلومات COBIT. كما تم إعادة تنظيم إجراءات العمل الخاصة بمركز الخدمة الهاتفية وإجراءات عمل الفروع من خلال تنظيم عملية تمرير الطلبات من مركز الخدمة الهاتفية إلى دوائر التنفيذ على نظام E-Application بهدف تسريع خدمة العميل وبما ينعكس على مبدأ التركيز على العميل Customer Centricity. كما قام البنك باستكمال المتطلبات التنظيمية لفرع البحرين من حيث الهياكل التنظيمية والصلاحيات، وتأسيس نافذة نظام Igrafx لإجراءات العمل على مستوى فرع البحرين.

وفي مجال تطبيق نظام إدارة العلاقة مع العملاء CX فقد تم تطبيق نظام SRM وهو يهدف إلى تنظيم وتقييم علاقة البنك مع الجمهور على كافة مواقع التواصل الاجتماعي بما يمكّن البنك من متابعة الرسائل والملاحظات المدخلة من قبل الجمهور بالإضافة إلى قياس مدى تجاوبهم مع المحتوى المقدم على الصفحات الخاصة بالبنك على مواقع التواصل الاجتماعي. كما تم تطبيق نظام ELOQUE وهو يهدف إلى أتمتة الحملات التسويقية وتنظيمها وتنفيذها على النظام وإرسالها إلى العملاء عن طريق البريد الإلكتروني الخاص بكل عميل وحسب الشريحة المستهدفة، بالإضافة إلى قياس الفرص البيعية التي تم تحقيقها حسب أهداف الحملات المطروحة.

كما تم تطبيق مشروع مركزية العمليات في فروع فلسطين الأمر الذي سيسهم بضمان تنفيذ عمليات فروع فلسطين بنفس مستوى الجودة والخدمة المقدمة من الأردن وبما يلي سرعة التنفيذ واستمرارية تطوير العمليات؛ حيث تم إعادة تنظيم مسار العمليات حيث شملت كلاً من وحدة الودائع المركزية ووحدة دعم الفروع ودائرة المتابعة والتحصيل ووحدة الخدمات التجارية المركزية ووحدة تنفيذ القروض المركزية ووحدة عمليات الخزينة والحوالات، وجارٍ العمل على مراجعة إجراءات العمل بصورة متكاملة.

وعلى مستوى تطوير منظومة الامتثال والمخاطر والارتقاء بأمن المعلومات فقد تم تطبيق نظام GoAML والذي يتيح تبادل المعلومات آلياً بين وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الحكومية والبنك حسب متطلبات الجهات الرقابية. وعلى صعيد فرع البحرين فقد تم إعداد سياسة الامتثال، سياسة مكافحة الاحتيال والفساد، سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية، سياسة التعامل مع متطلبات FATCA وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجارٍ العمل على اعتمادها أصولياً.

وتأكيداً على سعي البنك الدائم لتطبيق أحدث الأنظمة ومعايير الحماية والأمان المصرفية وعلى كافة المستويات. وبما يمكّن البنك من تقديم منتجات وخدمات عالية الجودة والأمان لعملائه، في ظل زيادة الاعتمادية على قنوات الدفع الإلكترونية، فقد حصل بنك الأردن على شهادة الامتثال لمعايير أمن بيانات بطاقات الدفع PCI DSS لعام 2018 (الإصدار الجديد من نسختها الثالثة 3.2).

أما في جانب تطبيق مشروع COBIT فقد تم مراجعة وتعديل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وسيتم اعتماده أصولياً. كما تم رفع مستوى نضوج العمليات الخاصة باحكامية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها إلى مستوى 3.2.

وتلبيةً لمتطلبات الامتثال لقانون الـ FATCA من خلال اتفاقية الـ FFI Agreement والتي كانت مجموعة بنك الأردن طرفاً بها مع الـ IRS منذ سنة 2014، فإنه يتم تلبية متطلبات Due diligence, Documentation, Classification، وفق الأطر الزمنية المحددة بموجب الاتفاقية، وبصورة مستمرة. كما يتم تلبية متطلبات FATCA Reporting من خلال الإفصاح عن البيانات الخاضعة للإفصاح بموجب الاتفاقية. وتلبية متطلبات Withholding/الاقتطاع الضريبي وفقاً لـ Risk based approach. إضافة إلى الانتهاء من تقديم الشهادات الصادرة عن الـ FATCA RO لـ IRS، لأول مرة، والمطلوبة كل ثلاث سنوات بنجاح.

كما تم العمل على تحديث سياسات المخاطر ومنها سياسة مخاطر العمليات، سياسة مخاطر السوق والسيولة وأسعار الفائدة واعتمادها من مجلس الإدارة وذلك بما يتوافق وبواكب متطلبات الجهات الرقابية. كما تم تصنيف بنك الأردن من البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً وللجنة الثانية على التوالي حيث تم التأكد من تلبية المتطلبات الكمية والنوعية لتعليمات البنك المركزي الأردني.

ووفقاً لتعليمات لجنة بازل العامة الأولى والثانية فقد تم احتساب اختبارات الأوضاع الضاغطة، والرقابة على نسبة كفاية رأس المال، واحتساب التقييم الداخلي لنسبة كفاية رأس المال (ICAAP)، والرقابة على التزام الفروع الخارجية بمتطلبات بازل فيما يتعلق بمخاطر السوق، بالإضافة إلى دراسة الأثر على نسب رأس المال والسيولة في حال توجه البنك للاستثمار أو منح تسهيلات وإعداد تقارير تحليل القاعدة الرأسمالية ونمو الموجودات.

ومن الجدير ذكره أن مجلس الإدارة يلتزم بتطبيق أفضل ممارسات الحاكمية المؤسسية ويولي كل العناية بتطبيق أسس الحاكمية المؤسسية وبما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي والتشريعات النازمة لأعمال البنك. كما يلتزم البنك بإدارة شكاوى العملاء وفقاً للسياسة المعتمدة لديه.

الموارد البشرية:

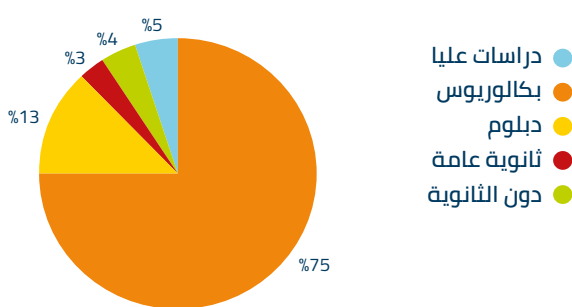
انطلاقاً من إدراك البنك بأن القدرات والكفاءات المصرفية المؤهلة والمتخصصة هي ركيزة أساسية للارتقاء بمستوى تقديم الخدمة للعملاء، فقد استمر البنك في الاعتماد على تدريب وتأهيل الموظفين ورفع مستويات أدائهم المهني، لتمكينهم من القيام بالأعمال المصرفية المختلفة وتقديم أفضل الخدمات. كما شهد عام 2018 تنفيذ مجموعة من المشاريع يذكر منها: إطلاق نظام إدارة الأداء الجديد (Oracle- Cloud/ Performance & Goals) بما يتيح للموظفين والمدراء إدارة العملية بكفاءة وتميز، وتثبيت التغذية الراجعة ما بين الموظف والمدير وخلال جلسات الأداء، إضافةً إلى توفير مجموعة من التقارير التي تساهم في تحليل منحنى تقييم الأداء.

على مستوى مشروع الجدارات السلوكية فقد تم تطبيق برنامج تدريبي شامل للموظفين في المستويات الإشرافية بما يستهدف تعريفهم بالجدارات السلوكية، كما سيتم عمل ربط تطبيق الجدارات بتحديد الاحتياجات التدريبية للموظفين وعمليات التوظيف والتي سيتم استكمالها للعام 2019، وبحيث يتم الاستعانة بمخرجات هذا التقييم لتحديد الاحتياجات التدريبية على مستوى البنك والدوائر والأفراد. كما تم إطلاق برنامج مهنتي/ Internship بهدف تمكين طلاب الجامعات والمدارس وإتاحة الفرصة لهم للاطلاع على بيئة العمل وبما يضمن جاهزية الطلاب للانخراط في سوق العمل، حيث تم تدريب مجموعة من الطلاب في الأردن وفلسطين في مختلف دوائر الإدارة وذلك ضمن أسس ومعايير محددة.

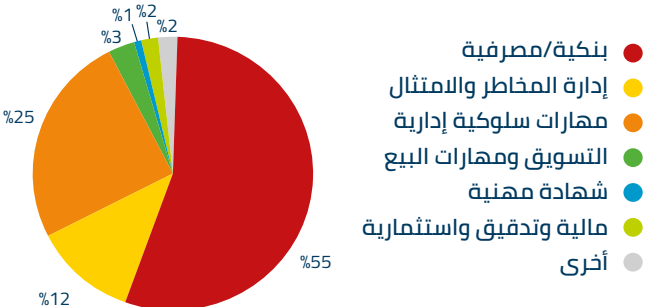
كما استمر البنك باستكمال البرنامج التدريبي أكاديمية البيع “Sales Academy” بحيث تم إلحاق جميع الموظفين الجدد والذين لم يخضعوا سابقاً للدورات التدريبية (البيع الاستشاري (CSC)) والتي عقدت داخلياً وبشكل ربعي من قبل المدربين الذين تم تأهيلهم من قبل الشركة المزودة.

وفي جانب التعلّم وتطوير الموارد البشرية فقد قام بنك الأردن - البحرين بالترتيب مع معهد البحرين للمصارف والتمويل (BIBF) لتدريب وتطوير موظفي بنك الأردن - البحرين ابتداءً من عام 2019. كما أعدت دائرة امتثال البحرين المواد التدريبية لمكافحة غسل الأموال للموظفين الجدد، وتم تقديم تدريب لهم في هذا المجال. كما تم تدريب موظفي فرع البحرين في مواضيع غسل الأموال من خلال معهد البحرين للدراسات المصرفية.

توزيع موظفي البنك حسب المؤهل العلمي لسنة 2018



توزيع الدورات التدريبية خلال سنة 2018



المسؤولية الإجتماعية:

استمر البنك بإيلاء كل العناية والاهتمام تجاه مجتمعه ومؤسساته والتي تقع ضمن سلم أولوياته حيث يسعى البنك جاهداً إلى ترسيخ مفهوم الاستدامة في خدمة المجتمع وتنميته حيث يعتبر من القواعد الأساسية لتفوق البنك. هذا وقد واصل بنك الأردن دعم المؤسسات الوطنية والجمعيات والهيئات التطوعية في مختلف المجالات التعليمية والصحية والثقافية والاجتماعية والرياضية.

قطاع التعليم

انطلاقاً من إيمان البنك بأهمية قطاع التعليم لما له من أثر إيجابي ومستدام في تقدم المجتمع وارتقائه، قدم البنك الدعم للمبادرات التي تُعنى بالتعليم ومن أبرزها استمرار الشراكة الاستراتيجية بين البنك ومتحف الأطفال من خلال مبادرة "متحفنا لكل" للسنة التاسعة على التوالي، والتي أتاحت الدخول المجاني للأطفال وعائلاتهم من مختلف محافظات المملكة، بالإضافة إلى دعم جمعية مؤسسة إيليا نقل من خلال مبادرة برنامج تدريبي "Personal Leadership Program" للطلاب المستفيدين من المنح الدراسية الجامعية. كما واصل البنك تنفيذ مجموعة من المنح الدراسية بالتعاون مع عدد من المؤسسات الوطنية، وقدم البنك الدعم للجامعة الأردنية من خلال مشروع تحديث وتوسيع المبنى القديم لوحدة القبول والتسجيل، كما واصل البنك اهتمامه بالباحثين والدارسين والمؤسسات المختلفة والتعاون معهم في توفير المعلومات المطلوبة لاستكمال الدراسات التي يقومون بها.

الأنشطة البيئية

قدم البنك الدعم لمبادرة الحسين بن طلال الثقافية (تل الرمان... تل المعرفة) والتي تهدف إلى تشجيع القراءة وتشغيل العاطلين عن العمل من خلال إنشاء قرية الحسين الثقافية (غابة المعرفة) وبيت الحسين الذي يتكون من مقتنيات وصور للمغفور له الملك الحسين ابن طلال رحمه الله. كما قدم البنك دعمه لوزارة الزراعة من خلال رعاية المنتدى الزراعي الأردني الدولي، كما قدم البنك الدعم للجمعية العربية لحماية الطبيعة للسنة الخامسة على التوالي من خلال زراعة 500 شجرة حمضية في الأغوار الوسطى لعائلات محتاجة بما يساهم في استدامة الاعتناء بهذه الأشجار وتأمين مصدر دخل لهم، هذا إلى جانب دعم مشروع "من وحي التراث" بالتعاون مع جمعية المحافظة على التراث.

الرياضية

قام البنك برعاية العداء نبيل مقابلة للمشاركة في كافة البطولات (الدولية والمحلية) والمعسكرات التدريبية. كما تم تقديم الدعم للاتحاد الأردني لكرة القدم من خلال شراء بطاقات وتقديمها للطلاب والطالبات في المدارس الأقل حظاً لحضور مباريات بطولة كأس العالم للسيدات التي أقيمت في الأردن خلال شهر نيسان 2018. بالإضافة إلى تقديم الدعم لنادي أبو نصير الرياضي، كما تم تقديم الدعم والرعاية لبطولة كرة القدم للنادي الأردني للصم. كما قدم بنك الأردن الرعاية الذهبية للماراثون الذي نظّمته مدرسة البكالوريا، إضافة إلى العديد من الأنشطة والفعاليات الأخرى.

دعم ورعاية المؤتمرات

عمل البنك على تقديم الرعاية لعدد من المؤتمرات في مجالات متنوعة تخدم قطاعات متنوعة، يذكر منها؛ تقديم الرعاية الفضية للمؤتمر الدولي التاسع للخدمات الطبية الملكية والمعرض الصحي الطبي، والذي أقيم تحت رعاية جلالة القائد الأعلى للقوات المسلحة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم. إضافة إلى تقديم الرعاية الذهبية للأسبوع الاستشاري الهندسي الأول والذي تم تنظيمه من نقابة المهندسين الأردنيين/ هيئة المكاتب والشركات الهندسية وبالتعاون مع الاتحاد الهندسي الخليجي، تحت عنوان "العمل الاستشاري بين تحديات الواقع وطموح المستقبل". كما قدم البنك الرعاية الذهبية للمؤتمر العام السادس للاتحاد العربي للكهرباء. هذا وقد عمل البنك ومن خلال فرع البحرين على المشاركة في مؤتمر القروض والصكوك حيث تم تقديم الرعاية البرونزية للمؤتمر الذي انعقد في المملكة العربية السعودية بهدف تعزيز تواجدهم وتواصلهم مع المؤسسات والجهات المعنية في أسواق رأس المال.

المبادرات الوطنية وتقديم الدعم لعدد من الجمعيات في المجالات الخيرية والإنسانية

استمر البنك وللعام الثاني على التوالي بتقديم الدعم لصندوق أسر شهداء القوات المسلحة الأردنية والأجهزة الأمنية تقديراً لدور الشهداء الذين ضحوا بأرواحهم من أجل حماية الأردن والدفاع عن شعبه. كما قام بالتبرع لمؤسسة الحسين للسرطان من خلال رعاية مبادرة "السبع قمم". هذا بالإضافة إلى تقديم الدعم لجمعية فلسطين الدولية من خلال رعاية الحفل السنوي والذي يذهب ريعه لبرنامج "تلبية الاحتياجات الطبية العاجلة في الوطن المحتل"، ودعم مبادرة الأطباء الأردنيين لدعم الطب في فلسطين، كما تم دعم جمعية رعاية وتأهيل مبدعي التوثيق، كما قدم الدعم للجمعية الخيرية الشوكسية، والجمعية الخيرية الشيشانية، والمجلس العشائري الشيشاني الأردني، وجمعية نادي العون الإنساني، كما قام بدعم مؤسسة الأميرة تغريد من خلال مبادرة بيت نعمة في كفرنجة. كما دعم البنك إفطارين للأيتام خلال شهر رمضان بالتعاون مع جمعية خطوات، وقام البنك بتوزيع الطرود الغذائية من خلال الاتحاد العام للجمعيات الخيرية.

وقدم الدعم لمنتدى الرواد الكبار (جمعية الأسرّة البيضاء) والتي تهدف إلى رعاية كبار السن وتقديم الرعاية الصحية لهم. كما عمل البنك على دعم القيادة العامة للقوات المسلحة لإقامة حفل زواج جماعي. واستمر البنك للسنة الثانية على التوالي بدعم حملة "خلينا نتضامن" من خلال الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين حيث تقوم الحملة بجمع التبرعات لصالح أهالي مخيمات فلسطين لتقديم رعاية صحية لهم. هذا بالإضافة إلى دعم جمعية القدس/مركز دراسات فلسطين حيث تم شراء 20 نسخة من كتاب "ذاكرة اللون". كما تم دعم عدد من مبادرات مؤسسة التعاون، يذكر منها Cycling for Palestine ورعاية مهرجان فلسطين الدولي. وفي إطار دعم المبادرات الفنية قدم البنك دعمه للجمعية الملكية للفنون الجميلة التي عملت على إقامة معرض الفنان التشكيلي مهنا الدرة تكريماً للأعمال الفنية التي قدمها.

هذا ووصل حجم مبالغ الدعم والتبرعات وخدمة المجتمع لنهاية عام 2018 إلى ما قيمته 668.7 ألف دينار.



تقديم الرعاية الذهبية لماراثون مدرسة البكالوريا



دعم "حملة فوانيس" خلال شهر رمضان بالتعاون مع جمعية خطوات



دعم مبادرة مؤسسة التعاون (Cycling for Palestine)



دعم حملة "خلينا نتضامن" من خلال الجمعية الأردنية للعون الطبي للفلسطينيين



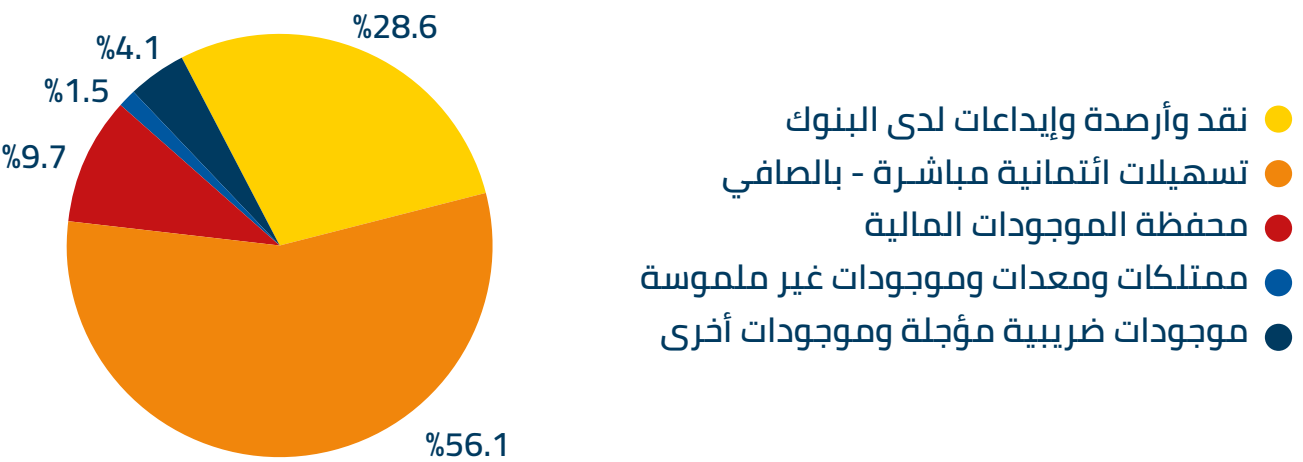
دعم بطولة كرة القدم للنادي الأردني للصم

تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال لسنة 2018

ارتفعت موجودات البنك إلى 2,619.1 مليون دينار في نهاية سنة 2018 مقابل 2,565.1 مليون دينار في نهاية سنة 2017 بنسبة نمو بلغت 2.1%, واستمرت الجهود في تنمية حقوق المساهمين والمحافظة على التوازن بين الربحية والاستثمار الآمن, وتجنب الاستثمارات ذات المخاطر المرتفعة, وتوفير السيولة النقدية اللازمة لمواجهة الالتزامات المالية ذات الآجال المختلفة والاستخدام الأمثل للأموال المتاحة بكفاءة وفعالية تمثلت في المحافظة على متانة المركز المالي, ونمو القوة الإيرادية للبنك.

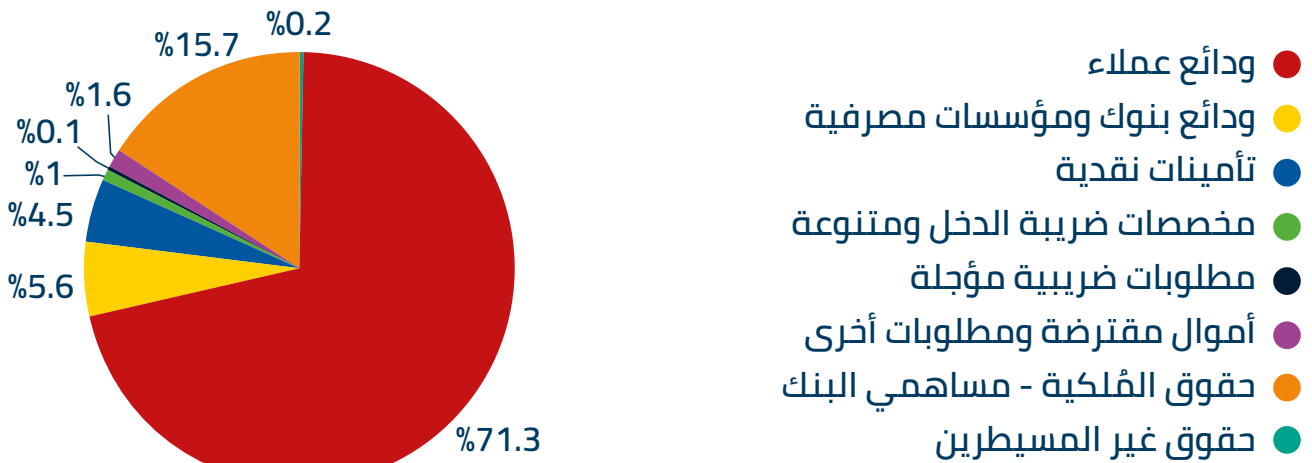
موجودات البنك	بالمليون دينار		الأهمية النسبية %	
	2018	2017	2018	2017
نقد وأرصدة وإيداعات لدى البنوك	747.7	659.3	28.6%	25.7%
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	1,469.2	1,447.2	56.1%	56.4%
محفظة الموجودات المالية	254.9	334.6	9.7%	13.1%
ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	39.3	36.7	1.5%	1.4%
موجودات ضريبية مؤجلة وموجودات أخرى	108	87.3	4.1%	3.4%
مجموع الموجودات	2,619.1	2,565.1	100%	100%

الأهمية النسبية لموجودات البنك لسنة 2018



المطلوبات وحقوق الملكية	بالمليون دينار		الأهمية النسبية %	
	2018	2017	2018	2017
ودائع عملاء	1,867.8	1,845.8	71.3%	72.0%
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	145.2	64.9	5.6%	2.5%
تأمينات نقدية	117.3	149.4	4.5%	5.8%
مشتقات أدوات مالية	-	0.2	0.0%	0.0%
مخصصات ضريبة الدخل ومتنوعة	27.2	24.6	1.0%	0.9%
مطلوبات ضريبية مؤجلة	3.3	-	0.1%	0.0%
أموال مقترضة ومطلوبات أخرى	40.8	41.1	1.6%	1.6%
حقوق الملكية - مساهمي البنك	411.9	433.7	15.7%	17.0%
حقوق غير المسيطرين	5.6	5.4	0.2%	0.2%
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	2,619.1	2,565.1	100%	100%

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لسنة 2018



التسهيلات الائتمانية المباشرة:

ارتفعت التسهيلات الائتمانية الإجمالية في سنة 2018 بمبلغ 33.5 مليون دينار وبنسبة 2.2% عن سنة 2017 لتصل إلى 1,575.1 مليون دينار, حيث اتبع البنك سياسة ائتمانية متوازنة وبإشراف اللجنة التنفيذية, في ضوء التغير في أسعار الفوائد والعائد المتوقع على التسهيلات, وبعد دراسة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان في الأسواق التي يعمل بها البنك, والمحافظة على جودة المحفظة الائتمانية, إلى جانب العمل على تحصيل القروض المستحقة, وبلغت نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعجلة) إلى إجمالي التسهيلات 5.3% مقابل 4.50% لسنة 2017 وهي ضمن النسبة المعيارية.

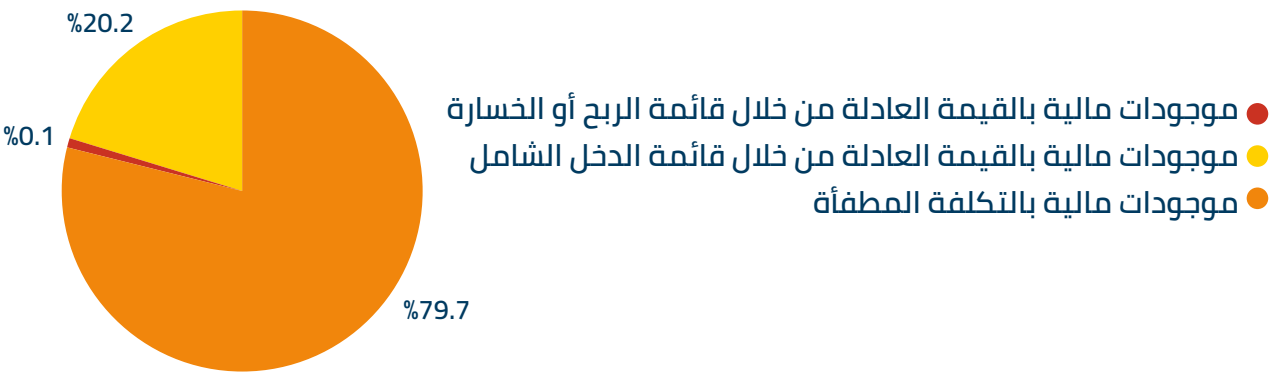
واستمر العمل على تمويل مختلف القطاعات الاقتصادية المنتجة وذات الجدوى الاقتصادية, وتمويل قطاع الأفراد إلى جانب الشركات الكبرى والمؤسسات المتوسطة والصغيرة والقطاع العام, بهدف استمرارية توزيع المخاطر وإدارة الأموال المتاحة بفعالية وكفاءة.

محفظة الموجودات المالية:

انخفضت محفظة الموجودات المالية بحوالي 80 مليون دينار سنة 2018 وبحوالي 23.8% عن سنة 2017, حيث انخفضت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بنحو 63.4 مليون دينار ونسبة 55.2%, وهي نتيجة بيع بعض من أسهم الإستثمارات في الأسواق النشطة. كما انخفضت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بحوالي 16.2 مليون دينار ونسبة 7.4%, وهي تمثل استثمارات البنك في سندات الخزينة الحكومية وبيفالتها وسندات وأسناد قرض شركات وبنوك وسندات حكومية خارجية. في حين انخفضت الموجودات المالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة بمبلغ 27.3 ألف دينار.

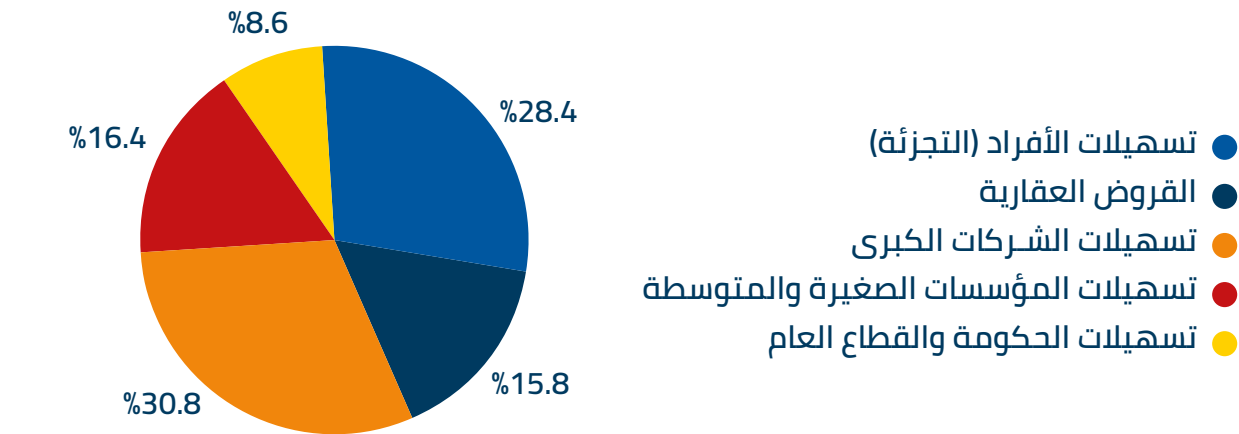
محفظة الموجودات المالية	بالمليون دينار		الأهمية النسبية %	
	2017	2018	2017	2018
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	0.2	0.2	0.1%	0.1%
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	114.8	51.4	20.2%	34.3%
مشتقات أدوات مالية	0.01	-	-	-
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	203.3	219.6	79.7%	65.6%
المجموع	334.6	254.9	100%	100%

الأهمية النسبية لمحفظة الموجودات المالية للبنك لسنة 2018



إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية حسب النوع (بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً)	بالمليون دينار		الأهمية النسبية %	
	2017	2018	2017	2018
تسهيلات الأفراد (التجزئة)	377.2	447.6	24.5%	28.4%
القروض العقارية	234.0	248.8	15.0%	15.8%
تسهيلات الشركات الكبرى	459.9	485.6	30.0%	30.8%
تسهيلات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	241.1	258.4	15.6%	16.4%
تسهيلات الحكومة والقطاع العام	229.4	134.7	14.9%	8.6%
إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة	1,541.6	1,575.1	100%	100%

الأهمية النسبية لمحفظة التسهيلات الائتمانية حسب النوع لسنة 2018



مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية:

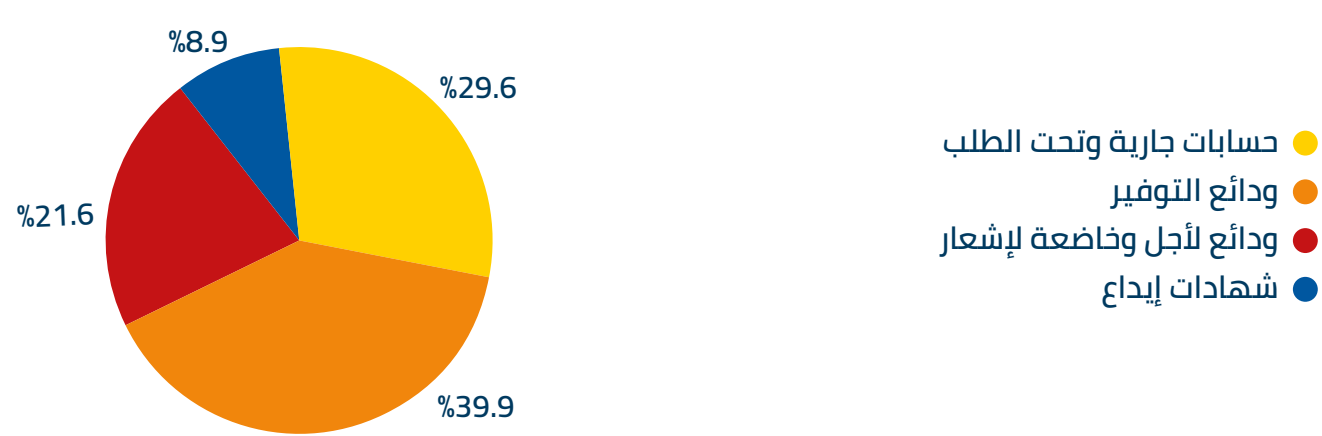
استمر البنك في اتباع سياسة واضحة للتحوط لأية خسارة متوقعة, وأخذ مخصص تدني للديون غير العاملة بشكل إفرادي لكل دين وكذلك على المحفظة, وحسب متطلبات معايير المحاسبة الدولية والسلطات النقدية وتوصيات مدققي حسابات البنك, وتعزيزاً للمركز المالي, فبلغت نسبة تغطية مخصص التدني لمحفظة التسهيلات غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية 109.41% لسنة 2018 مقابل 125.36% لسنة 2017. وبلغت القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل تسهيلات ائتمانية 611.8 مليون دينار مقابل 544.4 مليون دينار في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

بلغت ودائع عملاء البنك 1,867.8 مليون دينار في نهاية سنة 2018 مقارنة بمبلغ 1,845.8 مليون دينار في نهاية سنة 2017 وبنمو مقداره 21.9 مليون دينار ونسبة 1.2%. واستمر العمل على استقطاب الودائع الثابتة والأقل كلفة، وتطوير حملة التوفير وحملة شهادات الإيداع، وتوسيع قاعدة المودعين، حيث انخفضت ودائع التوفير لسنة 2018 بنسبة 0.3% عن سنة 2017، وودائع لأجل بنسبة 18.9%. فيما ارتفعت شهادات الإيداع بحوالي 81.8%، وكذلك ارتفعت الحسابات الجارية وتحت الطلب بنسبة 8.6%، كما بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 627.8 مليون دينار مقابل 675.4 مليون دينار للسنة السابقة.

ودائع العملاء حسب أنواعها وأهميتها النسبية	بالمليون دينار		الأهمية النسبية %	
	2018	2017	2018	2017
حسابات جارية وتحت الطلب	553.3	509.4	29.6%	27.6%
ودائع التوفير	745.0	747.2	39.9%	40.5%
ودائع لأجل وخاضعة لإشعار	404.1	498.2	21.6%	27.0%
شهادات إيداع	165.4	91.0	8.9%	4.9%
المجموع	1,867.8	1,845.8	100%	100%

الأهمية النسبية لمحفظه ودائع العملاء لسنة 2018



حقوق الملكية – مساهمي البنك:

انخفضت حقوق مساهمي البنك إلى 411.9 مليون دينار سنة 2018 بانخفاض مقداره 21.8 مليون دينار ونسبة 5%، حيث ارتفع الاحتياطي القانوني سنة 2018 إلى 87.9 مليون دينار بزيادة مقدارها 7.1 مليون دينار ونسبة 8.8%، فيما انخفض احتياطي القيمة العادلة بالصافي بمبلغ 54.6 مليون دينار ونسبة 67% عن السنة السابقة 2017 سببه بيع بعض من أسهم الاستثمارات في الشركات. هذا وقد قرر مجلس الإدارة أن يرفع توصيته إلى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة 18% من رأس المال وبمبلغ 36 مليون دينار، وتدوير باقي الأرباح.

كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.81% سنة 2018 مقابل 19.08% سنة 2017، وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني وفقاً لتعليمات لجنة بازل III والبالغ 14.125%، كما بلغت نسبة رأس المال الأساسي لحملة الأسهم (CET1) العادية 16.35% لسنة 2018 مقابل 18.32% في السنة السابقة.

نتائج أعمال البنك:

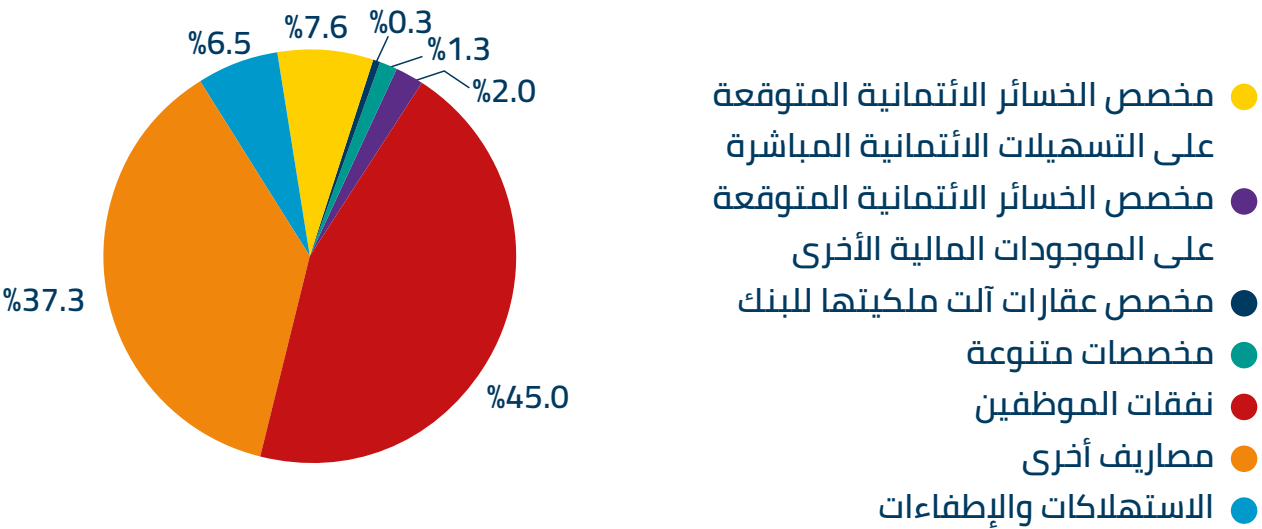
بلغت الإيرادات الإجمالية للبنك 178.8 مليون دينار سنة 2018 مقابل 181.9 مليون دينار للسنة الماضية بانخفاض بلغت نسبته 1.7%، حيث بلغ إجمالي الدخل 141.7 مليون دينار مقابل 155 مليون دينار في سنة 2017 مسجلاً انخفاضاً بنسبة 8.6%. في حين بلغ صافي إيراد الفوائد والعمولات 135.3 مليون دينار محققاً نمواً بحوالي 6.4% مقارنةً بسنة 2017.

كما بلغت الأرباح قبل الضريبة والمخصصات 71.7 مليون دينار سنة 2018 مقابل 91.6 مليون دينار سنة 2017. وقد تم اقتطاع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية ومخصص العقارات التي آلت ملكيتها للبنك والمخصصات المتنوعة وضريبة الدخل ليصبح صافي الربح للبنك 41.2 مليون دينار لسنة 2018 مقابل 45.6 مليون دينار سنة 2017 بانخفاض بلغت نسبته حوالي 9.6%.

الأرباح الصافية قبل الضرائب والمخصصات وبعدها	بالمليون دينار		مبلغ التغيّر
	2018	2017	
صافي الأرباح قبل الضريبة والمخصصات	71.7	91.6	(19.9)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة	(6)	(20.6)	14.6
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى	(1.6)	-	(1.6)
مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك	(0.2)	(2.9)	2.7
مخصصات متنوعة	(1.0)	(0.5)	(0.5)
الأرباح الصافية (قبل الضريبة)	62.9	67.6	(4.7)
ضريبة الدخل المدفوعة والمخصصة	(21.7)	(22.0)	0.3
الأرباح المتاحة بعد الضريبة	41.2	45.6	(4.4)

إجمالي الإيرادات المتحققة وأهميتها النسبية	بالمليون دينار		الأهمية النسبية%	
	2018	2017	2018	2017
الفوائد المقبوضة	147.8	129.9	82.7%	71.4%
صافي إيرادات العمولات	24.6	24.3	13.7%	13.4%
توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	0.5	4.6	0.3%	2.5%
أرباح العملات الأجنبية وإيرادات أخرى	5.9	23.1	3.3%	12.7%
المجموع	178.8	181.9	100%	100%

الأهمية النسبية للمصاريف والمخصصات لسنة 2018



أهم النسب المالية		2018	2017
العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك		9.82%	11.15%
العائد على رأس المال		20.62%	22.8%
العائد على متوسط الموجودات		1.59%	1.86%
ربحية الموظف بعد الضريبة		21,403 دينار	22,601 دينار
دخل الفوائد إلى متوسط الموجودات		5.70%	5.30%
مصرف الفائدة إلى متوسط الموجودات		1.43%	1.10%
هامش الفائدة إلى متوسط الموجودات		4.27%	4.20%
تغطية مخصص التدني للتسهيلات غير العاملة بالصافي		109.41%	125.36%
نسبة التسهيلات غير العاملة (بعد تنزيل الفوائد المعلقة) إجمالي التسهيلات		5.3%	4.50%

المؤشرات المالية للسنوات (2014 - 2018)					المبلغ بآلاف الدنانير
السنة المالية	2014	2015	2016	2017	2018
مجموع الموجودات	2,190,187	2,206,222	2,338,839	2,565,132	2,619,080
إجمالي التسهيلات الائتمانية	1,196,856	1,221,967	1,297,832	1,541,582	1,575,119
مجموع الودائع (عملاء وبنوك)	1,702,899	1,688,476	1,752,603	1,910,697	2,013,035
حقوق الملكية - مساهمي البنك	335,746	362,242	405,447	433,665	411,891
حقوق غير المسيطرين	4,116	4,703	6,989	5,491	5,566
صافي الربح قبل الضريبة	59,999	61,966	62,315	67,583	62,959

الأهمية النسبية للإيرادات المتحققة للبنك لسنة 2018



المصرفات والمخصصات

انخفض إجمالي المصرفات والمخصصات في سنة 2018 لتصل إلى 78.8 مليون دينار ونسبة انخفاض بلغت حوالي 10% مقارنة بسنة 2017. وكان ذلك محصلة لانخفاض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية بمبلغ 13 مليون دينار، وارتفاع بند الاستهلاكات والإطفاءات بمبلغ 310 ألف دينار ونسبة 6.5%. في حين ارتفعت نفقات الموظفين بمبلغ 1.9 مليون دينار. كما ارتفعت المصاريف الأخرى بحوالي 4.4 مليون دينار نظراً لارتفاع مصاريف الإيجارات، الاعلانات والإشتراكات، مصاريف الأنظمة والصيانة، الرسوم والرخص والضرائب، الأتعاب المهنية والاستشارية والقانونية ورسوم التأمين، وبعض المصاريف الأخرى.

أما رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا سنة 2018 فقد بلغت حوالي 2.4 مليون دينار في حين بلغت أتعاب مدققي الحسابات لبنك الأردن 96.7 ألف دينار وأتعاب التدقيق لبنك الأردن - سورية بلغت 19.7 ألف دينار، ولشركة تفوق للاستثمارات المالية بلغت 4.06 ألف دينار، ولشركة الأردن للتأجير التمويلي بلغت 2.9 ألف دينار.

المصاريف والمخصصات والأهمية النسبية		بالمليون دينار		الأهمية النسبية%	
2018	2017	2018	2017	2018	2017
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة	6.0	20.6	7.6%	23.6%	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية الأخرى	1.6	-	2.0%	-	
مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك	0.2	2.9	0.3%	3.3%	
مخصصات متنوعة	1.0	0.5	1.3%	0.6%	
نفقات الموظفين	35.5	33.6	45.0%	38.4%	
مصاريف أخرى	29.4	25.0	37.3%	28.6%	
استهلاكات وإطفاءات	5.1	4.8	6.5%	5.5%	
المجموع	78.8	87.4	100%	100%	

أهداف الخطة المستقبلية لمجموعة بنك الأردن 2019

تم بناء أهداف الخطة المستقبلية لمجموعة بنك الأردن للعام 2019 لتواكب التغيرات في احتياجات العملاء المتسارعة خاصة في مجال الخدمات الرقمية. وهذا يتوافق مع خطة البنك الاستراتيجية في مرحلتها الثانية. حيث سيتم الاستمرار في تنفيذ مجموعة من المشاريع وبرامج العمل التي تخدم كافة قطاعات الأعمال. وكل ذلك يسير منسجماً مع خطط التطوير والتغيير التي ينتهجها البنك على كافة الأصعدة التقنية والتنظيمية والعملياتية والمعرفية.

وفيما يلي محاور أهداف الخطة المستقبلية للمجموعة:

المحور المالي:

- المحافظة على مستويات جيدة من النسب المالية الرئيسية ضمن متطلبات الجهات الرقابية والمستجدات في مجال المعايير الدولية؛ وأبرزها المحافظة على نسبة كفاية رأس المال بحدود 14.5% وأن لا تقل نسبة السيولة القانونية عن 100%.
- تعزيز المركز التنافسي للبنك في الدول التي يعمل بها البنك.
- تنمية ربحية البنك وتحقيق عائد على الموجودات لا يقل عن 1.8%.

محور السوق والعملاء:

- زيادة قاعدة عملاء البنك وتنويعها لتشمل قطاعات وشرائح جديدة. يدعم ذلك قوة مركز البنك المالي ومتانة مؤشراتته المالية، إلى جانب العمل على الارتقاء بمستوى المنتجات والخدمات المقدمة لعملائه والاستفادة من خطط التوسع الخارجي التي يستهدف البنك تنفيذها في دول الإقليم خلال الأعوام القادمة.
- مواصلة دور البنك التنموي في مجال تمويل قطاعات التعليم، التجارة العامة، الصناعة، الإنشاءات، المقاولات، خدمات النقل، القطاع الطبي، التعدين، القطاع السياحي، قطاع الخدمات والمرافق العامة، إضافة إلى قطاعات جديدة واعدة وحسب ظروف السوق، وذلك من خلال فريق متخصص ذي كفاءة مهنية عالية.
- تعزيز منافذ توزيع البنك في الأسواق التي يتواجد بها من خلال تطبيق خطة التفرع المستهدفة، وذلك من خلال افتتاح ما لا يقل عن ستة فروع في الأردن وفلسطين. بالإضافة إلى نشر أجهزة صراف آلي لا تقل عن سبعة وعشرين جهازاً في مواقع مستهدفة للعام 2019.
- التوجه لدعم الأنشطة والمبادرات الواعدة ذات التنمية المستدامة؛ خاصة في مجالات التعليم، الصحة والأنشطة الخيرية والبيئية والاجتماعية وبما يعزز صورة البنك الإيجابية في المجتمع.

محور العمليات والتقنية:

تطوير العمليات ومواكبة التقنية لتعزيز تجربة العميل في كافة منافذ التوزيع، وذلك من خلال تنفيذ مجموعة من المشاريع والبرامج، يُذكر منها إطلاق Mobile Banking بحلته الجديدة، استغلال Cloud، تطوير موقع البنك الإلكتروني، مشروع إدارة العلاقة مع العميل CRM ومشروع إدارة المحتوى الإلكتروني ECM.

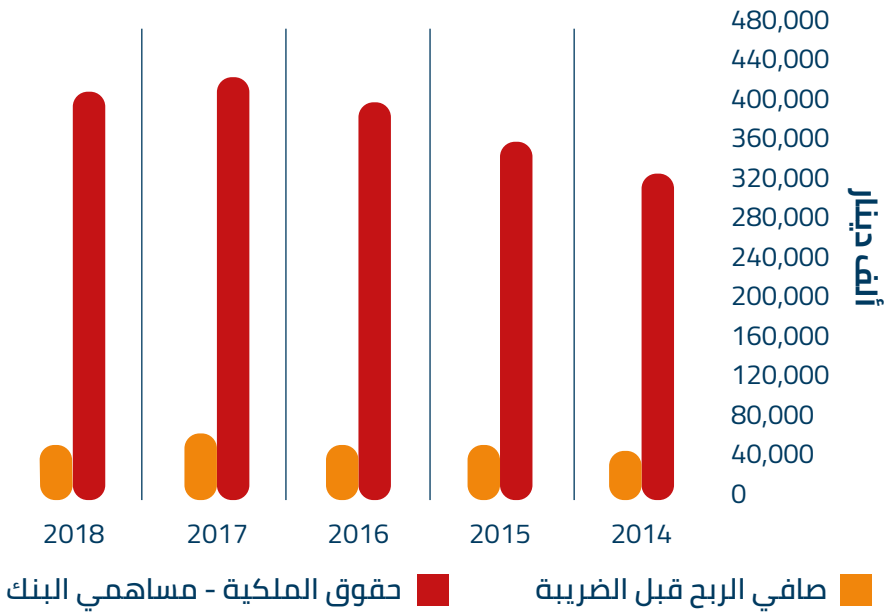
محور تطوير إدارة المخاطر وأمن المعلومات:

تطوير منظومة إدارة المخاطر في مجموعة بنك الأردن وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، وتنفيذ مشروع متكامل مع شركة رائدة في هذا المجال للارتقاء بالعملية الائتمانية وعلى مستوى مجموعة بنك الأردن، مع استمرار التزام المجموعة بالتشريعات والتعليمات المصرفية الصادرة عن الجهات الرقابية، والارتقاء بأمن المعلومات من خلال تطوير البنية التحتية والتعاقد مع شركات متخصصة لمراقبة أمن المعلومات على مدار الساعة.

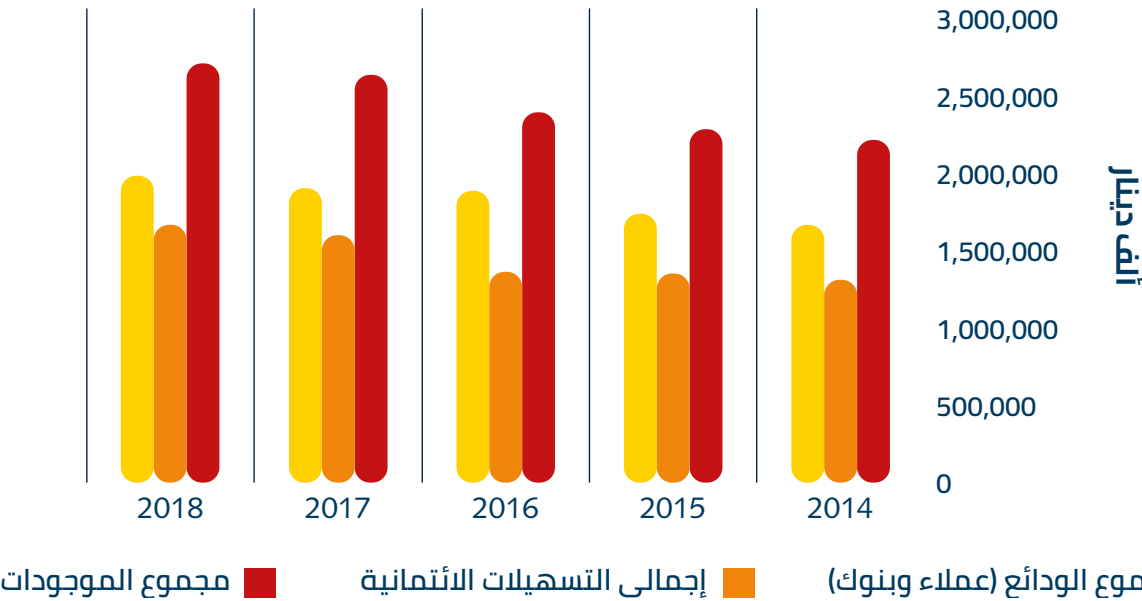
محور التعلّم والتطور:

مواصلة الارتقاء بأداء الموارد البشرية، وتعزيز عملية التعلّم والتطور وصولاً إلى إدارة المعرفة، وذلك من خلال تطبيق برامج تدريبية متخصصة. بالإضافة إلى استمرار تطبيق مشروع الجدارات السلوكية وإدخالها في كافة عمليات الموارد البشرية من خلال الاستثمار بالقدرات التنظيمية والإدارية والتقنية لموظفي بنك الأردن.

تطور حقوق المساهمين والأرباح



تطور المركز المالي



البيانات والإيضاحات المالية 2018

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

١ - كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية

وصف أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الذي استبدل نموذج الخسارة المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتماب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسارة الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب من الإدارة وضع فرضيات وتقديرات وأسس لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .	ان اجراءات التدقيق المتبعة تضمنت مراجعة لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة الى مراجعة سياسة البنك الائتمانية وتقييم نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح ومراقبة الائتمان ومدى تماشيها مع متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ومقارنتها مع تعليمات السلطات الرقابية .
تعتبر التسهيلات الائتمانية من الاصول الهامة للبنك ، كما ان طبيعة وخصائص التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمدينين تختلف من قطاع لآخر ومن دولة لأخرى بسبب طبيعة انتشار البنك الجغرافي وبالتالي تختلف منهجية احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية بسبب اختلاف القطاعات واختلاف تقييم المخاطر المتعلقة بتلك الدول ومتطلباتها القانونية والتنظيمية .	كما قمنا بفهم المنهجية المتبعة من قبل البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإستعانة بالخبراء حيثما كان مناسباً وتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي تضمن ما يلي:
إن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ودقته يتطلب من إدارة البنك وضع افتراضات وتعريفات عديدة منها "احتمالية التعثر" و"الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان" وغيرها ، كما تستلزم استخدام التقديرات حول تصنيف التسهيلات الائتمانية على المراحل المختلفة ومدى كفاية الضمانات ومن ثم تعليق الفوائد في حالة التعثر وفقاً لتعليمات السلطات الرقابية ، إن مثل هذه الأمور تجعل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية من الأمور الهامة للتدقيق .	مراجعة المنهجية المتبعة في البنك لإحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومدى توافقها مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
يبلغ صافي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للعملاء حوالي ١,٤٦٩ مليون دينار والتي تمثل ٥٦ % من إجمالي قيمة الموجودات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، هذا وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية مقابل التسهيلات المباشرة وغير المباشرة ما قيمته ١٠٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .	مراجعة إعداد منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مستوى النماذج
	مراحل تصنيف التعرضات الائتمانية ومدى معقوليتها وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
	مراجعة صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية الإحتساب ومكوناته (احتمالية التعثر (PD) ونسبة الخسارة عند التعثر (LGD) والتعرض عند التعثر (EAD) ونسبة الفائدة الفعالة والاستحقاقات)
	مراجعة افتراضات النظرة المستقبلية و عوامل الإقتصاد الكلي
	مراجعة إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
	مراجعة إكتمال المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ومراجعة تقارير التحقق والوثائق الداعمة لذلك
	مراجعة الحاكمية حول إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
	كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل التسهيلات الائتمانية والمخاطر ذات العلاقة في الإيضاحات المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
بنك الأردن
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الأردن وشركاته التابعة "البنك" والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من قوائم الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

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

اساس 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 البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الاخرى المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك في الاردن، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

امور التدقيق الرئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، وفقاً لاجتهادنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول تلك الأمور:

٢ - احتياطي ترجمة العملات الأجنبية / استثمارات شركات تابعة خارجية

وصف أمر التدقيق الهام	نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر
بسبب طبيعة انتشار الفروع الخارجية للبنك في عدة دول وتعامله بعملة أجنبية مختلفة فإن ذلك قد يعرض البنك إلى مخاطر تذبذب أسعار العملات نظراً للأوضاع السائدة في بعض تلك البلدان، وعليه تعتبر ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع الخارجية والشركات التابعة في الخارج من العملة المحلية (الأساسية) إلى الدينار الأردني من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث تظهر فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الاستثمار في الفروع الخارجية والشركات التابعة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.	شملت إجراءات التدقيق اختبار نظام الرقابة الداخلي والمتعلقة بتحديد أسعار الصرف للعملات الأجنبية المعتمدة من قبل الإدارة بالإضافة إلى مراجعة عينة من أسعار العملات الأجنبية المعتمدة من قبل الإدارة ومطابقتها مع الأسعار المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني وإعادة احتساب عينة من الفروقات الناجمة عن ترجمة تلك العملات والظاهرة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر وكذلك الحصول على القوائم المالية للشركة التابعة، والتحقق من أسعار الصرف والمدة من قبل الإدارة ومطابقتها مع أسعار الصرف المعلنة من قبل البنك المركزي الأردني.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح، حسبما يقتضيه الحال، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة 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 الموحدة للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز على نظام الرقابة الداخلي.
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل البنك لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد البنك ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا.

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 أمثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على إستقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهريّة مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠١٩

قائمة المركز المالي الموحدة

قائمة (أ)

بنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن		31 كانون الأول	
الموجودات	إيضاح	2018	2017
		دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	4	360,142,503	268,583,151
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	5	152,118,694	265,682,212
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	6	235,435,227	125,000,000
مشتقات أدوات مالية	38	10,601	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	7	169,677	196,987
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	8	51,391,078	114,791,862
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	9	1,469,239,659	1,447,227,771
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	10	203,395,684	219,576,390
ممتلكات ومعدات - بالصافي	11	34,344,020	31,930,233
موجودات غير ملموسة	12	4,998,823	4,839,231
موجودات ضريبية مؤجلة	18	18,580,246	14,683,719
موجودات أخرى	13	89,253,998	72,620,383
مجموع الموجودات		2,619,080,210	2,565,131,939
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	14	145,242,827	64,896,195
ودائع عملاء	15	1,867,792,486	1,845,800,756
تأمينات نقدية	16	117,268,917	149,356,693
مشتقات أدوات مالية	38	-	178,833
مخصصات متنوعة	17	5,194,240	5,006,765
مخصص ضريبة الدخل	18	21,978,685	19,602,158
مطلوبات ضريبية مؤجلة	18	3,296,665	-
أموال مقترضة	19	4,557,811	2,437,716
مطلوبات أخرى	20	36,291,532	38,696,473
مجموع المطلوبات		2,201,623,163	2,125,975,589
حقوق الملكية:			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	21	200,000,000	200,000,000
الإحتياطي القانوني	22	87,947,294	80,820,952
الإحتياطي الإختياري	22	134,330	134,330
احتياطي المخاطر المصرفية العامة	22	2,258,450	15,128,290
إحتياطي خاص	22	5,849,039	4,103,632
فروقات ترجمة عملات أجنبية	23	(12,256,254)	(12,256,254)
إحتياطي القيمة العادلة	24	26,668,016	81,288,341
أرباح مدورة	25	101,289,732	64,446,126
مجموع حقوق الملكية - مساهمي البنك		411,890,607	433,665,417
حقوق غير المسيطرين		5,566,440	5,490,933
مجموع حقوق الملكية		417,457,047	439,156,350
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		2,619,080,210	2,565,131,939

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة الدخل الشامل الموحدة

قائمة (ج)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	بنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
دينار	دينار	
45,609,461	41,244,423	الربح للسنة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر:		
البنود القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل أو الخسارة الموحدة:		
(612,098)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(612,098)	-	
البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل أو الخسارة الموحدة:		
-	(4,266,804)	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
17,722,753	(15,276,485)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة
17,722,753	(19,543,289)	
62,720,116	21,701,134	إجمالي الدخل الشامل الموحد - قائمة (د)
إجمالي الدخل الشامل الموحد العائد إلى:		
64,218,188	21,984,251	مساهمي البنك
(1,498,072)	(283,117)	حقوق غير المسيطرين
62,720,116	21,701,134	

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

قائمة (ب)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول			
2017	2018	إيضاح	بنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن
دينار	دينار		
129,861,236	147,810,673	27	الفوائد الدائنة
26,919,012	37,072,130	28	ينزل: الفوائد المدينة
102,942,224	110,738,543		صافي إيرادات الفوائد
24,259,668	24,597,018	29	صافي إيرادات العمولات
127,201,892	135,335,561		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
2,760,010	2,447,014	30	ارباح عملات أجنبية
4,217	(4,670)	31	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
4,636,746	524,261	8	توزيعات نقدية من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
87,724	-	10	أرباح بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
20,327,389	3,440,414	32	إيرادات أخرى
155,017,978	141,742,580		إجمالي الدخل
33,572,988	35,500,079	33	نفقات الموظفين
4,806,532	5,116,629	11g 12	استهلاكات وإطفاءات
25,006,129	29,381,128	34	مصاريف أخرى
-	7,642,134	35	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
20,637,508	-	9	مخصص تسهيلات إئتمانية مباشرة
2,925,420	196,629	13	مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك
486,038	947,049	17	مخصصات متنوعة
87,434,615	78,783,648		إجمالي المصروفات
67,583,363	62,958,932		الربح قبل الضرائب
21,973,902	21,714,509	18	ينزل : ضريبة الدخل
45,609,461	41,244,423		الربح للسنة - قائمة (ج) و (د)

ويعود إلى:		
46,795,537	41,527,540	مساهمي البنك
(1,186,076)	(283,117)	حقوق غير المسيطرين
45,609,461	41,244,423	الربح للسنة
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)		
0.234	0.208	36 مخفض / أساسي

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

بنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن										
البيان										
إجمالي حقوق الملكية	إجمالي حقوق غير المسيطرين	إجمالي حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	فروقات ترجمة عملات أجنبية	خاص	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
439,156,350	5,490,933	433,665,417	64,446,126	81,288,341	(12,256,254)	4,103,632	15,128,290	134,330	80,820,952	200,000,000
الرصيد في بداية السنة										
(7,400,437)	(58,286)	(7,342,151)	(7,342,151)	-	-	-	-	-	-	-
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)										
431,755,913	5,432,647	426,323,266	57,103,975	81,288,341	(12,256,254)	4,103,632	15,128,290	134,330	80,820,952	200,000,000
الرصيد في بداية الفترة - المعدل										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروقات ترجمة عملات أجنبية										
41,244,423	(283,117)	41,527,540	41,527,540	-	-	-	-	-	-	-
الربح للسنة - قائمة (ب)										
(15,276,485)	-	(15,276,485)	-	(15,276,485)	-	-	-	-	-	-
التغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل- بالصافي بعد الضريبة										
(4,266,804)	-	(4,266,804)	35,077,036	(39,343,840)	-	-	-	-	-	-
(خسائر) متحققة من بيع أدوات ملكية مدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - بالصافي بعد الضريبة										
21,701,134	(283,117)	21,984,251	76,604,576	(54,620,325)	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)										
-	416,910	(416,910)	3,581,181	-	-	1,745,407	(12,869,840)	-	7,126,342	-
المحول إلى الإحتياطيات										
(36,000,000)	-	(36,000,000)	(36,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
الأرباح الموزعة *										
417,457,047	5,566,440	411,890,607	101,289,732	26,668,016	(12,256,254)	5,849,039	2,258,450	134,330	87,947,294	200,000,000
الرصيد في نهاية السنة										

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017											
الرصيد في بداية السنة	200,000,000	73,917,046	113,124	12,996,161	3,330,908	(12,401,835)	63,565,588	63,926,237	405,447,229	6,989,005	412,436,234
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-	21,206	21,206	4,072	-	145,581	-	(492,167)	(300,102)	(311,996)	(612,098)
الربح للسنة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	-	-	46,795,537	46,795,537	(1,186,076)	45,609,461
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	17,722,753	-	17,722,753	-	17,722,753
إجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	21,206	21,206	4,072	-	145,581	17,722,753	46,303,370	64,218,188	(1,498,072)	62,720,116
المحول إلى الإحتياطيات	-	6,882,700	-	2,128,057	772,724	-	-	(9,783,481)	-	-	-
الأرباح الموزعة *	-	-	-	-	-	-	-	(36,000,000)	(36,000,000)	-	(36,000,000)
الرصيد في نهاية السنة	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)	81,288,341	64,446,126	433,665,417	5,490,933	439,156,350

- يحظر التصرف بإحتياطي القيمة العادلة بما في ذلك الرسملة أو التوزيع أو إطفاء الخسائر أو أي وجه من أوجه التصرف الأخرى إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية. كما يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ 813,437 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين أو استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الاردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الاردني رقم 1359/1/10 بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 وتعليمات البنك المركزي الاردني رقم 13/2018 بتاريخ 6 حزيران 2018.

* بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2018 تقرر توزيع ما مقداره 18% من رأس مال البنك نقداً على المساهمين أي ما يعادل 36,000,000 دينار , (مقابل 18% من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل 36,000,000 دينار بموجب اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقد بتاريخ 17 نيسان 2017).

**** إستاناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 1359/1/10 بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 وتعليمات البنك المركزي رقم 13/2018 بتاريخ 6 حزيران 2018 تم نقل الرصيد المتراكم لإحتياطي المخاطر المصرفية العامة كما في 1 كانون الثاني 2018 والمتعلقة بفروع الأردن و الشركات التابعة و حسب تعليمات السلطات المضيفة للأرباح المدورة.**

*** بموجب تعليمات السلطات الرقابية:

- يحظر التصرف باحتياطي المخاطر المصرفية العامة والإحتياطي الخاص إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني وسلطة النقد الفلسطينية.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة 18,580,246 دينار لا يمكن التصرف به كما في 31 كانون الأول 2018 لقاء منافع ضريبية مؤجلة بما في ذلك الرسالة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً، إستناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

- يشمل رصيد الأرباح المدجورة 3,302,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يحظر التصرف به والناجعة عن أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها .

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

قائمة (هـ)

بنك الأردن (شركة مساهمة عامة محدودة) عمان - الأردن			للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
التدفق النقدي من عمليات التشغيل:			إيضاح	2018	2017
الربح قبل الضرائب - قائمة (ب)				دينار	دينار
تعديلات لبنود غير نقدية :					
استهلاكات وإطفاءات			11 g	5,116,629	4,806,532
مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على الموجودات المالية			35	7,642,134	-
مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة			9	-	20,637,508
(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات			32	(11,626)	(204,110)
خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة غير متحققة			31	17,109	8,732
تأثير تغير في أسعار الصرف			30	(2,165,919)	(2,307,543)
مخصصات متنوعة			17	947,049	486,038
مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك			13	196,629	2,925,420
خسائر تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك			32	1,488,560	-
فروقات عملات أجنبية				-	(402,831)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات				76,189,497	93,533,109
التغير في الموجودات والمطلوبات :					
(الزيادة) في أرصدة مقيدة السحب				(1,367,787)	(1,174,192)
(الزيادة) في الودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)				(110,452,225)	(100,000,000)
النقص في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة				10,201	-
(الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة				(29,593,245)	(241,852,246)
(الزيادة) في الموجودات الأخرى				(22,998,935)	(21,064,065)
الزيادة في ودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر)				109,405,874	21,531,993
الزيادة في ودائع العملاء				21,991,730	238,821,626
(النقص) الزيادة في تأميمات نقدية				(32,087,776)	20,064,591
الزيادة في أموال مقترضة				2,120,095	2,012,837
(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى				(10,087,309)	16,038,883
صافي التغير في الموجودات والمطلوبات				(73,059,377)	(65,620,573)
صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضرائب ومخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع				3,130,120	27,912,536
مخصص تعويض نهاية الخدمة والقضايا المدفوع			17	(759,574)	(533,936)
الضرائب المدفوعة			18	(21,816,266)	(21,876,847)
صافي (الإستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل				(19,445,720)	5,501,753
التدفق النقدي من عمليات الاستثمار :					
(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				(42,941,639)	(85,774,723)
بيع واستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				58,521,996	38,836,013
(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				(610,884)	(5,015,771)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل				51,979,238	75,000
(شراء) استحقاق مشتقات مالية				(189,434)	161,178
(شراء) ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات				(6,845,067)	(5,489,943)
بيع ممتلكات ومعدات				186,255	332,735
(شراء) موجودات غير ملموسة			12	(1,019,570)	(2,101,181)
صافي التدفقات النقدية من (الإستخدامات النقدية في) عمليات الإستثمار				59,080,895	(58,976,692)
التدفق النقدي من عمليات التمويل :					
فروقات ترجمة عملات أجنبية				-	(612,098)
أرباح موزعة على المساهمين				(35,916,117)	(35,519,318)
صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل				(35,916,117)	(36,131,416)
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه			30	2,165,919	2,307,543
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه				5,884,977	(87,298,812)
النقد وما في حكمه في بداية السنة				476,846,860	564,145,672
النقد وما في حكمه في نهاية السنة			37	482,731,837	476,846,860
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها.					

الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

1. معلومات عامة

- إن البنك شركة مساهمة عامة أردنية مركزها الرئيسي في عمان – المملكة الأردنية الهاشمية، تأسس خلال عام 1960 تحت رقم (1983) بتاريخ 3 آذار 1960 طبقاً لأحكام قانون الشركات رقم 33 لسنة 1962 برأسمال مقداره 350 ألف دينار أردني موزع على 70 ألف سهم بقيمة اسمية مقدارها خمسة دنانير للسهم الواحد, وقد تم زيادة رأسمال البنك عدة مرات كان آخرها بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي والمنعقد بتاريخ 9 نيسان 2016, حيث تقرر رفع رأسمال البنك من 155/1 مليون دينار إلى 200 مليون دينار وذلك عن طريق رسملة 13,702,858 دينار من الاحتياطي الاختياري ورسملة 31,197,142 دينار من الأرباح المدورة, وقد تم استكمال كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة رأس المال بتاريخ 19 نيسان 2016.

- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها (75) فرعاً وفروعه في فلسطين وعددها (14) فرعاً والشركات التابعة له في سورية والأردن (بنك الأردن - سورية وشركة تفوق للاستثمارات المالية وشركة الأردن للتأجير التمويلي).

- قام البنك بتأسيس فرع في مملكة البحرين والذي باشر أعماله خلال الربع الأول من العام 2018 بعد أن حصل على كافة الموافقات اللازمة من البنك المركزي الأردني والسلطات الرقابية في البحرين.

- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك في جلسته رقم (613) بتاريخ 28 كانون الثاني 2019.

2. أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية

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

- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة, كما تظهر بالقيمة العادلة الموجودات والمطلوبات المالية التي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2018 وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإيرادات من العقود مع العملاء.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (40): توضيح نقل الاستثمارات العقارية.
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (2014 – 2016) على المعيار الدولي رقم (1) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقرير المالية رقم (22): معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة وجزء باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وأدناه الأثر المالي المتوقع للتطبيق إضافة الى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15):

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2018, حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية, ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) (الاعتراف والقياس)

يلخص الجدول التالي أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالصافي بعد خصم الضريبة على الأرصدة الافتتاحية على كل من المخصصات والموجودات الضريبية المؤجلة والأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين:

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الأرصدة الافتتاحية		بالدينار الأردني
المخصصات		
الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	11,654,128	
أثر التطبيق كما في 1 كانون الثاني 2018	11,654,128	
الموجودات الضريبية المؤجلة		
الاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة على الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	4,253,691	
أثر التطبيق كما في 1 كانون الثاني 2018	4,253,691	
الأرباح المدورة		
الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	11,595,842	
الضريبة ذات الصلة	(4,253,691)	
أثر التطبيق كما في 1 كانون الثاني 2018	7,342,151	
حقوق غير المسيطرين		
الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	58,286	
أثر التطبيق كما في 1 كانون الثاني 2018	58,286	

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة وتأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

أ - التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

الموجودات المالية:

قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2011 استناداً لطلب البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، هذا ولم يكن هنالك اختلافات جوهرية بين المرحلة الأولى للمعيار والنسخة النهائية للمعيار الصادرة بتاريخ 24 تموز 2014.

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل– لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل عام بناءً على نموذج الأعمال الذي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المصنف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية،
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير مسدد).

كما تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفه تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخاً معيناً للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير مسدد).

يتم الاعتراف الأولي لأدوات الملكية والغير محتفظ فيها بغرض التداول، قد يختار البنك بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل الموددة، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموددة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية، عند الاعتراف الأولي، للبنك إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل البنك (باعتبار قيام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار رقم (9) باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018:

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصروف التدني بقائمة الربح أو الخسارة الموددة، كما يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في قائمة الدخل الشامل الموددة، وفي حال بيع الموجودات المالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الشامل الموددة إلى بيان الربح أو الخسارة الموددة.		سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
---	--	--	--

هذا ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أي أثر على القوائم المالية الموددة للبنك بما يتعلق بالموجودات المالية باستثناء أثر إعادة تصنيف ما يلي:

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (رقم 39)	التصنيف وفقاً لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	القيمة الدفترية وفقاً للتصنيف القديم	القيمة العادلة وفقاً للتصنيف الجديد
موجودات أخرى	موجودات أخرى	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	3,301,382	3,301,382

المطلوبات المالية:

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للبنك والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية، أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموددة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في قائمة الدخل الشامل المودد.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموددة.

لم يقم البنك بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على القوائم المالية الموددة.

ب- تحدي الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والافتراضات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية – أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بشكل أسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهراً: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال الـ 12 شهراً اللاحقة من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- يقوم البنك بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال 12 شهراً في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بها يلي:
- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال انطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على البنك تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، يعتمد البنك على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة البنك السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية المتوقعة، حيث يفترض البنك بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى أكثر من 30 يوماً على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

يُعتبر البنك أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:

- لن يتمكن المقرض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للبنك دون لجوء البنك إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
- إذا مضى أكثر من 90 يوماً على استحقاق الموجودات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، يقوم البنك بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متديناً عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فيتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة الدخل الشامل ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية، هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (39) ولا يكون هذا الإفصاح مفصلاً في قائمة الربح أو الخسارة وقائمة الدخل الشامل الموحدة تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر.

من المتوقع بصفة عامة أن تزيد خسائر التدني وتصبح أكثر تعقيداً بالنسبة للموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، وكنيجة لتطبيق في 1 كانون الثاني 2018 نتج عنه مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تفاصيلها كما يلي:

البنك (بالدينار الأردني)	المبلغ كما في 31 كانون الأول 2017	المبلغ المعاد تصنيفه	الخسارة الائتمانية المتوقعة	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018 بعد تطبيق معيار (9)	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	268,583,151	-	200,884	268,382,267	-	الزايح المدورة
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	265,682,212	-	17,291	265,664,921	-	الزايح المدورة
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	125,000,000	-	7,150	124,992,850	-	الزايح المدورة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	196,987	-	-	196,987	-	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	114,791,862	-	-	114,791,862	-	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	219,576,390	-	74,293	219,502,097	-	الزايح المدورة
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	1,447,227,771	3,301,382	4,830,069	1,445,699,084	-	التسهيلات الائتمانية والموجودات الأخرى والزايح المدورة
للفراد	352,809,746	971,967	447,918	353,333,795	-	-
الفروع العقارية	227,882,269	1,363,840	676,587	228,569,522	-	-
الشركات الكبرى	409,712,199	642,538	(7,235,768)	417,590,505	-	-
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)	227,470,820	323,037	10,714,428	217,079,429	-	-
للحكومة والقطاع العام	229,352,737	-	226,904	229,125,833	-	-
موجودات أخرى	72,620,383	(3,301,382)	-	69,319,001	-	والموجودات الأخرى
كفالات مالية	133,848,164	-	5,299,963	128,548,201	-	الزايح المدورة
سقوف غير مستغلة	440,916,414	-	1,089,758	439,826,656	-	الزايح المدورة
اعتمادات مستندية	97,469,846	-	35,016	97,434,830	-	الزايح المدورة
القبولات	52,615,066	-	99,704	52,515,362	-	الزايح المدورة
	3,238,528,246	-	11,654,128	3,226,874,118	-	

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإبرادات من العقود مع العملاء

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15): الإبرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطاراً شاملاً لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبة الأخرى، مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (17)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (11): عقود الإنشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (18): الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (13): برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (15): اتفاقيات إنشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (18): عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (31)- عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على القوائم المالية الموحدة للبنك.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات 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 الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك.

يملك البنك كما في 31 كانون الأول 2018 و2017 الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	نسبة ملكية البنك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
		%			
شركة تفوق للاستثمارات المالية	3.5 مليون دينار أردني	100	وساطة مالية	عقان	23 آذار 2006
بنك الأردن - سورية*	3000 مليون ليرة سورية	49	أعمال مصرفية	سورية	17 آيار 2008
شركة الأردن للتأجير التمويلي	20 مليون دينار أردني	100	تأجير تمويلي	عقان	24 تشرين الأول 2011

إن أهم المعلومات المالية للشركات التابعة للأعوام 2018 و2017 كما يلي:

2018					31 كانون الأول
اسم الشركة	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
شركة تفوق للاستثمارات المالية	5,858,341	501,270	1,618,578	639,506	
بنك الأردن - سورية*	51,119,962	40,052,837	2,612,253	3,164,907	
شركة الأردن للتأجير التمويلي	25,961,127	4,439,320	1,932,007	1,066,581	

2017					31 كانون الأول
اسم الشركة	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	إجمالي الإيرادات	إجمالي المصاريف	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
شركة تفوق للاستثمارات المالية	10,179,364	780,213	1,820,557	624,230	
بنك الأردن - سورية*	47,522,921	35,788,915	2,599,306	4,924,946	
شركة الأردن للتأجير التمويلي	28,453,373	4,701,395	2,084,798	931,610	

وفيما يلي أثر تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

الأداة المالية	مبلغ المخصصات قبل المعيار	الفرق نتيجة إعادة احتساب	الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	200,884	200,884
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	17,291	17,291
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	7,150	7,150
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	86,485,514	4,830,069	91,315,583
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	74,293	74,293
كفالات مالية	-	5,299,963	5,299,963
سقوف غير مستغلة	-	1,089,758	1,089,758
اعتمادات مستندية	-	35,016	35,016
القبولات	-	99,704	99,704
	86,485,514	11,654,128	98,139,642

هذا وقد توزعت الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

البند (بالدينار)	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	شكل إجمالي	شكل إفرادي	شكل إجمالي	شكل إفرادي		
أرصدة لدى بنوك مركزية	200,884	-	-	-	-	200,884
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	17,291	-	-	-	-	17,291
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7,150	-	-	-	-	7,150
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	1,287,889	3,382,752	896,716	335,632	85,412,594	91,315,583
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	74,293	-	-	-	-	74,293
كفالات مالية	46,865	-	1,835	-	5,251,263	5,299,963
سقوف غير مستغلة	562,440	346,187	175,023	6,108	-	1,089,758
اعتمادات مستندية	28,589	-	6,427	-	-	35,016
القبولات	96,657	-	3,047	-	-	99,704
	2,322,058	3,728,939	1,083,048	341,740	90,663,857	98,139,642

التحويل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9:

قام البنك باستغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في 1 كانون الثاني 2018 وذلك بقيد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين عوضاً عن إعادة إصدار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وما قبل وبين الإيضاح رقم (40) المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك وتوزيع الموجودات المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

- يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد 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 الربح أو الخسارة الموحد حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

* نظراً لأن لدى البنك القدرة للسيطرة على السياسات المالية والتشغيلية وإدارة البنك في سورية، تم توحيد حسابات بنك الأردن - سورية في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي تفيد بأنه يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم إستخدامها من قبل الإدارة التنفيذية وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

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

الفائدة الفعالة

السياسة المطبقة ابتداءا من 1 كانون الثاني 2018:

- يتم إثبات الفوائد المدينة والفوائد الدائنة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

- سعر الفائدة الفعلي هو السعر الذي يستخدم بشكل محدد لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة او المتحصلة المقدره من خلال العمر المتوقع للأداة المالية الى اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية أو الى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

- عند احتساب معدل الفائدة الفعلي للأدوات المالية باستثناء الادوات المالية المشتراة او المستحدثة ذات المخاطر الائتمانية المتدنية، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بعين الاعتبار لجميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، بدون الاخذ بعين الاعتبار الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- بالنسبة للأدوات المالية المشتراة او المستحدثة ذات المخاطر الائتمانية المتدنية يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل باستخدام تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية بها في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- يتضمن حساب سعر الفائدة الفعلي تكاليف المعاملة والرسوم وغيرها كجزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الاضافية المرتبطة بشكل مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

حساب الفائدة الدائنة والمدينة

عند احتساب الفوائد الدائنة والمدينة يتم استخدام طريقة الفائدة الفعالة على اجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (عندما لا يكون الاصل المالي متدني ائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة تقييم الدورية للتدفقات النقدية لتعكس التغيرات في اسعار الفائدة في السوق.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية ائتمانيا بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية، في حال لم تعد الموجودات المالية متدنية ائتمانيا يتم احتساب الفوائد الدائنة على الأساس الإجمالي مرة اخرى، بالنسبة للموجودات المالية التي كانت متدنية ائتمانيا عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للتكلفة المطفأة للموجودات المالية، احتساب الفوائد الدائنة لا يعود إلى الأساس إجمالي للتكلفة المطفأة، حتى في حال تحسن الموجودات المالية ائتمانيا.

العمولات بالصافي

العمولات المدينة والدائنة المتضمنة كجزء من الفائدة الفعلية للموجودات والمطلوبات المالية يتم اعتبارها من ضمن الفائدة الفعلية العمولات المدينة والدائنة الاخرى المتعلقة بالخدمة كالعمولات الخدمية يتم الاعتراف بها مع تقديم الخدمة.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صله بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) أو (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات بالجزء الذي يخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 والجزء المتبقي يتم الاعتراف به حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

عقود الإيجار

البنك كمستأجر – تأجير تمويلي

تصنف إيجارات الموجودات التي تحول إلى البنك جزء كبير من المخاطر والمنافع كعقود إيجار تمويلي، يتم قياس الموجودات المؤجرة بشكل أولي بمبلغ يساوي قيمته العادلة او القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار ايهما اقل.

لاحقا للاعتراف المبدئي، يتم معاملة الموجودات المالية وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على تلك الموجودات.

يتم توزيع الحد الادنى لمدفوعات اليجار تحت عقد التأجير التمويلي بين تكاليف تمويل وسداد أصل التمويل.

البنك كمستأجر – تأجير تشغيلي

تصنف الإيجارات الاخرى للموجودات كالإيجارات التشغيلية ولا يتم الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم الاعتراف بالدفعات تحت اليجار التشغيلي في قائمة الربح او الخسارة الموحدة بطريقة القسط الثابت ويتم الاعتراف بحوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات الإيجار، على مدى فترة الإيجار.

البنك مؤجر- تأجير تمويلي

يصنف البنك المؤجر للموجودات في عقد الإيجار الذي ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع من الموجودات للمستأجر كتأجير تمويلي ويتم الاعتراف بذمم مدينة مساوية لصافي الاستثمار في الموجودات المالية من ضمن القروض الممنوحة.

توزيعات الرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الحصول عليها، وبشكل عام يكون هذا التاريخ هو تاريخ إقرار التوزيع لأسهم الأوراق المالية المدرجة.

من تاريخ 1 كانون الثاني 2018 يتم عرض توزيعات الارباح للموجودات المالية المصنفة كموجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل التي تكون بشكل واضح كاسترداد للاستثمار في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

الموجودات والمطلوبات المالية

أ. الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالقروض والسلف والودائع وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها، يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات او المطلوبات المالية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الموحدة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر الى شرائها أو إصدارها.

ب. التصنيف

الموجودات المالية -السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2018

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية الى موجودات: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
 - أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة:
 - أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم، عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للبنك مع عدم الحق بالرجوع عن قراره اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الموحد، يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل، يتم قياس جميع الموجودات المالية الاخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح او الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال: السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2018

- يقوم البنك بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة، المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:
- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات، ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة البنك.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر،
 - كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال , ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة، حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية -تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:
السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2018

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي، يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ البنك في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة، ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط، عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بعين الاعتبار:
- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

ج. اعادة التصنيف
الموجودات المالية لا يعاد تصنيفها للفترة اللاحقة للاعتراف الولي باستثناء للفترة اللاحقة لتعديل نموذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية، قام البنك بتصنيف موجوداته المالية لواحدة من الفئات التالية:

- قروض وذمم مدينة
- محتفظ بها حتى الاستحقاق
- متاحة للبيع
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وضمن هذه الفئة كما يلي:
- محتفظ بها للمتاجرة أو
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.
- يقوم البنك بتصنيف مطلوباته المالية ، بخلاف الضمانات والتزامات القروض ، حسبما يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

د. إلغاء الاعتراف
الأصول المالية
يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف اخر، أو التي لم يقم البنك فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في قائمة الربح او الخسارة الموحدة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم الغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للبنك ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل الموحد للربح او الخسارة الموحد المتعلقة بتلك الموجودات.

في 1 كانون الثاني 2018 اي رصيد متراكم من ارباح أو خسائر في الدخل الشامل الموحد للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل لا يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

المطلوبات المالية

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صالحيتها.

هـ. تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2018

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط الموجودات مالية، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير، إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم الغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف اليها أي تكاليف متعلقة بها، يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضا للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة الموحد عند الغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خطط البنك لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى اعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية، يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير الغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات،

المطلوبات المالية المعدلة

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري، في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعترافها والمبالغ المدفوعة في قائمة الربح او الخسارة الموحدة.

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.

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخضم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

يتم تقييم الموجودات والمطلوبات المالية طويلة الأمد والتي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم أخذ فائدة الخصم ضمن إيرادات الفوائد المقبوضة في قائمة الربح او الخسارة الموحدة.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعه عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

التدني في قيمة الموجودات المالية

السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2018

الأدوات المالية

يعترف البنك بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- ذمم التأجير التمويلي.
- الضمانات التعاقدية .

لا يوجد تدني لأدوات حقوق الملكية،

يقوم البنك بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض، باستثناء ما يلي ، والتي يتم قياس خسائرها الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا:

- سندات الدين التي تم تحديد أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الادوات المالية الاخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي.

يتم قياس مخصصات الخسائر للتأجير التمويلي دائماً بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر التأجير التمويلي.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية خلال 12 شهر من تاريخ القوائم المالية الموحدة.

يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر المعترف بها ب (الأدوات المالية – المرحلة الأولى)

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

يشار للخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية المعترف بها لـ (الأدوات المالية – المرحلة الثانية)

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- التزامات القروض.
- عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- مطروحاً من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالكلفة المطفأة،
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، يتم الاعتراف بها كمخصص،
- بالنسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل فلا يتم الاعتراف بمخصص في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة، على ايه حال فإن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه والاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة،

شطب الدين

يتم شطب القروض وسندات الدين إما بشكل جزئي أو كلي فقط في حال عدم توقع استرداد قيمة الموجودات المالية بمجملها او بجزء منها بشكل عام يكون هذا السيناريو عندما يقرر البنك أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل قد تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات المالية كل على حدا وبشكل افرادي.

يتم إدراج المبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة سابقاً في "خسائر تدني الأصول المالية" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة.

تسهيلات ائتمانية مباشرة

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للبنك وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الربح أو الخسارة الموحد ,
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني ووفقاً لتعليمات السلطات الرقابية في سوريا وسلطة النقد الفلسطينية أيهما أشد.
- يتم تحويل التسهيلات الائتمانية والفوائد المعلقة الخاصة بها والمغطية بمخصصات بالكامل خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص،
- يتم قيد الفوائد المعلقة للحسابات المقام عليها قضايا خارج قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك وفقاً لقرارات مجلس الإدارة بذلك الخصوص.

المشتقات المالية ومحاسبة التحوط

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 الموحد، وتحدد القيمة العادلة وفقاً لأسعار السوق السائدة، ويتم قيد مبلغ التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.

مشتقات مالية للتحوط:

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

- التحوط للقيمة العادلة:

هو التحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات البنك.

في حال انطباق شروط تحوط القيمة العادلة الفعال، يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن تقييم اداة التحوط بالقيمة العادلة وعن التغير في القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المتحوط لها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

في حال انطباق شروط تحوط المحفظة الفعال يتم تسجيل أية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة تقييم أداة التحوط بالقيمة العادلة وكذلك التغير في القيمة العادلة لمحفظة الموجودات أو المطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحد في نفس السنة.

- التحوط للتدفقات النقدية:

- هو التحوط لمخاطر تغيرات التدفقات النقدية لموجودات ومطلوبات البنك الحالية والمتوقعة.

في حال انطباق شروط تحوط التدفقات النقدية الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر لأداة التحوط ضمن حقوق الملكية ويتم تحويله لقائمة الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي يؤثر بها إجراء التحوط على قائمة الربح أو الخسارة الموحد.

- التحوطات التي لا تنطبق عليها شروط التحوط الفعال، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط في قائمة الربح أو الخسارة الموحد في نفس السنة.

- يتم قيد الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل في قائمة الربح أو الخسارة الموحد، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحد.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حتى تاريخ استحقاقها والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

- يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة/ الخصم بإستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد وتظهر لاحقاً بالكلفة المطفأة بعد تخفيضها بخسائر التدني.

- يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق الكلفة المطفأة الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم قيد نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الشامل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

- هي الموجودات المالية التي قام البنك بشرائها لغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الربح أو الخسارة الموحد عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- تمثل هذه الموجودات المالية الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحد وضمن حقوق الملكية الموحدة ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية المبيعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

- يتم أخذ الأرباح الموزعة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية – السياسة المطبقة قبل 1 كانون الأول 2018

يقوم البنك بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني ,

استثمارات في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالا على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20% الى 50% من حقوق التصويت , وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بطريقة حقوق الملكية.

- يتم استبعاد الإيرادات والمصروفات الناتجة عن المعاملات فيما بين البنك والشركات الحليفة وحسب نسبة مساهمة البنك في هذه الشركات.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 السنوية التالية:

	%
مباني	15 – 2
معدات وأجهزة	15
أثاث	9
وسائط نقل	15
أجهزة الحاسب الآلي	15
تحسينات وديكورات	15

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

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص ترك الخدمة عند دفعها، وتؤخذ الزيادة في التعويضات المدفوعة عن المخصص المستدرك في قائمة الربح أو الخسارة الموحد عند دفعها، ويتم أخذ مخصص الالتزامات المترتبة على البنك من تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنوداً ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحد وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية أو تسديد أو انتفاء الحاجة للمطلوبات الضريبية المؤجلة جزئياً أو كلياً.

رأس المال

- تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد)، إذا لم يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد)، إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- **أسهم الخزينة**

لا يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أسهم الخزينة في قائمة الربح، أو الخسارة الموحد إنما يتم إظهار الربح في حقوق الملكية الموحد ضمن بند علاوة/ خصم إصدار أسهم، أما الخسارة فيتم قيدها على الأرباح المدورة في حال استنفاد رصيد علاوة إصدار الأسهم.

حسابات مدارة لصالح العملاء

- تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك.
- يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.
- يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة القحافظ المضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأسمالها.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لحيون مستحقة

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

تم اعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017. علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر التعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017 أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية عام 2019.

الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم إثبات الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك، يتم إثبات الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة، ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- يتم توزيع الشهرة على وحدة/ وحدات توليد النقد لأغراض اختبار التدني في القيمة.
- يتم إجراء اختبار لقيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيض قيمة الشهرة إذا كانت هناك دلالة على أن قيمة الشهرة قد تدنت وذلك في حال كانت القيمة القابلة للاسترداد المقدره لوحدة/ وحدات توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم قيد قيمة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

ب - الموجودات غير الملموسة الأخرى

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم إثباتها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد في نفس السنة.
- يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة، كما يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي السياسة المحاسبية لبنود الموجودات غير الملموسة لدى البنك:

برامج الحاسوب

تظهر برامج الحاسوب بالتكلفة عند الشراء , ويتم إطفاء قيمتها بنسبة 15% - 20% سنوياً.

العملات الأجنبية

- يتم إثبات المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من البنك المركزي الأردني ومصرف سورية المركزي وسلطة النقد الفلسطينية.
- يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم أخذ الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة الموحد.
- يتم قيد فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.
- عند توحيد القوائم المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسطية للعملات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمعلنة من البنك المركزي الأردني, أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية, وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلق بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

النقد وما في حكمه

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

3. التقديرات المحاسبية

إن اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة, كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك إحتياطي تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التحفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها, إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن و إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ,

أ. الاجتهادات

فيما يلي اهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات والمطلوبات في القوائم المالية الموحدة المطبقة في 2018 فقط: تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الرصيد القائم.

وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت ائتمانيا بشكل كبير منذ الاعتراف الاول بها, وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة,

ب. التقديرات

فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية كما في 31 كانون الاول 2018: تدني الادوات المالية: مدخلات وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية. يبين الايضاح رقم (40) المنهجية المتبعة من قبل البنك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) المطبق في السنوات 2017 و2018:

إن التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لقاء التسهيلات الائتمانية اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة البنك لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنوك المركزية التي تعمل من خلالها فروع البنك والشركة التابعة له ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية, هذا ويبين الايضاح رقم (40) المعلومات التفصيلية حول منهجية البنك المتبعة,
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للوصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل , ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتمادا على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني , ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري , كما تم اعتباراً من بداية العام 2015 احتساب مخصص تحريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن 4 سنوات استناداً لتعميم البنك المركزي الأردني رقم 4076/1/15 تاريخ 27 آذار 2014 ورقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017, علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017, حيث أكد فيه تأجيل احتساب المخصص حتى نهاية العام 2019.

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري البنك والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل , ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري ,
- 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.
- يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل عن ارباح السنة الحالية , والتقديرات الضريبية المستحقة والمتوقعة عن السنة السابقة عن المخصص المقتطع في حالة الوصول الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل عن السنة السابقة ,
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أية تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- مستويات القيمة العادلة : يتوجب تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية, الفرق بين المستوى 2 والمستوى 3 لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام , عند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية , يقوم البنك بإستخدام معلومات السوق عند توفرها , وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول يقوم البنك بالتعامل مع أطراف مستقلة مؤهلة لإعداد دراسات التقييم , حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لإعداد التقييم من قبل الإدارة.

4. نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2017	2018	
دينار	دينار	
71,753,575	74,159,406	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية:
60,563,818	45,256,616	- حسابات جارية وتحت الطلب
11,801,899	128,078,099	- ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
20,400,000	11,500,000	- شهادات إيداع
104,063,859	101,342,436	- متطلبات الاحتياطي النقدي
268,583,151	360,336,557	
-	(194,054)	ينزل: الخسائر الائتمانية المتوقعة
268,583,151	360,142,503	

بلغت الأرصدة لدى البنوك المركزية 286,177,151 كما في 31 كانون الأول 2018 (196,829,576 كما في 31 كانون الأول 2017), هذا وتوزعت الأرصدة وفقاً للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) حسب النحو الآتي:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة	196,829,576	-	-	196,829,576
الأرصدة الجديدة خلال السنة	116,276,200	-	-	116,276,200
الأرصدة المسددة	(26,928,625)	-	-	(26,928,625)
	286,177,151	-	-	286,177,151
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	286,177,151	-	-	286,177,151

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

البند	كما في 31 كانون الأول 2018					
	فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المجموع
1	227,637,131	-	-	-	-	227,637,131
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	58,540,020	-	-	-	-	58,540,020
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
المجموع	286,177,151	-	-	-	-	286,177,151

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ 194,054 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ 200,884 دينار كما في 1 كانون الثاني 2018), وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي		
رصيد بداية الفترة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	200,884	-	-	-	-	200,884
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	2,955	-	-	-	-	2,955
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(9,785)	-	-	-	-	(9,785)
	194,054	-	-	-	-	194,054
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	194,054	-	-	-	-	194,054

- بلغ الاحتياطي النقدي 101,342,436 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (104,063,859 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت الأرصدة مقيدة السحب بإستثناء الاحتياطي النقدي 2,443,099 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2,443,099 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

- تشمل الودائع لتأجل وخاضعة لإشعار 10,635,000 دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في 31 كانون الأول 2018 (9,358,000 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

٤٩_____ المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		5. أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	
ون الأول		31 كان					
2017	2018	2017	2018	2017	2018	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
18,476,828	24,583,280	18,476,828	24,583,280	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب	
247,205,384	127,539,048	69,666,474	32,166,489	177,538,910	95,372,559	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل	
265,682,212	152,122,328	88,143,302	56,749,769	177,538,910	95,372,559		
-	(3,634)	-	(3,482)	-	(152)	يظل: مخصص الحسابات الائتمانية المتوقعة	
265,682,212	152,118,694	88,143,302	56,746,287	177,538,910	95,372,407		

كما في 31 كانون الأول 2018						توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	البند
		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
5,346,817	-	-	-	-	5,346,817	1	
11,063,216	-	-	-	-	11,063,216	2	
26,908,111	-	-	-	-	26,908,111	3	
1,925,055	-	-	-	-	1,925,055	4	
9,576,900	-	-	-	-	9,576,900	5	
96,398,810	-	-	-	-	96,398,810	6	
903,419	-	-	903,419	-	-	7	
-	-	-	-	-	-	8	
-	-	-	-	-	-	9	
-	-	-	-	-	-	10	
152,122,328	-	-	903,419	-	151,218,909		المجموع

- توزعت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية ومقا للمراحل الائتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو التالي :						
البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي	
	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي		
رصيد بداية السنة	265,682,212	-	-	-	265,682,212	
الأرصدة الجديدة خلال السنة	42,699,189	-	903,419	-	43,602,608	
الأرصدة المسددة	(157,162,492)	-	-	-	(157,162,492)	
	151,218,909	-	903,419	-	152,122,328	
	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	
الأرصدة المعدومة	-	-	-	-	-	
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	151,218,909	-	903,419	-	152,122,328	

- باع رصيد مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة المحاسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ 3,634 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ 17,291 دينار كما في 1 كانون الثاني 2018)، وفيما يلي ملخص الدرجة على مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة:

البند	المرحلة الأولى			المرحلة الثانية			المرحلة الثالثة			المرحلة الرابعة		
	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
رصيد بداية السنة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	17,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,291
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	3,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,006
المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة	(16,663)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,663)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	3,634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,634
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات الأرصدة المحدومة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	3,634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,634

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا يتقاضى البنك عليها فوائد 17,231,357 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2017: 15,073,372 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت الأرصدة مفيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية 2,343,989 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (2,253,202 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

6. إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية			بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية			المجموع			ون، الدول		
	2018	2017	دينار	2018	2017	دينار	2018	2017	دينار	2018	2017	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة من 3 أشهر إلى 6 أشهر	-	10,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000,000
إيداعات تستحق خلال فترة من 6 أشهر إلى 9 أشهر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات تستحق خلال فترة من 9 أشهر إلى سنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات تستحق خلال فترة تزيد عن سنة	196,085,000	115,000,000	115,000,000	39,367,225	235,452,225	235,452,225	235,452,225	235,452,225	235,452,225	235,452,225	235,452,225	125,000,000
يُزال: مخصص الخصائر الائتمانية المتوقعة	(15,281)	-	-	(1,717)	-	-	(16,998)	-	-	(16,998)	-	125,000,000
	196,069,719	125,000,000	125,000,000	39,365,508	-	-	235,435,227	-	-	235,435,227	-	125,000,000

توزع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي:

2018						نوزع إجمالي الإيرادات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك على النحو التالي: مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى		المرحلة الأولى			البند
		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي		
11,007,225	-	-	-	-	11,007,225	1	
-	-	-	-	-	-	2	
-	-	-	-	-	-	3	
-	-	-	-	-	-	4	
28,360,000	-	-	-	-	28,360,000	5	
196,085,000	-	-	-	-	196,085,000	6	
-	-	-	-	-	-	7	
-	-	-	-	-	-	8	
-	-	-	-	-	-	9	
-	-	-	-	-	-	10	
235,452,225	-	-	-	-	235,452,225	المجموع	

فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

توزيعت الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وفقاً للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو الآتي :						البند
الإجمالي		المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	
المرحلة الثالثة		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
125,000,000	-	-	-	-	125,000,000	رصيد بداية السنة
125,542,225	-	-	-	-	125,542,225	الرصدة الجديدة خلال السنة
(15,000,000)	-	-	-	-	(15,000,000)	الرصدة المسددة
235,542,225	-	-	-	-	235,542,225	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
235,542,225	-	-	-	-	235,542,225	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة المحتسب وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) مبلغ 16,998 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ 7,150 دينار كما في 1 كانون الثاني 2018) ، وفيما يلي ملخص الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة:

الإجمالي		المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	البند
المرحلة الثالثة		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
7,150	-	-	-	-	7,150	رصيد بداية السنة المعدل بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
11,524	-	-	-	-	11,524	خسارة التدني على الرصدة الجديدة خلال السنة
(1,676)	-	-	-	-	(1,676)	المسترد من خسارة التدني على الرصدة المسددة
16,998	-	-	-	-	16,998	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	الرصدة المعدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
16,998	-	-	-	-	16,998	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد إيداعات مفيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 .

9. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة			31 كانون الأول	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:			2018	2017
			دينار	دينار
الافراد (التجزئة)			447,634,876	377,216,321
حسابات جارية مدينة			12,402,174	9,255,980
قروض وكمبيالات *			412,272,989	350,692,614
بطاقات الائتمان			22,959,713	17,267,727
القروض العقارية			248,820,243	234,024,646
الشركات :			743,969,204	700,988,262
الشركات الكبرى			485,610,545	459,850,066
حسابات جارية مدينة			72,572,930	75,961,510
قروض وكمبيالات *			413,037,615	383,888,556
مؤسسات صغيرة ومتوسطة			258,358,659	241,138,196
حسابات جارية مدينة			61,478,453	56,231,895
قروض وكمبيالات *			196,880,206	184,906,301
الحكومة والقطاع العام			134,694,447	229,352,737
المجموع			1,575,118,770	1,541,581,966
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			(97,004,644)	(86,485,514)
ينزل : فوائد معلقة			(8,874,467)	(7,868,681)
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			1,469,239,659	1,447,227,771

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 17,143,016 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (13,765,564 دينار كما في 31 كانون الأول 2017).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 91,750,968 دينار أي ما نسبته (5/83%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (76,806,921 دينار أي ما نسبته (4/98%) في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 82,912,912 دينار أي ما نسبته (3/5%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة للسنة (68,938,240 دينار أي ما نسبته (4/5%) في نهاية السنة السابقة).

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 62,383,704 دينار أي ما نسبته (3/96%) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للسنة (78,267,657 دينار أي ما نسبته (5/08%) في نهاية السنة السابقة) , كما بلغت التسهيلات الممنوحة للقطاع العام في فلسطين 44,387,835 دينار (65,823,307 دينار في نهاية السنة السابقة).

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة			31 كانون الأول	
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:			2018	2017
			دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة			61,200	112,200
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة			108,477	84,787
المجموع			169,677	196,987

8. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			31 كانون الأول	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:			2018	2017
			دينار	دينار
أسهم مدرجة في أسواق محلية نشطة			40,970,486	100,843,880
أسهم غير مدرجة في أسواق محلية نشطة*			3,397,719	2,856,601
أسهم مدرجة في أسواق خارجية نشطة			5,512,994	9,393,266
أسهم غير مدرجة في أسواق خارجية نشطة*			1,509,879	1,698,115
المجموع			51,391,078	114,791,862

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 524,261 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (4,636,746 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017) ,

* تم احتساب القيمة العادلة للإستثمارات غير المدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة البنك من صافي الأصول بالإعتماد على آخر قوائم مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

- تنوع التسهيلات الائتمانية المباشرة بشكل إجمالي حسب المراحل الائتمانية وفقاً لمطابقات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما يلي:					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	862,917,501	518,253,341	60,036,556	76,705,423	1,544,883,348
التسهيلات الجديدة خلال السنة	253,557,738	235,440,198	6,188,264	11,332,525	513,489,950
التسهيلات المسددة	(286,419,501)	(153,810,416)	(28,939,887)	(12,101,482)	(485,385,584)
	830,055,738	599,883,123	38,067,894	75,936,466	1,572,987,714
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	11,049,068	9,721,599	(11,049,068)	(453,507)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(18,050,529)	(13,456,500)	18,052,679	(688,820)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(6,975,690)	(3,975,655)	(1,790,560)	17,037,048	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	4,186,237	(881,266)	554,804	(80,219)	2,131,056
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	820,264,824	591,291,301	43,835,749	27,975,928	91,750,968
					1,575,118,770

إفصاح الحركة على مخصص التدني بشكل إجمالي وفقاً للمراحل الائتمانية:					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي
	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	1,287,889	3,382,752	23,430,064	62,879,246	91,315,583
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال الفترة	343,900	978,038	140,958	10,280,599	12,181,937
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستدقة	(182,822)	(261,445)	(8,534,121)	(6,820,189)	(15,987,993)
	1,448,967	4,099,345	15,036,901	66,339,656	87,509,527
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(66,064)	(56,096)	44,932	21,132	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	167,215	83,829	(412,594)	(83,829)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية الفترة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(136,870)	(32,537)	2,837	8,981,609	9,219,853
التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة	332,143	(8,299)	468	161,346	638,876
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	(363,612)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,745,391	4,086,242	14,672,544	75,385,510	97,004,644

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:						
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل:						
فيما يلي الدفعة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :						
31 كانون الأول 2018						
الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة
الديناري	الديناري	الديناري	الديناري	الديناري	الديناري	الديناري
86,485,514	-	11,568,432	47,560,829	5,394,424	21,961,829	الرصيد في بداية السنة
4,830,069	226,904	10,714,428	(7,235,768)	676,587	447,918	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
91,315,583	226,904	22,282,860	40,325,061	6,071,011	22,409,747	إجمالي الرصيد كما في بداية الفترة بعد أثر التعديل
11,965,751	-	1,054,819	999,660	1,400,317	8,510,955	خسارة الديناري على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(15,771,807)	(22,314)	(3,516,444)	(9,050,506)	(1,450,016)	(1,732,527)	المسترد من خسارة الديناري على التسهيلات المسددة
87,509,527	204,590	19,821,235	32,274,215	6,021,312	29,188,175	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
9,219,853	-	1,335,747	7,496,286	(6,413)	394,233	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
638,876	-	203,149	126,531	135,700	173,496	التغيرات الناتجة عن التعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(363,612)	-	(92,101)	(24,542)	-	(246,969)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
97,004,644	204,590	21,268,030	39,872,490	6,150,599	29,508,935	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
إعادة التوزيع:						
1,934,587	204,590	778,191	862,673	85,443	3,690	المخصصات على مستوى إفرادي
95,070,057	-	20,489,839	39,009,817	6,065,156	29,505,245	المخصصات على مستوى جمعي
97,004,644	204,590	21,268,030	39,872,490	6,150,599	29,508,935	الرصيد في نهاية السنة

31 كانون الأول 2017						
الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة والمتوسطة
الديناري	الديناري	الديناري	الديناري	الديناري	الديناري	الديناري
64,840,522	-	7,135,540	35,966,394	2,785,243	18,953,345	الرصيد في بداية السنة
1,007,484	-	41,598	855,790	6,855	103,241	فرق عملات أجنبية
20,637,508	-	4,391,294	10,738,645	2,602,326	2,905,243	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
86,485,514	-	11,568,432	47,560,829	5,394,424	21,961,829	الرصيد في نهاية السنة
إعادة التوزيع:						
83,748,766	-	11,531,525	45,389,037	5,298,261	21,529,943	على أساس العمل الواحد
2,736,748	-	36,907	2,171,792	96,163	431,886	على أساس المحفظة
86,485,514	-	11,568,432	47,560,829	5,394,424	21,961,829	الرصيد في نهاية السنة

وفيما يلي التفاصيل على مستوى كل قطاع أعمال كما في 31 كانون الأول 2018:						
(أ) محفظة الأفراد (الجزئية)						
البند	المرددة الأولى مستوى إجمالي	المرددة الثانية مستوى إجمالي	المرددة الثانية مستوى إجمالي	المرددة الأولى مستوى إجمالي	المرددة الأولى مستوى إجمالي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام بيتك الداخلي:						
1	-	-	-	-	-	
2	-	-	-	-	-	
3	-	-	-	-	-	
4	-	-	-	-	-	
5	-	-	-	-	-	
6	393,809	-	-	-	393,809	
7	77,034	-	77,034	-	-	
8	-	-	-	-	-	
9	-	-	-	-	-	
10	332,074	332,074	-	-	-	
غير مصنف						
446,831,959	28,304,495	15,419,716	-	402,377,559	730,189	
447,634,876	28,636,569	15,419,716	77,034	402,377,559	1,123,998	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات :						
البند	المرددة الأولى مستوى إجمالي	المرددة الثانية مستوى إجمالي	المرددة الثانية مستوى إجمالي	المرددة الأولى مستوى إجمالي	المرددة الأولى مستوى إجمالي	
الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية رقم (9)						
التسهيلات الجديدة خلال السنة	206,422,240	2,783,542	4,887,342	31,180	198,133,310	586,866
التسهيلات المسددة	(134,840,863)	(1,060,103)	(2,910,806)	(2,521)	(130,834,383)	(33,050)
449,769,665	23,885,609	16,510,885	31,180	408,160,134	1,181,857	
-	(375,370)	(5,758,946)	-	6,134,316	-	ما تم تحويله إلى المرددة الأولى
-	(448,835)	8,450,750	45,854	(8,001,915)	(45,854)	ما تم تحويله إلى المرددة الثانية
-	5,591,211	(2,484,994)	-	(3,106,217)	-	ما تم تحويله إلى المرددة الثالثة
(2,134,789)	(16,046)	(1,297,979)	-	(808,759)	(12,005)	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
447,634,876	28,636,569	15,419,716	77,034	402,377,559	1,123,998	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

افصاح الحركة على مخصص التدني:						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
22,409,747	19,459,555	195,198	-	2,752,419	2,575	الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للقطاعات المالية رقم (9)
8,510,955	7,451,286	219,599	307	837,298	2,465	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(1,732,527)	(1,450,713)	(70,692)	-	(209,480)	(1,642)	المسترد من خسارة التدني على التسجيلات المستحقة
29,188,175	25,460,128	344,105	307	3,380,237	3,398	
-	-	53,772	-	(53,772)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(62,702)	-	62,702	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
394,233	13,112	404,891	-	(23,770)	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
173,496	-	152,953	-	20,558	(15)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(246,969)	(246,969)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
29,508,935	25,226,271	893,019	307	3,385,955	3,383	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

ب) محفظة القروض العقارية						
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي
مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
4,749	-	-	-	-	4,749	1
-	-	-	-	-	-	2
-	-	-	-	-	-	3
1,059,061	-	-	-	-	1,059,061	4
3,242,293	-	-	-	-	3,242,293	5
20,223,140	-	-	-	-	20,223,140	6
4,204,948	-	-	4,204,948	-	-	7
-	-	-	-	-	-	8
16,589	16,589	-	-	-	-	9
1,001,649	1,001,649	-	-	-	-	10
219,067,814	9,905,972	12,473,667	435,805	184,148,903	12,103,467	غير مصنف
248,820,243	10,924,210	12,473,667	4,640,753	184,148,903	36,632,710	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2018						ج) التسهيلات الممنوحة لشركات
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:						
235,635	-	-	-	-	235,635	1
6,825,609	-	-	-	-	6,825,609	2
87,429,473	-	-	-	-	87,429,473	3
45,781,697	-	-	-	-	45,781,697	4
167,148,937	-	-	-	-	167,148,937	5
118,722,460	-	-	-	-	118,722,460	6
31,478,470	-	-	31,478,470	-	-	7
-	-	-	-	-	-	8
6,040,054	6,040,054	-	-	-	-	9
20,639,378	20,639,378	-	-	-	-	10
1,308,832	62,210	-	-	1,246,622	-	غير مصنف
485,610,545	26,741,642	-	31,478,470	1,246,622	426,143,811	المجموع

إفصاح الحركة على التسهيلات :						
الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	البلد
460,492,604	17,977,080	3,924	46,220,150	701,146	395,590,304	الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
166,828,981	6,718,662	-	5,536,635	986,965	153,586,719	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(147,144,218)	(4,218,564)	(3,924)	(24,522,821)	(441,489)	(117,957,420)	التسهيلات المسددة
480,177,367	20,477,178	-	27,233,964	1,246,622	431,219,603	
-	-	-	(6,771,281)	-	6,771,281	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(388)	-	10,699,330	-	(10,698,942)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	6,264,699	-	(516,923)	-	(5,747,776)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
5,433,178	153	-	833,380	-	4,599,645	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصفيف بين المراحل الثالث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المودومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
485,610,545	26,741,642	-	31,478,470	1,246,622	426,143,811	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

انصاع الحركة على مخصص التدني:						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	البند
40,325,061	16,498,424	65,057	23,230,708	7,064	523,808	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة المعدل
1,215,846	797,088	129,841	140,184	5,103	143,630	خسارة التدني على الزرصرة الجديدة خلال السنة
(9,266,692)	(716,210)	(65,057)	(8,413,763)	(116)	(71,546)	المسترد من خسارة التدني على التسجيلات المستدقة
32,274,215	16,579,302	129,841	14,957,129	12,051	595,892	
-	17,888	-	42,005	-	(59,893)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	229,533	-	(333,597)	-	104,064	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
7,496,286	7,583,610	-	(1,189)	-	(86,135)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
126,531	-	-	-	(1,214)	127,745	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(24,542)	(24,542)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
39,872,490	24,385,791	129,841	14,664,348	10,837	681,673	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2018						
الإجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثاني	المرحلة الأولى			
		مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	البند
3,461,303	-	-	-	-	3,461,303	1
-	-	-	-	-	-	2
41,127	-	-	-	-	41,127	3
1,822,271	-	-	-	-	1,822,271	4
65,873,050	-	-	-	-	65,873,050	5
150,472,107	-	-	-	-	150,472,107	6
7,639,495	-	-	7,639,495	-	-	7
1,111,671	1,111,671	-	-	-	-	8
240,252	240,252	-	-	-	-	9
23,531,817	23,531,817	-	-	-	-	10
4,165,566	564,807	82,542	-	3,518,217	-	غير مصنف
258,358,659	25,448,547	82,542	7,639,495	3,518,217	221,669,858	المجموع

د) التسجيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة

مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:

إفصاح الحركة على التسهيلات :					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
241,461,233	26,316,783	298,889	12,562,977	4,309,591	197,972,993
الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)					
60,396,780	1,316,732	19,774	1,140,213	2,264,868	55,655,193
التسهيلات الجديدة خلال السنة					
(42,540,190)	(3,854,671)	(162,599)	(4,370,542)	(3,058,699)	(31,093,679)
التسهيلات المسددة					
259,317,823	23,778,844	156,064	9,332,648	3,515,760	222,534,507
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
-	-	(91,590)	(4,170,819)	91,590	4,170,819
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
-	(1,762)	45,599	3,135,089	(45,599)	(3,133,327)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
-	1,686,673	-	(425,813)	(32,946)	(1,227,914)
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
(959,164)	(15,208)	(27,531)	(231,610)	(10,588)	(674,227)
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
-	-	-	-	-	-
التسهيلات المدعومة					
-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
258,358,659	25,448,547	82,542	7,639,495	3,518,217	221,669,858

إفصاح الحركة على مخصص التدني:					
المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		المرحلة الثالثة	
مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي
المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الثالثة
إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
22,282,860	21,623,006	6,829	185,555	32,097	435,373
الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)					
1,054,819	793,899	87,734	467	13,191	159,528
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة					
(3,516,444)	(3,349,830)	(5,121)	(118,558)	(3,970)	(38,965)
المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستدقة					
19,821,235	19,067,075	89,442	67,464	41,318	555,936
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى					
-	3,229	234	1,254	(234)	(4,483)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية					
-	4,778	(1,402)	(66,997)	1,402	62,219
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة					
-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل					
1,335,747	1,382,465	(77)	4,026	(674)	(49,993)
التغيرات الناتجة عن تعديلات					
203,149	-	(49)	-	(5,567)	208,765
التسهيلات المدعومة					
-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف					
(92,101)	(92,101)	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة					
21,268,030	20,365,446	88,148	5,747	36,245	772,444

كما في 31 كانون الأول 2018						(ه) التسهيلات الممنوحة للحكومة والقطاع العام	
المرحلة الثانية		المرحلة الثاني		المرحلة الأولى		مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي		
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:	
90,306,615	-	-	-	-	90,306,615	1	
-	-	-	-	-	-	2	
-	-	-	-	-	-	3	
-	-	-	-	-	-	4	
-	-	-	-	-	-	5	
44,387,832	-	-	-	-	44,387,832	6	
-	-	-	-	-	-	7	
-	-	-	-	-	-	8	
-	-	-	-	-	-	9	
-	-	-	-	-	-	10	
-	-	-	-	-	-	غير مصنف	
134,694,447	-	-	-	-	134,694,447	المجموع	

أوضاع الحركة على التسهيلات:							
الإجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
الإجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
الإجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى		
229,352,737	-	-	-	-	229,352,737	الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	
32,806,615	-	-	-	-	32,806,615	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(127,464,905)	-	-	-	-	(127,464,905)	التسهيلات المسددة	
134,694,447	-	-	-	-	134,694,447		
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	الثلاث خلال السنة	
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة	
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
134,694,447	-	-	-	-	134,694,447	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

أفصاح الحركة على مخصص التدبي:					
المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	الإجمالي
مستوى إفرادي		مستوى إجمالي		مستوى إفرادي	مستوى إجمالي
226,904		-		-	226,904
-		-		-	-
(22,314)		-		-	(22,314)
204,590		-		-	204,590
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
-		-		-	-
204,590		-		-	204,590

إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة		204,590		-	-	204,590
----------------------------------	--	---------	--	---	---	---------

31 كانون الأول 2018					
الشركات		الشركات		الشركة	الأفراد
المغفلة والمتوسطة		المغفلة والمتوسطة		المغفلة والمتوسطة	الأفراد
دينار		دينار		دينار	دينار
7,868,681		2,098,944		747,953	2,444,746
1,842,053		405,964		600,999	404,140
(836,267)		(291,204)		(90,593)	(242,144)
-		1,452,561		(801,247)	(651,314)
8,874,467		3,666,265		2,286,197	1,955,428

31 كانون الأول 2017					
الشركات		الشركات		الشركة	الأفراد
المغفلة والمتوسطة		المغفلة والمتوسطة		المغفلة والمتوسطة	الأفراد
دينار		دينار		دينار	دينار
6,978,578		1,623,509		2,304,247	524,594
1,941,602		639,862		429,842	372,198
(903,979)		(164,427)		(157,051)	(148,839)
(147,520)		-		-	(147,520)
7,868,681		2,098,944		2,577,038	747,953

توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب التوزيع الجغرافي والقطاع الاقتصادي كما يلي :			
المجموع		31 كانون الأول	
2018		2017	
خارج المملكة		دخول المملكة	
دينار		دينار	
9,011,477	8,856,920	-	8,856,920
163,799,838	239,693,233	81,321,784	158,371,449
299,453,758	325,625,155	49,965,986	275,659,169
203,963,583	219,414,547	5,144,253	214,270,294
43,168,270	80,868,005	577,387	80,290,618
19,607,378	19,601,591	9,222,819	10,378,772
175,163,205	119,052,651	17,398,640	101,654,011
10,038,543	8,750,746	-	8,750,746
388,023,177	418,561,475	70,669,668	347,891,807
229,352,737	134,694,447	44,387,832	90,306,615
1,541,581,966	1,575,118,770	278,688,369	1,296,430,401
المجموع		المجموع	

10. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		
31 كانون الأول		إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
2017	2018	
دينار	دينار	
موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:		
35,151,182	47,813,637	سندات واسناد قرض شركات وبنوك
2,137,169	5,633,346	سندات حكومة خارجية
184,384,070	175,650,528	مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية
موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية :		
35,192,320	28,192,320	سندات واسناد قرض شركات
-	153,185	اذونات حكومات خارجية
35,192,320	28,345,505	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية
219,576,390	203,996,033	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	(600,349)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
219,576,390	203,395,684	صافي الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
31 كانون الأول		
2017	2018	- تحليل السندات والأذونات:
دينار	دينار	
216,002,472	195,430,823	موجودات مالية ذات معدل عائد ثابت
3,573,918	8,565,210	موجودات مالية ذات معدل عائد متغير
219,576,390	203,996,033	المجموع

تم خلال العام 2017 بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة بقيمة إسمية 21,979,000 دينار نتيجة لانخفاض التصنيف الائتماني لغالبية تلك الموجودات وقد نتج عن العملية أرباح بمبلغ 87,724 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017,

توزعت أدوات الدين بالتكلفة المطفأة حسب فئات التصنيف الإئتماني بناء على نظام البنك الداخلي كما في 31 كانون الأول 2018 كما يلي:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
1	122,203,546	-	-	122,203,546
2	5,673,334	-	-	5,673,334
3	16,421,330	-	-	16,421,330
4	23,742,757	-	-	23,742,757
5	14,525,549	-	-	14,525,549
6	3,652,150	-	-	3,652,150
7	-	-	17,777,367	17,777,367
8	-	-	-	-
9	-	-	-	-
10	-	-	-	-
المجموع	186,218,666	-	17,777,367	203,996,033

توزعت الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمراحل الإئتمانية بحسب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على النحو الآتي:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
البند	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
رصيد بداية السنة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	219,576,390	-	-	219,576,390
الإستثمارات الجديدة خلال السنة	42,938,819	-	-	42,938,819
الإستثمارات المستحقة	(58,476,138)	-	-	(58,476,138)
	204,039,071	-	-	204,039,071
ما تم تحويله إلى المرحلة الاولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(17,820,405)	-	17,820,405	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	(43,038)	(43,038)
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	186,218,666	-	17,777,367	203,996,033

إن ملخص الحركة على مخصص تدني الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي كما يلي:

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
رصيد بداية السنة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	74,293	-	-	74,293
خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة	60,169	-	-	60,169
المسترد من خسارة التدني على الإستثمارات المستحقة	(4,459)	-	-	(4,459)
	130,003	-	-	130,003
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(6,207)	6,207	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	470,346	-	470,346
الإستثمارات المعدومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	123,796	476,553	-	600,349

تستحق الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما يلي:

لغاية شهر	أكثر من شهر الى 3 شهور	أكثر من 3 شهور الى 6 شهور	أكثر من 6 شهور الى سنة	أكثر من سنة الى 3 سنوات	أكثر من 3 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
31 كانون الأول 2018	25,145,321	15,050,437	3,573,513	83,206,715	71,346,713	203,996,033
31 كانون الأول 2017	17,000,095	2,141,421	39,280,656	102,938,133	58,216,085	219,576,390

11. ممتلكات ومعدات - بالعماني						
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:						
المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وثائق	مباني	أراضي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2018
الكلية:						
72,001,017	20,572,804	11,956,635	892,918	20,569,386	13,849,927	4,159,347
5,523,569	2,028,331	678,882	16,096	2,117,958	682,302	-
(2,199,899)	(1,240,454)	(280,050)	-	(679,395)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
75,324,687	21,360,681	12,355,467	909,014	22,007,949	14,532,229	4,159,347
الاستهلاك المتراكم :						
46,500,359	16,594,741	7,834,029	380,780	15,427,229	6,263,580	-
4,256,651	1,403,614	1,025,582	94,503	1,479,214	253,738	-
(2,025,270)	(1,134,559)	(242,941)	-	(647,770)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
48,731,740	16,863,796	8,616,670	475,283	16,258,673	6,517,318	-
26,592,947	4,496,885	3,738,797	433,731	5,749,276	8,014,911	4,159,347
7,751,073	1,483,088	1,371,160	-	4,894,432	2,393	-
34,344,020	5,979,973	5,109,957	433,731	10,643,708	8,017,304	4,159,347
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						
2017						
الكلية:						
68,399,350	19,372,663	10,802,396	1,026,495	20,042,356	13,483,963	3,671,477
5,505,044	1,301,737	2,147,663	249,583	1,250,321	92,869	462,871
(2,392,982)	(185,077)	(1,019,454)	(386,896)	(801,555)	-	-
489,605	83,481	26,030	3,736	78,264	273,095	24,999
72,001,017	20,572,804	11,956,635	892,918	20,569,386	13,849,927	4,159,347
الرصيد في نهاية السنة						
الاستهلاك المتراكم :						
44,606,326	15,341,641	7,855,568	641,180	14,751,951	6,015,986	-
3,982,951	1,334,028	964,300	79,361	1,390,072	215,190	-
(2,264,358)	(149,993)	(1,005,622)	(343,422)	(765,321)	-	-
175,440	69,065	19,783	3,661	50,527	32,404	-
46,500,359	16,594,741	7,834,029	380,780	15,427,229	6,263,580	-
25,500,658	3,978,063	4,122,606	512,138	5,142,157	7,586,347	4,159,347
6,429,575	4,321,610	207,905	-	601,954	1,298,106	-
31,930,233	8,299,673	4,330,511	512,138	5,744,111	8,884,453	4,159,347
صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة						

12. موجودات غير ملموسة		
يشمل هذا البند على أنظمة وبرامج حاسوب يتم إطفاءها بنسبة سنوية تتراوح من 15% إلى 20% وتفاصيلها كما يلي:		
31 كانون الأول	2018	2017
دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	4,839,231	3,559,146
إضافات خلال السنة	1,019,570	2,101,181
الإطفاء للسنة	(859,978)	(823,581)
فرقات عملات أجنبية	-	2,485
رصيد نهاية السنة	4,998,823	4,839,231
13. موجودات أخرى		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
31 كانون الأول	2018	2017
دينار	دينار	دينار
فوائد وإيرادات برسم القبض	10,106,510	8,132,535
مصروفات مدفوعة مقدماً	4,346,029	3,282,556
عقارات آلت ملكيتها للبنك وفاء لحيون هالكة *	50,063,535	45,050,608
موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك	6,816,468	-
شيكات مقاصة	7,593,695	3,589,269
دفعات مقدمة لقاء استملاك أراضي وعقارات	1,579,037	699,123
دفعات ضريبية مدفوعة مقدماً	1,750,077	1,101,552
مدينون وارصدة مدينة أخرى	6,998,647	10,764,740
المجموع	89,253,998	72,620,383

* فيما يلي ملخص الحركة على العقارات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون هالكة:		عقارات مستلمة	
		2018	2017
		دينار	دينار
رصيد بداية السنة		54,781,771	41,511,299
إضافات		5,640,794	14,968,144
استبعادات		(431,238)	(1,697,672)
رصيد نهاية السنة		59,991,327	54,781,771
مخصص عقارات آلت ملكيتها للبنك**		(9,927,792)	(9,731,163)
رصيد نهاية السنة		50,063,535	45,050,608

- بموجب قانون البنوك الأردني ، يتوجب بيع المباني والأراضي التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ إستملاكها ، وللبنك المركزي في حالات إستثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين كحد أقصى، هذا وبموجب تعميم البنك المركزي الاردني رقم 4076/1/10 بتاريخ 27 آذار 2014، قام البنك وإعتباراً من بداية العام 2015 بدء البنك بإحتساب مخصص تدريجي للعقارات المستلمة لقاء ديون والتي قد مضى على استملاكها فترة تزيد عن 4 سنوات إستناداً لذلك التعميم ولتعميم البنك المركزي الأردني رقم 2510/1/10 تاريخ 14 شباط 2017، علماً بأن البنك المركزي الأردني قد أصدر تعميم رقم 13967/1/10 بتاريخ 25 تشرين اول 2018 اقر فيه تمديد العمل بالتعميم رقم 16607/1/10 بتاريخ 17 كانون الأول 2017 حيث أكد فيه تأجيل إحتساب المخصص حتى نهاية العام 2019.

** تشمل الإضافات خلال الفترة عقارات مستلمة لقاء ديون تم تسويتها مع أحد العملاء بمبلغ 3.1 مليون دينار مسجلة بموجب وكالات غير قابلة للعزل مثبتة لدى دائرة الأراضي والمساحة ولدى البنك الوثائق و المستندات التي تؤكد وتفيد بأن ملكية هذه الأراضي و عائداتها هي لصالحه , و ذلك تلبية لإتفاقية التسوية الموقعة بين الطرفين التي تعطي المدين حق إسترجاع هذه العقارات ضمن فترة زمنية محددة و دون كلف إضافية.

** إن الحركة على مخصص تدني عقارات آلت ملكيتها للبنك كما يلي:		2018	2017
		دينار	دينار
رصيد بداية السنة		9,731,163	6,805,743
إضافات		196,629	2,925,420
رصيد نهاية السنة		9,927,792	9,731,163

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية					
إن تفاصيل هذا البند كما يلي:					
31 كانون الأول 2018		31 كانون الاول 2017			
داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع	داخل المملكة	خارج المملكة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	9,429,939	9,429,939	-	16,109,902	16,109,902
-	4,875,021	4,875,021	-	27,254,300	27,254,300
-	-	-	-	1,063,500	1,063,500
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
70,000,000	60,937,867	130,937,867	-	20,468,493	20,468,493
70,000,000	75,242,827	145,242,827	-	64,896,195	64,896,195

31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2017	
مؤسسات صغيرة ومتوسطة	دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	دينار
553,280,592	9,639,094	87,403,900	147,922,939
744,957,336	52,203	11,357,537	1,759,724
404,139,107	26,702,514	33,534,295	89,293,564
165,415,451	-	5,006,420	4,382,080
1,867,792,486	36,393,811	137,302,152	243,358,307
المجموع		1,450,738,216	1,434,938,233

15. ودائع عملاء		إن تفاصيل هذا البند كما يلي:	
		البيان	
حسابات جارية وحتط الطيب	308,314,659	147,922,939	147,922,939
ودائع للتوفير	731,787,872	1,759,724	1,759,724
ودائع لاجل وخاضعة لشعار	254,608,734	89,293,564	89,293,564
شهادات ايداع	156,026,951	4,382,080	4,382,080
المجموع	1,450,738,216	243,358,307	243,358,307

31 كانون الأول 2017		31 كانون الأول 2017	
الحكومة والقطاع العام	دينار	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	دينار
509,371,762	8,194,986	82,724,253	59,273,278
747,232,410	104,141	14,585,865	4,136,458
498,228,333	87,296,528	26,440,518	123,126,021
90,968,251	-	3,822,800	1,157,675
1,845,800,756	95,595,655	127,573,436	187,693,432
المجموع		1,434,938,233	1,434,938,233

البيان		أفراد	
حسابات جارية وحتط الطيب	359,179,245	59,273,278	59,273,278
ودائع للتوفير	728,405,946	4,136,458	4,136,458
ودائع لاجل وخاضعة لشعار	261,365,266	123,126,021	123,126,021
شهادات ايداع	85,987,776	1,157,675	1,157,675
المجموع	1,434,938,233	187,693,432	187,693,432

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام الأردني داخل المملكة 28.539,472 دينار أي ما نسبته 1.53% من إجمالي الودائع للسنة (2014,825 دينار، أي ما نسبته 4.9% في السنة السابقة).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد 627,781,302 دينار أي ما نسبته 61/33% من إجمالي الودائع للسنة (675,443,252 دينار أي ما نسبته 59/36% في السنة السابقة).

- بلغت الودائع المحدودة مقدرة السحب 16,128,531 دينار أي ما سيبته 86/0% من إجمالي الودائع للسنة (14,245,341 دينار أي ما نسبته 77/0% في السنة السابقة).

- بلغت الودائع الجامعة 88,913,192 دينار للسنة (82,220,824 دينار في السنة السابقة) .

16. تأميمات نقدية			31 كانون الأول	
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:			2018	2017
			دينار	دينار
تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة			97,690,528	106,152,279
تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة			19,578,389	43,204,414
المجموع			117,268,917	149,356,693

17. مخصصات متنوعة					
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:					
2018					
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المخصص المستخدم خلال السنة	فرق عملات أجنبية	رصيد نهاية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,073,409	514,366	(683,010)	-	3,904,765	مخصص تعويض نهاية الخدمة
676,564	432,570	(76,564)	-	1,032,570	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
256,792	113	-	-	256,905	مخصصات متنوعة
5,006,765	947,049	(759,574)	-	5,194,240	
2017					
4,186,235	411,600	(524,426)	-	4,073,409	مخصص تعويض نهاية الخدمة
626,714	53,877	(4,027)	-	676,564	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
203,043	20,561	(5,483)	38,671	256,792	مخصصات متنوعة
5,015,992	486,038	(533,936)	38,671	5,006,765	المجموع

18. ضريبة الدخل		
أ - مخصص ضريبة الدخل		
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:		
2018	2017	دينار
19,602,158	16,872,706	رصيد بداية السنة
(21,816,266)	(21,876,847)	ضريبة الدخل المدفوعة
24,192,793	24,606,299	ضريبة الدخل المستحقة
21,978,685	19,602,158	رصيد نهاية السنة
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحد ما يلي:		
2018	2017	دينار
19,978,599	24,606,299	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
1,378,746	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(3,253,263)	(2,840,086)	موجودات ضريبة مؤجلة للسنة – اضافة
3,610,427	207,689	اطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
21,714,509	21,973,902	المجموع
تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في بنود قائمة الدخل الشامل الموحد ما يلي:		
2018	2017	دينار
4,214,194	-	ضريبة الدخل المستحقة
4,214,194	-	المجموع

تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية في الاردن على البنوك 35% , علماً بأن نسبة ضريبة الدخل القانونية في فلسطين والتي يوجد للبنك إستثمارات وفروع فيها 15% وفي سوريا (شركة تابعة) 25% والشركات التابعة في الأردن 24%.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن حتى نهاية عام 2013 والعام 2015, كما قام البنك بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام 2014 و2016 و2017 ودفع المبالغ الواجب دفعها حسب القانون ولم يتم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن تلك السنوات بعد, علماً بأن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تطالب البنك بفروقات ضريبة عن العام 2014 بمبلغ 2.9 مليون دينار والتي قد تم الاعتراض عليها حسب الأصول, وقام البنك برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بهذا الخصوص وما زالت في مرحلة البداية, هذا وبرأي الإدارة والمستشارين القانوني والضريبي أنه لن يترتب على البنك أية التزامات تزيد عن المخصصات المستدركة في القوائم المالية الموحدة.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرتي ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة عن نتائج أعمال البنك في فلسطين حتى نهاية العام 2017 كما قام البنك بتخصيص مبلغ 2.1 مليون دينار لمواجهة الإلتزامات الضريبية عن نتائج أعمال البنك للعام 2018 (9,0 دينار لضريبة الدخل 1,2 مليون دينار لضريبة القيمة المضافة), وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات في الأردن بما يخص شركة تفوق للإستثمارات المالية (شركة تابعة) حتى نهاية العام 2015, كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام 2016 و2017 ودفع الضرائب ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد , وبرأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد اللاتزامات الضريبية.

قامت شركة الأردن للتأجير التمويلي (شركة تابعة) بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام 2015, كما قامت بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام 2016 و2017 ودفع الضرائب المعلنة ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد, وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات المرصودة في القوائم المالية الموحدة كافية لتسديد الإلتزامات الضريبية.

تم احتساب الضريبة المستحقة للبنك وشركاته التابعة والفروع الخارجية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018, وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أنها كافية لمواجهة اللاتزامات الضريبية كما في ذلك التاريخ.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة									
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :									
الحسابات المشمولة									
موجودات ضريبية مؤجلة									
2017	2018	2018	2018	2018	2018	2018	2018	2018	2018
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرميد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المدركة	رميد بداية السنة المعدل	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	رميد بداية السنة	مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة	مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
7,886,672	5,503,672	14,483,348	-	8,050,000	22,533,348	-	22,533,348	مخصص ديون غير عامله	مخصص ديون غير عامله
1,068,355	1,016,154	3,522,597	-	183,440	3,706,037	-	3,706,037	مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة	مخصص الديون غير العاملة سنوات سابقة
1,187,361	1,129,221	3,904,765	514,366	683,010	4,073,409	-	4,073,409	مخصص تعويض نهاية الخدمة	مخصص تعويض نهاية الخدمة
254,360	226,469	901,243	-	96,870	998,113	-	998,113	قوائد معاملة	قوائد معاملة
225,624	373,962	1,032,570	432,570	76,564	676,564	-	676,564	مخصص القضايا المقامة على البنك	مخصص القضايا المقامة على البنك
3,243,455	3,531,592	9,927,792	196,629	-	9,731,163	-	9,731,163	مخصص تحدي عقارات آلت ملكيتها للبنك	مخصص تحدي عقارات آلت ملكيتها للبنك
21,991	23,876	62,831	-	-	62,831	-	62,831	تحدي موجودات متوقفة للبيع	تحدي موجودات متوقفة للبيع
-	565,653	1,488,560	1,488,560	-	-	-	-	تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك	تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك
-	5,635,812	15,209,892	2,845,237	15,211	12,379,866	12,379,866	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
795,901	573,835	2,295,341	-	888,262	3,183,603	-	3,183,603	مخصصات أخرى	مخصصات أخرى
14,683,719	18,580,246	52,828,939	5,477,362	9,993,357	57,344,934	12,379,866	44,965,068		

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة

احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,296,665	34,605,578	34,605,578	-	-	-	-	-	-	-

قام البنك بتغيير التقديرات المحاسبية المتعلقة بإحتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة على الأرباح المتحققة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل خلال الربع الأول من العام 2018 استنادا لقرار محكمة التمييز الصادر بتاريخ 6 شباط 2018.

مطلوبات ضريبية مؤجلة		موجودات ضريبية مؤجلة		- ان الدركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:	
2017	2018	2017	2018	2017	2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	11,926,470	14,683,719	رميد بداية السنة	رميد بداية السنة
-	-	-	4,253,691	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
-	-	11,962,470	18,937,410	رميد بداية السنة المعدل	رميد بداية السنة المعدل
-	-	-	1,249,475	اثر تعديل قانون ضريبة الدخل في الأردن	اثر تعديل قانون ضريبة الدخل في الأردن
-	3,296,665	2,840,086	2,003,788	المضاف خلال السنة	المضاف خلال السنة
-	-	(207,689)	(3,610,427)	المطفي خلال السنة	المطفي خلال السنة
-	-	124,852	-	فرق عمليات أجنبية	فرق عمليات أجنبية
-	3,296,665	14,683,719	18,580,246	رميد نهاية السنة	رميد نهاية السنة

* ان نسبة الضريبة المستخدمة في احتساب الضرائب المؤجلة وهي النسبة النافذة في البلدان المتواجد بها البنك.

* تم خلال نهاية العام 2018 إقرار قانون ضريبة الدخل المعدل رقم 38 لسنة 2018، وعليه تم تعديل الموجودات والمطلوبات الضريبية للتوافق مع النسب الضريبية الجديدة كون البنك سيستفيد من هذه الموجودات والمطلوبات في السنوات اللاحقة وفقا لنسبة الضريبة الجديدة والبالغة 38%.

ج - فيما يلي ملخص نسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:	
2017	2018
دينار	دينار
67,583,363	62,958,932
(6,898,739)	(20,570,736)
11,281,313	23,653,818
71,965,937	66,042,014
34,2%	36,6%
24,606,299	24,192,793
المجموع	

19. أموال مقترضة						
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:						
عدد الأقساط	المبلغ	الكلية	المتبقية	دورية استحقاق الأقساط	الضمانات	سعر فائدة الاقتراض
31 كانون الاول 2018						دينار
اقتراض من البنك المركزي الأردني	4,557,811	725	611	شهري	سندات خزينة وكمبيالات	2,25%-1%
المجموع*						4,557,811
31 كانون الاول 2017						دينار
اقتراض من البنك المركزي الأردني	2,437,716	293	261	شهري	سندات خزينة وكمبيالات	2,25%-1%
المجموع*						2,437,716

* تم إعادة إقراض المبالغ أعلاه لعملاء البنك ضمن شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبرى بأسعار فائدة تتراوح من 3% الى 5,25%.
- إن الإقتراض ذو فائدة ثابتة ولا يوجد اقتراض ذو فائدة متغيرة أو اقتراض بدون فائدة كما في 31 كانون الأول 2018 و2017.

31 كانون الأول		20. مطلوبات أخرى
2017	2018	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار	دينار	
5,079,792	7,379,940	فوائد مستحقة غير مدفوعة
6,315,946	5,598,178	شيكات مقبولة الدفع
17,814,290	5,658,133	أمانات وذمم مؤقتة
2,361,085	2,444,968	أرباح مساهمين غير موزعة
173,945	174,124	تأمينات صناديق حديدية
289,250	140,200	تأمينات عقارات مبيعة
-	7,598,485	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة على بنود خارج المركز المالي**
6,662,165	7,297,504	مطلوبات أخرى*
38,696,473	36,291,532	المجموع

*إن تفاصيل بند المطلوبات الأخرى هي كما يلي:		
31 كانون الأول		31 كانون الأول
2018	2017	
دينار	دينار	
285,413	277,056	أمانات الضمان الاجتماعي
318,262	322,528	أمانات ضريبة الدخل
4,740,394	4,947,970	مصرفوات مستحقة
245,236	294,037	حوالات واردة
-	12,953	حوالات صادرة
55,000	55,000	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
1,653,199	752,621	أرصدة دائنة أخرى
7,297,504	6,662,165	المجموع

هذا وتوزعت بنود خارج المركز المالي وفقاً للمراحل الائتمانية بشكل تجميعي كما يلي:									
المرحلة الثانية					المرحلة الأولى				
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	البيد			
724,849,489	9,755,293	432,998	20,505,269	42,172,143	651,983,786	الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للفتاير المالية رقم (9)			
165,982,646	-	90,777	8,943,433	15,698,076	141,250,360	التعرضات الجديدة خلال السنة			
(263,218,733)	(297,460)	(261,017)	(4,576,948)	(10,141,536)	(247,941,772)	التعرضات المستحقة			
-	(2,264)	(157,493)	(1,712,501)	159,757	1,712,501	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى			
-	(64,798)	232,797	11,511,747	(232,740)	(11,447,006)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية			
-	885,191	-	(206,578)	-	(678,613)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة			
(2,760,646)	5,251	(1,501)	(101,568)	(364,399)	(2,298,429)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثالث			
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات			
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة			
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف			
624,852,756	10,281,213	336,561	34,362,854	47,291,301	532,580,827	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة			

كما توزع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على التسهيلات غير التسيمة بشكل إجمالي : البند						
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي
الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	734,551	346,187	186,332	6,108	5,251,263	6,524,441
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	471,751	135,459	480,901	2,567	530,201	1,620,879
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(271,442)	(79,322)	(130,115)	(4,419)	(476,956)	(962,254)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(6,989)	(419)	923	419	6,066	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	394	1,574	(406)	(1,574)	12	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	1,526	-	(1,526)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث	14,623	(276)	2,277	(7)	333,881	350,498
التغيرات الناتجة عن تعديلات	67,624	(2,567)	-	(136)	-	64,921
التسهيلات المجموعة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	1,010,512	400,636	541,438	2,958	5,642,941	7,598,485

هذا وتوزعت التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة وفقاً للمراحل الائتمانية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2018 على مستوى المنتج كما يلي:						
أ) الاعتمادات		المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		الإجمالي
البند	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	الإجمالي
فئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:						
1	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	15,973,907	-	-	-	-	15,973,907
5	29,744,844	-	-	-	-	29,744,844
6	12,732,817	-	-	-	-	12,732,817
7	-	-	-	-	-	6,667,657
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
المجموع	58,451,568	-	6,667,657	-	-	65,119,225

إفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:						
المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي		المرحلة الثالثة مستوى إفرادي		المرحلة الأولى مستوى إفرادي	
	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي
97,469,846	-	-	3,524,289	-	93,945,557	(9)
6,762,756	-	-	3,393,601	-	3,369,155	السنة
(39,042,260)	-	-	(250,358)	-	(38,791,902)	التسهيلات المسددة
65,190,342	-	-	6,667,532	-	58,522,810	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	125	-	(125)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(71,117)	-	-	-	-	(71,117)	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثالث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المودومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
65,119,225	-	-	6,667,657	-	58,451,568	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إفصاح الحركة على مخصص التدني:						
المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي		المرحلة الثالثة مستوى إفرادي		المرحلة الأولى مستوى إفرادي	
	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الثانية مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي	المرحلة الأولى مستوى إفرادي
35,016	-	-	6,427	-	28,589	الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
59,322	-	-	32,044	-	27,278	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(1,882)	-	-	(16)	-	(1,866)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستدقة
-	-	-	21	-	(21)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(21)	-	-	(21)	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثالث خلال السنة
923	-	-	-	-	923	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المودومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
93,358	-	-	38,455	-	54,903	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

كما في 31 كانون الأول 2018					ب) القيولات	
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	مئات المئيف الألفاني بناء على نظام البنك الداخلي:	البنء
		مستوى أجمعي	مستوى أفرادي	مستوى أجمعي		
-	-	-	-	-		1
-	-	-	-	-		2
-	-	-	-	-		3
659,318	-	-	-	659,318		4
30,422,413	-	-	-	30,422,413		5
8,935,981	-	-	-	8,935,981		6
276,412	-	276,412	-	-		7
-	-	-	-	-		8
-	-	-	-	-		9
-	-	-	-	-		10
40,294,124	-	276,412	-	40,017,712	المجموع	

أفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:					
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى	مئات المئيف الألفاني بناء على نظام البنك الداخلي:
		مستوى أجمعي	مستوى أفرادي	مستوى أجمعي	
52,615,066	-	265,367	-	52,349,699	
18,198,316	-	132,317	-	18,065,999	
(30,497,327)	-	(111,855)	-	(30,385,472)	
40,316,055	-	285,829	-	40,030,226	
-	-	(35,450)	-	35,450	
-	-	49,719	-	(49,719)	
-	-	-	-	-	
(21,931)	-	(23,686)	-	1,755	
-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
40,294,124	-	276,412	-	40,017,712	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

أفصاح الحركة على التسهيلات غير المباشرة:					
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
الإجمالي	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي
133,848,163	9,755,293	-	1,603,768	-	122,489,102
18,955,472	-	-	236,822	-	18,718,650
(20,333,509)	(297,460)	-	(553,701)	-	(19,482,348)
132,470,126	9,457,833	-	1,286,889	-	121,725,404
-	-	-	(341,148)	-	341,148
-	(64,741)	-	446,449	-	(381,708)
-	885,191	-	(206,578)	-	(678,613)
(250,135)	2,930	-	14,340	-	(267,405)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	10,281,213	-	1,199,952	-	120,738,826

أفصاح الحركة على مخصص التدني:

المرحلة الثانية			المرحلة الأولى		
الإجمالي	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي	مستوى إجمالي	مستوى إفرادي
5,299,963	5,251,263	-	1,835	-	46,865
661,116	530,201	-	6,554	-	124,361
(481,751)	(476,956)	-	(163)	-	(4,632)
-	4,944	-	239	-	(5,183)
-	12	-	(225)	-	213
-	(1,526)	-	1,526	-	-
350,118	335,003	-	403	-	14,712
53,991	-	-	-	-	53,991
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	5,642,941	-	10,169	-	230,327

كما في 31 كانون الأول 2018						(د) السقوف غير المستغلة
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	
مئات التصنيف الائتماني بناء على نظام البنك الداخلي:						
406,156	-	-	-	-	406,156	1
-	-	-	-	-	-	2
18,798,895	-	-	-	-	18,798,895	3
54,246,165	-	-	-	-	54,246,165	4
123,859,138	-	-	-	-	123,859,138	5
114,123,356	-	-	-	-	114,123,356	6
26,218,833	-	336,561	25,882,272	-	-	7
-	-	-	-	-	-	8
-	-	-	-	-	-	9
-	-	-	-	-	-	10
49,566,873	-	-	336,561	47,291,301	1,939,011	غير مصفّاة
387,219,416	-	336,561	26,218,833	47,291,301	313,372,721	المجموع

أفصاح الحركة على السقوف غير المستغلة:							
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى				
الإجمالي	المرحلة الثانية	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي	مستوى تجميعي	مستوى إفرادي		
البند							

440,916,414	-	432,998	15,111,845	42,172,143	383,199,428	الرميد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	
122,066,102	-	90,777	5,180,693	15,698,076	101,096,556	التسهيلات الجديدة خلال السنة	
(173,345,637)	-	(261,017)	(3,661,034)	(10,141,536)	(159,282,050)	التسهيلات المسددة	
389,636,879	-	262,758	16,631,504	47,728,683	325,013,934	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(2,264)	(157,493)	(1,335,903)	159,757	1,335,903	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	(57)	232,797	11,015,454	(232,740)	(11,015,454)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	
(2,417,463)	2,321	(1,501)	(92,222)	(364,399)	(1,961,662)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المدعومة	
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
387,219,416	-	336,561	26,218,833	47,291,301	313,372,721	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	

اتصاف الحركة على مخصص التدني:						
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			البند
الإجمالي	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	مستوى إجمالي	
1,089,758	-	6,108	175,023	346,187	562,440	الرصيد بداية السنة بعد أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
874,052	-	2,567	441,398	135,459	294,628	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
(402,467)	-	(4,419)	(129,372)	(79,322)	(189,354)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	1,122	419	482	(419)	(1,604)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	(1,574)	(72)	1,574	72	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,442	-	(136)	-	(2,567)	4,145	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثالث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التسهيلات المدةومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,562,785	1,122	2,965	487,459	400,912	670,327	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

21. رأس المال المكتتب به

يبلغ رأس المال المكتتب به (200) مليون دينار كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017،

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (200) مليون دينار موزعاً على (200) مليون سهم قيمة السهم الواحد الإسمية دينار.

22. الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- الاحتياطي الاختياري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة 10% خلال الأعوام السابقة، يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الإدارة ويحق للهيئة العامة رسملة أو توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

- احتياطي المخاطر المصرفية العامة

يمثل هذا البند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني هذا وقد تم تحويل رصيد إحتياطي المخاطر المصرفية العامة الى الأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2018 إستنادا لتعميم البنك المركزي رقم 10/1/1359 بتاريخ 25 كانون الثاني 2018 وتعليمات البنك المركزي رقم 2018/13 بتاريخ 6 حزيران 2018 والسلطات الرقابية الأخرى.

- الاحتياطي الخاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية والمحتسب وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية وذلك بما يخص فروع البنك العاملة في فلسطين.

- ان الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي :

اسم الاحتياطي	المبلغ دينار	طبيعة التقييد
احتياطي قانوني	87,947,294	حسب قانون البنوك والشركات
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	2,258,450	متطلبات السلطات الرقابية
احتياطي خاص	5,849,039	متطلبات السلطات الرقابية

23. فروقات ترجمة عملات أجنبية

يمثل هذا البند صافي الفرق الناتج عن ترجمة صافي الإستثمار في الشركة التابعة (بنك الأردن - سوريا) عند توحيد القوائم المالية.

2017	2018	إن الحركة الحاصلة على هذا البند خلال السنة هي كما يلي:
دينار	دينار	
(12,401,835)	(12,256,254)	رصيد في بداية السنة
145,581	-	التغير في ترجمة صافي الاستثمار في الشركة التابعة خلال السنة*
(12,256,254)	(12,256,254)	الرصيد في نهاية السنة

* يشمل هذا البند صافي حصة البنك من القطع البنوي للإستثمار في رأس مال بنك الأردن - سوريا للأعوام 2017 و 2018،

27. الفوائد الدائنة		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينــــــــار	دينــــــــار	
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة:		
36,208,858	43,674,550	للافراد (التجزئة):
1,318,994	1,401,145	حسابات جارية مدينة
32,240,938	38,581,909	قروض وكمبيالات
2,648,926	3,691,496	بطاقات الائتمان
17,310,483	19,142,570	القروض العقارية
46,339,863	53,160,940	الشركات:
30,423,105	34,216,166	الشركات الكبرى:
5,705,555	4,927,052	حسابات جارية مدينة
24,717,550	29,289,114	قروض وكمبيالات
15,916,758	18,944,774	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة:
3,410,265	4,064,077	حسابات جارية مدينة
12,506,493	14,880,697	قروض وكمبيالات
10,433,905	10,501,155	الحكومة والقطاع العام
البنود الأخرى:		
1,724,849	1,008,608	أرصدة لدى بنوك مركزية
9,456,054	11,239,472	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
8,387,224	9,083,378	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
129,861,236	147,810,673	المجموع

28. الفوائد المدينة		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينــــــــار	دينــــــــار	
1,388,386	3,381,364	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ودائع عملاء:		
499,248	48,849	حسابات جارية وتحت الطلب
1,901,997	4,017,155	ودائع توفير
15,530,072	18,088,044	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
2,811,574	5,941,725	شهادات إيداع
68,714	48,188	أموال مقترضة
1,215,514	1,575,377	تأمينات نقدية
3,503,507	3,971,428	رسوم ضمان الودائع
26,919,012	37,072,130	المجموع

24. احتياطي القيمة العادلة		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
63,565,588	81,288,341	الرصيد في بداية السنة
17,722,753	(11,979,820)	(خسائر) أرباح غير متحققة
-	(39,343,840)	(خسائر) أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
-	(3,296,665)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
81,288,341	26,668,016	الرصيد في نهاية السنة*

* يظهر إحتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة المؤجلة و البالغة 3,296,665 دينار.

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

25. أرباح مدورة		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
63,926,237	64,446,126	الرصيد في بداية السنة
-	(11,595,842)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
-	4,253,691	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الموجودات الضريبية المؤجلة
63,926,237	57,103,975	الرصيد بداية السنة المعدل
(36,000,000)	(36,000,000)	أرباح موزعة على المساهمين
46,795,537	41,527,540	أرباح السنة
(9,783,481)	3,581,181	المحول من (الى) الاحتياطات
-	35,077,036	الأرباح المحولة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(492,167)	-	فروقات ترجمة عملات أجنبية
64,446,126	101,289,732	الرصيد في نهاية السنة

- يشمل رصيد الرباح المدورة 18,580,246 دينار مقيد التصرف فيه مقابل موجودات ضريبية مؤجلة كما في 31 كانون الأول 2018 (14,683,719 دينار كما في 31 كانون الاول 2017) ,

- ليشمل رصيد الأرباح المدورة 3,302,537 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي رقم (9) , وبموجب طلب هيئة الأوراق المالية يحظر التصرف به لحين تحققه , كما يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 813,437 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 يحظر التصرف به من خلال التوزيع كأرباح على المساهمين او استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني والناجمة عن تطبيق تعميم البنك المركزي الأردني رقم 10/1/1359 بتاريخ 25 كانون الثاني 2018,

26. أرباح مقترح توزيعها

أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة خلال العام 2019 على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 18% من رأس المال وبمبلغ 36 مليون دينار عن العام 2018 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين (في حين تم خلال 2018 توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع 18% من راس المال وبمبلغ 36 مليون دينار وفقا لقرار الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 26 نيسان 2018) ,

32. إيرادات أخرى		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
15,247,317	1,610,139	ايرادات مستردة من سنوات سابقة
1,251,773	740,340	أرباح بيع عقارات آلت ملكيتها للبنك
552,276	597,941	ايرادات البريد والهاتف وسويفت
505,978	212,277	ايجارات مقبوضة من عقارات البنك
204,110	11,626	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
903,979	836,267	فوائد معلقة معادة للإيرادات
-	(1,488,560)	(خسائر) تقييم موجودات مالية آلت ملكيتها للبنك
1,661,956	920,384	ايرادات أخرى
20,327,389	3,440,414	المجموع

33. نفقات الموظفين		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
26,781,918	27,983,983	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
2,221,077	2,308,215	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
1,651,824	1,670,592	مساهمة البنك في صندوق الادخار
1,555,588	1,614,458	نفقات طبية
619,331	948,498	تدريب الموظفين
646,220	888,986	مياومات سفر وتنقلات
97,030	85,347	تأمين حياة
33,572,988	35,500,079	المجموع

29. صافي إيرادات العمولات		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
عمولات دائنة :		
5,381,011	5,328,169	عمولات تسهيلات مباشرة
5,071,054	3,705,590	عمولات تسهيلات غير مباشرة
14,174,321	16,007,310	عمولات أخرى
24,626,386	25,041,069	المجموع
366,718	444,051	ينزل : عمولات مدينة
24,259,668	24,597,018	صافي ايرادات العمولات

30. أرباح عملات أجنبية		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
452,467	281,095	ناتجة عن التداول/ التعامل
2,307,543	2,165,919	ناتجة عن التقييم
2,760,010	2,447,014	المجموع

31. (خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

العام 2018	أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم محلية	3,847	(17,109)	8,592	(4,670)
المجموع	3,847	(17,109)	8,592	(4,670)

العام 2017	أرباح متحققة	(خسائر) غير متحققة	عوائد توزيعات أسهم	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
أسهم محلية	-	(8,732)	12,949	4,217
المجموع	-	(8,732)	12,949	4,217

36. حصة السهم من الربح للسنة		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
46,795,537	41,527,540	الربح للسنة (مساهمي البنك)
200,000,000	200,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للسنة (مساهمي البنك)		
0.234	0.208	أساسي
0.234	0.208	مخفض

37. النقد وما في حكمه		
31 كانون الأول		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
259,225,151	349,701,557	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
265,682,212	152,122,328	يضاف : أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(43,364,202)	(14,304,960)	ينزل : ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,696,301)	(4,787,088)	أرصدة مقيدة السحب
476,846,860	482,731,837	المجموع

38. مشتقات أدوات مالية					
إن تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية السنة هي كما يلي :					
آجال القيمة العادلة الإعتبارية (الإسمية) حسب الإستحقاق		مجموع المبالغ الاعترابية (الإسمية)		قيمة عادلة موجبة	قيمة عادلة سالبة
المجموع	من 3 - 12 شهر	خلال 3 أشهر	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,008,421	3,661,596	6,346,825	10,008,421	(154,721)	165,322
10,008,421	3,661,596	6,346,825	10,008,421	(154,721)	165,322
2017	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
عقود شراء عملات اجنبية	-	18,904,820	18,904,820	(196,814)	17,981
18,904,820	-	18,904,820	18,904,820	(196,814)	17,981
المجموع	-	18,904,820	18,904,820	(196,814)	17,981

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

34. مصاريف أخرى		
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:		
2017	2018	
دينار	دينار	
3,389,558	4,230,069	إيجارات
955,744	1,092,634	قرطاسية ومطبوعات
1,633,516	1,634,606	بريد وهاتف وسويفت
3,553,662	4,295,374	أنظمة و صيانة وتصليلات وتنظيفات
3,050,321	3,682,945	رسوم ورخص وضرائب
4,958,617	6,062,016	اعلانات واشتراكات
2,156,311	2,466,019	رسوم تأمين
2,218,021	1,806,266	انارة وتحفئة
689,897	668,663	تبرعات واعانات
322,817	452,041	ضيافة
1,369,315	1,627,866	أتعاب مهنية وقانونية وإستشارات
55,000	55,000	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
653,350	1,307,629	متفرقة أخرى
25,006,129	29,381,128	المجموع

35. خصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ابتداء من 1 كانون الثاني 2018 والذي تطلب من البنك احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وكما ورد في الايضاح رقم (2) وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	
دينار	دينار	
-	(6,830)	خسائر ائتمانية متوقعة على النقد لدى بنوك مركزية
-	(13,657)	خسائر ائتمانية متوقعة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	9,848	خسائر ائتمانية متوقعة على الايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
-	6,052,673	خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة
-	526,056	خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	1,074,044	خسائر ائتمانية متوقعة على بنود خارج قائمة المركز المالي
-	7,642,134	المجموع

في هذا السياق يقوم البنك بتعزيز الاطر المؤسسية التي تحكم ادارة الائتمان من خلال ما يلي:

1. مجموعة من الدوائر المتخصصة المستقلة لإدارة مخاطر الائتمان وكما يلي:
 - دائرة ائتمان الشركات (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان الشركات).
 - دائرة ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة (SME's) (تعنى بادارة مخاطر ائتمان الشركات المتوسطة والصغيرة).
 - دائرة ائتمان الافراد (تعنى بأدارة مخاطر ائتمان المحافظ الائتمانية للافراد) .
 - دائرة مخاطر محافظ الائتمان: و التي تعنى بشكل اساسي في الحفاظ على نوعية الائتمان الممنوح لعملاء البنك (الشركات ,SME و افراد) و دراسة مؤشرات المخاطر Key Risk Indicators و دراسة مؤشرات الاداءKey Performance Indicators و ذلك من خلال اعداد دراسات و تقاريرتعنى بأداء القطاعات الاقتصادية والصناعات ومقارنتها بأداء المحافظ و المخصصات و اعداد التوصيات اللازمة بخصوص ذلك بحيث تساعد في توجيه دوائر تنمية الاعمال نحو التوسع في القطاعات الاقتصادية و/أو الصناعات الواعده او في عدم التوسع فيها, كما تقوم باعداد دراسات و تقارير دورية تهتم بما يلي:
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى النشاط الاقتصادي.
 - التركزات الائتمانية للمحفظة على مستوى المنتج.
 - تقارير تعنى بنسب التعثر ونسب التغطية ومقارنتها بأداء القطاع المصرفي.
 - تقارير تعنى بأداء المحافظ الائتمانية حسب المحفظة (شركات,حكومة,SME و افراد) ومقارنة نسب النمو و الربحية بأداء القطاع المصرفي.
 - تطبيق المعيار المحاسبي في التقارير المالية IFRS9 من خلال التقارير والسيناريوهات اللازمة للامتثال في تطبيق المعيار في بداية العام 2018.
 - تطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر للعملاء (Risk Rating Systems) يتم من خلاله تصنيف العملاء الى عشرة مستويات وفقاً لما يلي:
 - تصنيف مخاطر المقرض Obligor Risk Rating (القطاع الاقتصادي, الادارة, الوضع المالي, الخبرة,,, الخ).
 - تصنيف مخاطر الائتمان Facility Risk Rating (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الائتمان).
 - تصنيف الضمان (يتم اعطاء وزن مخاطر حسب طبيعة ونوع الضمانة المقدمة) والذي يؤثر بشكل مباشر على نسبة التغطية Recavory Ratio بالتالي احتساب نسبة الخسارة الناتجة عن التعثر Loss Given Default LGD.

2. الفصل ما بين دوائر تنمية الاعمال المختلفة ودوائر مخاطر الائتمان.

3. منظومة من السياسات والاجراءات المعتمدة التي تحدد اسس تعريف وقياس وادارة هذا النوع من المخاطر.

4.تحديد التركزات الائتمانية على مستوى نوع الائتمان , القطاع الاقتصادي , التوزيع الجغرافي , المحافظ الائتمانية ,,, الخ) , وتتولى ادارة مخاطر الائتمان كل ضمن اختصاصه بمراقبة هذه التركزات.

5. نظام الصلاحيات وادارة العلاقة:

يعتمد بنك الاردن نظام صلاحيات يتضمن آلية منح الصلاحيات وتفويضها ومراقبتها وادارة العلاقة لمختلف أنشطة الائتمان ,

6. تحديد اساليب تخفيف المخاطر :

يتبع بنك الاردن اساليب مختلفة لتخفيف المخاطر الائتمانية تتمثل فيما يلي:

- تقديم الهيكل المناسب للائتمان بما يتفق مع الغاية منه وأجل تسديده.
- التأكد من استكمال جميع النواحي الرقابية على استغلال الائتمان ومصادر سداحه.
- استيفاء الضمانات المناسبة تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص.
- دراسة وتقييم معاملات الائتمان من قبل دوائر مخاطر الائتمان.
- التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للائتمان الممنوحه أولاً بأول.
- لجان متخصصة للموافقه على الائتمان .

7. دوائر تنفيذ الائتمان تتضمن مراقبة تنفيذ الائتمان بالإضافة لوحدة تعنى بالتوثيق واستكمال التدقيق القانوني والتنفيذ.

8. تطبيق انظمة الية لادارة الائتمان (Crem,E-loan).

9. دوائر متخصصة لمتابعة تحصيل المستحقات والديون المتعثرة.

10. لجنة لإدارة المخاطر والامتثال على مستوى مجلس الإدارة لمراجعة سياسات وإستراتيجيات الإئتمان والإستثمار والمخاطر.

11. تحديد مهام دوائر الائتمان المختلفة من حيث آلية ودورية المراقبة والكشوفات المستخرجة وآلية تصعيدها الى الادارة العليا ومجلس الادارة.

12. تحليل التقلبات الاقتصادية والتغييرات في هيكل ونوعية المحفظة الائتمانية.

13. اعداد وإجراء اختبارات الالوضاع الضاغطة (Stress Testing),

14. التقارير الرقابية :

تتولى دوائر الائتمان كل ضمن اختصاصه مراقبة وتقييم كافة العمليات الائتمانية من خلال مجموعة من الكشوفات الرقابية:

- المراقبة اليومية :

التجاوزات الائتمانية, السقوف المستحقة غير المجددة, الحسابات المستحقة وغيرها.

- مراقبة جودة وتوزيع المحفظة الائتمانية ,

- تصنيف المخاطر الائتمانية , القطاع الاقتصادي , نوع الائتمان , الضمانات, التركزات , اتجاهات جودة الاصول الائتمانية وغيرها.

- مراقبة التعرض الائتماني (Total Exposure) على مستوى العميل,المنطقة الجغرافية, نوع الائتمان, القطاع الاقتصادي, تاريخ الاستحقاق, نوع الضمان,,,,, وغيرها.

ورفع هذه التقارير بشكل شهري الى لجنة إدارة المخاطر والامتثال المنبثقه عن مجلس الادارة, اما بالنسبة للعمليات اليومية فترفع الى المدير العام أولاً بأول.

مخاطر التشغيل

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة او فشل العمليات الداخلية والموظفين والانظمة او تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية وقد تم تأسيس دائرة مخاطر العمليات في البنك منذ عام 2003 وتم رفعها بالكوادر البشرية المؤهلة والانظمة الالية منذ ذلك التاريخ وتتبع اداريا الى ادارة المخاطر,

وتتولى البنك ادارة مخاطر العمليات ضمن الاسس التالية:

1. اعداد سياسة مخاطر العمليات واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على ارض الواقع والتي تضمنت اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر بالإضافة الى مستوى قبول هذا النوع من المخاطر.
2. تطبيق نظام آلي لادارة مخاطر العمليات (CAREWeb).
3. تحديث ملفات مخاطر العمليات (Risk Profile) بحيث تتضمن كافة انواع مخاطر العمليات والاجراءات الرقابية التي تحد منها ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل وحدة من وحدات البنك , ويتم رفع تقارير إلى لجنة إدارة المخاطر لإقرار هذه الملفات.
4. تتولى ادارة التدقيق الداخلي تقييم مدى صحة الفحوصات الشهرية القائمة على التقييم الذاتي لمختلف وحدات البنك وتصنيف هذه الوحدات ضمن معايير التصنيف المعتمدة بهذا الخصوص وتضمينها ضمن تقرير التدقيق الداخلي وتزويد لجنة التدقيق بها أولاً بأول , يتم إعداد تقرير يبين نتائج التقييم الذاتي ونتائج تقييم التدقيق الداخلي لكافة وحدات البنك ورفعها للجنة التدقيق بشكل ربع سنوي,,
5. التقييم المستمر لملفات مخاطر العمليات (Risk Profile):.

تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (CRSA) كأداة لادارة المخاطر التشغيلية وتقييمها باستمرار للتعرف على المخاطر الجديدة بالإضافة للتأكد من كفاءة عمل الاجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر وتحديث هذه الملفات أولاً باول ليعكس الواقع الفعلي لبيئة العمل.

6. بناء قاعدة بيانات بالاطء التشغيلية وتحليلها ورفع تقارير دورية بتركز هذه الاخطاء ونوعيتها الى لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة ,

7. تطبيق معايير التصنيف وتقييم وحدات البنك ضمن اسس ومعايير دولية حسب البيئة الرقابية,

8. بناء وتحديد ومراقبة مؤشرات الاداء Key Risk Indicators على مستوى البنك ورفع تقارير لوحداث البنك المعنية بنتائج هذه المؤشرات ليتم متابعتها من قبلهم و تطبيق الاجراءات التصحيحية لمعالجة المخاطر قبل حدوثها,

9. تزويد لجنة إدارة المخاطر / مجلس الادارة بكشوفات دورية (شهري, ربع سنوي) تعكس واقع البيئة الرقابية لمختلف وحدات البنك.

10. تقييم اجراءات و سياسات العمل والتأكد من تحديد وتصحيح أي ضعف Control Gaps في الاجراءات الرقابية.

11. تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر التشغيل وكيفية ادارتها لتحسين البيئة الرقابية في البنك.

12. يتم تحديث ملف مخاطر المنشأة بالتنسيق مع دائرة التدقيق الداخلي للتعرف على المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها المنشأة وتؤثر سلباً على تحقيق أهداف واستراتيجية المنشأة وأرباحها, يتم عرض أية تعديلات على ملف المخاطر الخاص بالمنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم, وتتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية للمنشأة وعرض نتائج الفحوصات على لجنة التدقيق ولجنة إدارة المخاطر والامتثال.

13. يتم تحديث ملف مخاطر العمليات على مستوى المنشأة لمخاطر غسل الاموال و تمويل الارهاب بالتنسيق مع دائرة الامتثال بحيث يتم التعرف على المخاطر والإجراءات الرقابية التي تحد منها, يتم عرض أية تعديلات على ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب – المنشأة على لجنة إدارة المخاطر ليتم إقرار الملف من قبلهم, تتولى إدارة التدقيق الداخلي سنوياً تقييم الإجراءات الرقابية وعرض نتائج الفحوصات على لجنة إدارة المخاطر.

14. يتم تقييم المخاطر الخاصة بالمشاريع الاستراتيجية بالإضافة إلى تقييم مخاطر العمليات البنكية وتقييم مخاطر اية منتجات بنكية جديدة يتم طرحها وذلك لوضع الإجراءات الرقابية الكفيلة بالسيطرة على هذه المخاطر.

مخاطر السوق والسيولة

مخاطر السيولة::

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

مخاطر تمويل السيولة (Funding liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد – مثل تحصيل الذمم – او الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق او بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة او الطلب في السوق.

مخاطر السوق:

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخسائر نتيجة لتقلب الأسعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشأ من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك , وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية).
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.

وتنشأ مخاطر السوق من:

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
- تقلبات أسعار الفائدة.
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعا وشراء.
- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
- حيازة المراكز غير المغطاة.

ومن الأدوات الأساسية المستخدمة في قياس وإدارة مخاطر السوق ما يلي:

- قيمة نقطة الأساس (Basis Point Value).
- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk).
- اختبار الحساسية (Stress Testing).

ويتولى البنك إدارة مخاطر السوق والسيولة ضمن المعطيات التالية :

- منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة التي تحدد أسس تعريف وقياس ومراقبة ومتابعة وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة.
- تطبيق نظام لإدارة الموجودات والمطلوبات Assetes and Liabilities Management System لضبط وقياس مخاطر السيولة وأسعار الفائدة.

إعداد خطة لإدارة أزمات السيولة تتضمن:

- إجراءات متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- لجنة متخصصة لإدارة أزمة السيولة.
- خطة توفير سيولة في الحالات الطارئة Liquidity Contingency Plan.

تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق و السيولة من خلال:

- تقرير مخاطر السيولة حسب سلم الاستحقاق.
- مراقبة سقوف, وجودة المحفظة الاستثمارية.
- تحديد مصادر الأموال وتصنيفها وتحليلها تبعا لطبيعتها.
- مراقبة عملية تطبيق نسبة تغطية السيولة (LCR) وإمتثال النسبة للحدود الدنيا.
- مراقبة السيولة القانونية والسيولة النقدية وهي الاحتفاظ بمقدار كاف من الموجودات السائلة (النقدية وشبه النقدية) لمواجهة الالتزامات.
- الموازنة بين آجال الموجودات والمطلوبات والأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية الداخلة والخارجة.
- اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).
- عمل الدراسات الدورية عن التطورات في الأسواق العالمية والمحلية.
- مراقبة الأدوات الاستثمارية ودراسة مدى توافقها مع الحدود الاستثمارية المقررة في السياسة الاستثمارية وحدود وقف الخسارة المسموح بها.

- دراسة الحدود والسقوف الاستثمارية والتوصية بتعديلها بما يتناسب مع التطورات وأوضاع الأسواق العالمية والمحلية والمخاطر المحيطة بها وتنوع الاستثمار بما يحقق أفضل العوائد بأقل المخاطر الممكنة.
- دراسة التركزات الاستثمارية على مستوى كل أداة.
- مراجعة وتقييم محافظ الموجودات والمطلوبات.
- دراسة التصنيف الائتماني للبنوك المحلية والعالمية حسب الوضع المالي ومدى تأثيره بالأزمات الاقتصادية ومدى الانتشار عالميا.
- مراقبة حجم الودائع ومدة ربطها وتاريخ الاستحقاق ومعدلات الفوائد عليها.
- إعداد تقرير عن مستوى التجاوز في الأدوات الاستثمارية.
- مراقبة تغيرت اسعار الفوائد على مستوى الأسواق المحلية والعالمية.
- مراقبة حساسية الأدوات الاستثمارية لتغيرات اسعار الفوائد على مستوى كل أداة استثمارية.
- مراقبة تسعير عمليات الإقراض والاقتراض /السقوف الاستثمارية.
- مراقبة التركزات على مستوى السوق / الأداة والتوزيع الجغرافي.
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار, ولجنة إدارة المخاطر والامتثال/مجلس الإدارة.

مخاطر أمن وحماية المعلومات

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability, و قد تأسست وحدة أمن و حماية المعلومات للعمل على توفير الحماية للمعلومات والمستخدمين والأصول على حد سواء عن طريق توفير السياسات والإجراءات التي تضمن ديمومة تحقيق الحماية ومن خلال استخدام وسائل ومستلزمات تعمل على كشف وفحص وتطوير بيئة العمل الى بيئة أكثر أماناً,

و حرصا على تعزيز أمن و حماية المعلومات, يتولى البنك ادارة مخاطر أمن وحماية المعلومات ضمن الاسس التالية:

- مراجعة سياسات أمن المعلومات وتحديثها بما يتناسب مع المعايير العالمية.
- الامتثال لمتطلبات ال PCI-DSS.
- المراقبة الدورية للأنظمة والسيرفرات والأجهزة الطرفية عن طريق برامج متخصصة والتصدي لأي تهديد.
- مراجعة ومراقبة الصلاحيات وتوزيعها وفق ما يتناسب مع السياسات وطبيعة الأعمال والمسمى الوظيفي والموافقات اللازمة.
- عمل فحوصات دورية على الأنظمة ومراجعة الثغرات الأمنية.
- مراجعة خطة استمرارية العمل وإدارة الأزمات وخطة الإخلاء وتجهيز دراسات تبيّن الوضع الحالي.
- الاستمرار في إجراء المتابعات والتقييم الدوري المتخصص بنواحي الأمن المادي.
- تدريب وتوعية موظفي البنك على مخاطر أمن وحماية المعلومات وكيفية التعامل مع هذا الموضوع من خلال اعطاء دورات تدريبية والنشرات التوعوية.
- رفع التقارير الى لجنة ادارة المخاطر والامتثال/مجلس الادارة بشكل دوري لمواكبة الاعمال والمستجدات.
- العمل على تلبية متطلبات SWIFT-CSP.
- عمل دليل حاكمية إدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ونشره على موقع البنك.
- العمل على تطبيق إطار حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها COBIT5.

مخاطر الامتثال

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والانظمة المصرفية المهنيه والاخلاقيه الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية.

وفي هذا الاطار فقد تم تأسيس دائرة الامتثال بمظلة واسعة تشمل مجموعة وحدات تم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة والانظمة الالية وأُنيط بها مهام ادارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

مخاطر عدم الامتثال للتعليمات والقوانين والأنظمة:

- اعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد ادنى) وكلما دعت الحاجة واعتمادها من قبل مجلس الادارة ومراقبة تطبيقها على ارض الواقع والتي تتضمن اسس تعريف وقياس ومراقبة المخاطر.
- تطبيق نظام آلي لإدارة مخاطر الامتثال.
- تقييم كافة سياسات واجراءات العمل والتأكد من امتثالها للقوانين والتشريعات والتعليمات النازمة لاعمال البنك.
- اعداد وتطبيق مصفوفات الامتثال التي تضمن الحد من مخالفة القوانين والتعليمات وتأكيد الامتثال بها بشكل دوري حسب طبيعة ونوع المصفوفة.
- مراقبة تطبيق ميثاق السلوك المهني.
- اعداد ومراقبة تطبيق آلية إدارة تعارض المصالح.
- التدريب والتأهيل لكافة موظفي البنك في المواضيع المتعلقة بإدارة الامتثال.
- تزويد مجلس الادارة والادارة العليا بكشوفات دورية تتضمن الاختراقات وعدم الامتثال على مستوى كل وحده من وحدات البنك.
- رفع تقارير دورية حول نتائج اعمالها ومراقبتها للامتثال الى لجنة الامتثال/ مجلس الإدارة ولجنة المخاطر مجلس الإدارة.

مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تم تأسيس وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، كوحدة مستقلة ضمن دائرة الامتثال وتم رفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً إلى دائرة الامتثال ويتولى البنك إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:

- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 2007/46 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم.
- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء.
- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر.
- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء البنك ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً.
- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- التوعية والتثقيف لكافة موظفي البنك في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مخاطر عدم الامتثال لقانون ال FATCA ومكافحة ومعالجة حالات الاحتيال:

تم تأسيس وحدة التحقق المالي والضريبي/ ضمن مظلة دائرة الامتثال والتي تضم كل من قسم التحقق المالي والذي يهدف الى مكافحة ومعالجة حالات الاشتباه والاحتيال والتزوير وقسم التحقق الضريبي الذي يلبي متطلبات الامتثال الضريبي الخاصة بقانون ال FATCA وتتبع هذه الوحدة أفضل الممارسات العالمية الكفيلة بدرء أية مخاطر متعلقة بأعمالها.

حيث تم رفد الوحدة بالكوادر البشرية المؤهلة وتم تجهيز متطلبات إدارة عملية الامتثال , وبهذا الصدد تم ما يلي:

- وضع الهيكل التنظيمي الخاص بالوحدة وتحديد مسؤولية كل موظف فيها.
- اعداد واعتماد سياسة مكافحة الاحتيال والفساد ومراجعتها دورياً.
- اعداد واعتماد برنامج الامتثال لمتطلبات الFATCA وسياسة التعامل مع قانون الFATCA ومراجعتها وتحديثها دورياً، وكلما ادعت الحاجة.
- اتخاذ الإجراءات الكفيلة بعكس جميع متطلبات ال FFI Agreement حيثما كان ذلك مطلوباً (تعديل إجراءات, نماذج العمل , الخ ,,,)
- التعاقد مع شركة متخصصة لتطبيق نظام لإدارة متطلبات ال FATCA.
- لتأهيل والتدريب المستمر لكافة موظفي البنك بما يلبي متطلبات الوحدة فيما يتعلق بالتعامل مع قانون ال FATCA ومتطلبات قسم التحقق المالي.
- تتولى لجنة الامتثال /مجلس الإدارة مسؤولية الاشراف على حالات الاحتيال والتزوير والاشتباه من خلال متابعة التقارير الدورية التي ترفع للجنة.
- ترفع الوحدة تقارير دورية بخصوص الامتثال لمتطلبات الFATCA بشكل دوري للجنة الامتثال /مجلس الإدارة ولجنة المخاطر / مجلس الإدارة.

إدارة ومعالجة شكاوي العملاء:

واستناداً الى تعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم 2012/56 الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ 2012/10/31 فقد تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الالية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال ,هذا ويتولى البنك إدارة ومعالجة شكاوي العملاء ضمن الأسس التالية:

- إعداد آلية لإدارة ومعالجة شكاوي العملاء واعتمادها حسب الأصول.
- إعداد سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية واعتمادها حسب الأصول.
- أعداد سياسة التعامل مع شكاوي العملاء واعتمادها حسب الأصول استناداً الى تعليمات الإجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوي عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم 2017/1 تاريخ 2017/8/28 والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوي العملاء.

الافصاحات الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):

أولاً: الإفصاحات الوصفية

بتاريخ 24 تموز 2014 قامت لجنة المعايير المحاسبية الدولية بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9) والمتعلق بالأدوات المالية والمخصصات وسجل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وسيكون إلزامياً في التطبيق الفعلي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018 ويتضمن المعيار ما يلي:

- التصنيف والقياس للأدوات المالية.
- مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- محاسبة التحوط.

هذا وقد جاء المعيار استجابة لنتائج الدروس المأخوذة من الازمة المالية العالمية، حيث اتضح ان أحد اسباب امتداد الازمة هو التأخر في الاعتراف بخسائر الديون، إذ كان يتم الاعتراف بالخسائر حين تحققها، اما المعيار الجديد فإنه يتطلب احتساب مخصصات للتسهيلات الائتمانية بناء على التوقعات بحدوث تعثر او عدم السداد من قبل المقترض،

يدخل هذا المعيار في تعديلات جذرية على الطرق المستخدمة في عمليات احتساب المخصصات لدى البنوك حيث ان المفهوم الحالي لرصد المخصصات مبني على اساس رصد المخصصات الفعلية للخسائر المتحققة جراء الديون المتعثرة في حين ان المعيار الجديد مبني على اساس رصد مخصصات بناء على التوقعات المستقبلية للديون العاملة Proactive ويسمى بخسائر الائتمان المتوقعةECL- Expected Credit Loss،

قام بنك الأردن وبالتعاون مع شركة موديز Moody's بأعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، حيث تم توظيف البيانات التاريخية لمجموعة بنك الأردن في عمليات قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بأثر السيناريوهات الاقتصادية..

وتم مراعاة الالتزام بتعليمات البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى منظومة أعمال البنك وحدائق المخاطر (منظومة المخاطر) والحدائق الرقابية في بناء منهجية بنك الأردن في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بحيث تحاكي منهجية التطبيق نموذج اعمال مجموعة بنك الأردن في عمليات الاحتساب ضمن أفضل الممارسات، الطرق الكمية والنماذج الاحصائية للوصول الى مكونات معادلة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تلخص في:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر X الرصيد عند التعثر X الخسارة عند التعثر

نطاق تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)

يتم تطبيق منهجية بنك الأردن في اعمال تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على مجموعة بنك الأردن في الأردن والخارج وبما يتوافق مع قوانين وتعليمات البلدان المضيفة، وبطبق نموذج قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن الإطار التالي:

- القروض والتسهيلات الائتمانية (المباشرة وغير المباشرة).
- أدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة.
- الكفالات المالية (وفق متطلبات المعيار).
- المطالبات الائتمانية على البنوك والمؤسسات (باستثناء الأرصدة الجارية التي ستستعمل لتغطية عمليات البنك مثل الحوالات، الكفالات والاعتمادات خلال فترة زمنية قصيرة جداً (أيام)).

وفيما يلي أهم المعلومات والتعريفات المستخدمة من قبل البنك لتطبيق هذا المعيار:

التعثر (Default): يعرف التعثر في حالة التوقف عن الدفع (ظهور مستحقة) لمدة 90 يوم فأكثر مما يشكل إدراك ملموس لعدم قدرة العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية بالكامل اتجاه البنك.

احتمالية التعثر (Probability of Default): وتمثل مخاطر عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك.

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم تحديد احتمالية التعثر من خلال ربط مخرجات نظام تصنيف درجات المخاطر الداخلي (Internal Risk Rating System) الذي يتم استخدامه لعملية تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة علما ان كل درجة مخاطر يقابلها احتمالية تعثر مرجحة بحالات التعثر التاريخيةHistorical Default Events by Segment على مستوى المحفظة (الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

على مستوى محفظة الأفراد: فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد.

التعرض عند التعثر (Exposure at Default): وتمثل الرصيد القائم (مديونية العميل) عند حدوث التعثر وتصنيفه ضمن التسهيلات غير العاملة، تم احتساب الرصيد عند التعثر آخذين بعين الاعتبار البيانات التاريخية لحركة استغلال التسهيلات وبحسب طبيعتها (مباشرة وغير مباشرة بالإضافة الى دوار و/او متناقص) حيث تم وضع أسس لاحتساب الرصيد عند التعثر بناء على طبيعة التسهيل وعمر الائتمان.

الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default): وتمثل خسارة البنك التي يتحملها عند إطفاء التسهيلات الهالكة وبحسب المعادلة (-1 نسبة التغطية (Recovery Ratio)).

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة: تم احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر من خلال استخدام نموذج RiskCalc LGD Moody's وهو نموذج يستخدم في احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر (Loss Given Default) لعملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة ويعتمد النموذج على مدخلات أساسية وهي احتمالية التعثر للعميل والقطاع الاقتصادي الذي ينتمي له نشاط العميل بالإضافة لطبيعة التسهيل (تسهيل دوار و/او متناقص) كما يأخذ بعين الاعتبار توفر ضمانات (Secured \unsecured) بالإضافة الى نوع الضمانة وقيمتها، ويوفر استخدام نموذج RiskCalc LGD احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر لسنة واحدة (LGD 1 year) بالإضافة الى احتساب نسب الاسترداد الناتجة (Recovery) طول فترة الائتمان وحتى نهاية عمر الائتمان.

على مستوى محفظة الافراد: تم افتراض نسبة الخسارة عند التعثر على مستوى المنتج وبشكل متحفظ بناء على نتائج عينة الديون المعدومة للخمس السنوات السابقة.

تم افتراض نسبة اخسارة الناتجة عن التعثر كصفر للعملاء الذين يتعاملون مع البنك مقابل تأميمات نقدية %100 (بنفس عملة التسهيلات) والتسهيلات الممنوحة/المكفولة من قبل حكومة المملكة الأردنية الهاشمية (بغض النظر عن عملة التسهيلات)،

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للودائع لدى البنوك:

باستخدام نموذج الـ Banks RiskCalc تم الوصول لاحتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر حيث ان من خلال Banks RiskCalc يتم انتاج ما يسمىExpected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم توزيع احتمالية التعثر في مدخلات نموذج الـ RiskCalc LGD لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة دون اجراء أي تعديل على احتمالية التعثر حيث ان من جانب الودائع يمكن اخضاع احتساب احتمالية التعثر لعملية تعديل بناء على المدة،

احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للسندات:

الحصة الأكبر لمحفظة السندات هي سندات مكفولة من الحكومة الأردنية ولا تخضع لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

تم احتساب احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر من خلال نموذجRiskCalc والذي من خلاله تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها ومن خلال النموذج يتم انتاج Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم توزيع احتمالية التعثر من ضمن مدخلات نموذج الـ RiskCalc لإنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة السند، في حالة سندات الشركات يتم انتاج احتمالية التعثر الخاصة فيها من خلال ربط نتيجة درجة المخاطر للشركة المتولدة من نظام التصنيف الداخلي ومن ثم ادخال تلك المعطيات الى نموذج الـ RiskCalc لاحتساب الخسارة الناتجة عن التعثر ومن ثم تطبيق معادلة الخسارة الائتمانية المتوقعة.

نظام تصنيف درجات مخاطر الائتمان الداخلي Internal Credit Risk Rating:

يقوم بنك الأردن بتطبيق نظام تصنيف درجات مخاطر داخلي Internal Risk Rating System بحيث يتم تصنيف درجات مخاطر عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة بدرجات قياس من 1-10 وبحيث تعكس كل درجة مخاطر احتمالية التعثر المقابلة لها بالتالي التعرف على احتمالية تعثر العميل من خلال درجة المخاطر الخاصة به.

تشمل عملية تصنيف درجات مخاطر العميل دراسة وتحليل بيانات العملاء الكمية بحيث يتم تقييم الأداء المالي للعميل Financial Analysis (نسب وهوامش الربح، السيولة بالإضافة الى خدمة الدين وهيكل رأسمال النشاط) بالإضافة الى البيانات النوعية والتي تغطي نشاط العميل Business Analysis (الإدارة، وضع النشاط وعلاقته مع البنك بالإضافة الى مخاطر الصناعة).

يتكون جدول قياس درجات المخاطر من 10 درجات وتعبير كل منها (داخليا) عن درجة المخاطر المرتبطة بالعميل وبحيث كل ما ارتفعت درجة مخاطر العميل انعكس ذلك على احتمالية تعثره بالتالي يترتب على ذلك فرض رقابة اكثر على حساب العميل واتباع اجراءات اشد في إدارة الائتمان الممنوح للعميل علما ان الدرجات من 1-6 تعبّر بشكل عام عن مخاطر مقبولة نسبيا (بالتالي يدرج الائتمان الممنوح للعميل ضمن المرحلة الأولى) في حين تعكس الدرجة 7 حدوث ارتفاع جوهري في درجة مخاطر العميل (بالتالي يدرج ضمن المرحلة الثانية / تحت المراقبة) وأخيرا الدرجات من 8-10 تعكس دخول العميل في حالة التعثر اي ضمن المرحلة الثالثة ويصنف الائتمان الممنوح للعميل ضمن تصنيف غير كامل.

يوضح الجدول ادناه التصنيف الداخلي لدرجات مخاطر العملاء واحتمالية التعثر المقابلة لكل درجة تصنيف:		
نظام التصنيف الداخلي	المرحلة الائتمانية	احتمالية التعثر
6-1	المرحلة الأولى – ديون عاملة	من 0,008% الى 4,2%
7	المرحلة الثانية – تحت المراقبة	من 6,5% الى 15%
10-8	المرحلة الثالثة – غير عاملة	100%

احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى تجميعي (Collective Basis):

على مستوى محفظة الأفراد فقد تم الاعتماد على البيانات التاريخية لمحفظة الائتمان على أساس تجميعي لكل منتج، حيث تم احتساب معدلات التعثر (Observed Default Rate) من خلال استخدام النموذج الاحصائي (الانحدار الذاتي Autoregressive Model) في تقييم معدلات التعثر لكل منتج من منتجات محفظة ائتمان الافراد علما انه تم تقسيم منتجات ائتمان الافراد إلى أربعة مجموعات وهي (القروض السكنية , القروض الشخصية، قروض السيارات , القروض الدوارة بما فيها البطاقات الائتمانية) وهي ذات مخاطر ائتمانية متشابهة وتتشترك من حيث نوع المنتج الائتماني، نوعية الضمانات، سعر الفائدة والاستحقاق.

احتساب درجة مخاطر العملاء والخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى افرادي Individual Basis:

على مستوى محفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة:

من خلال تحديد تصنيف العميل حسب محفظة قطاع الاعمال (Business Segment) سواء شركات او الشركات الصغيرة والمتوسطة من ثم دراسة معدل التعثر التاريخي للمحفظة Historical Default Data (لخمس سنوات سابقة) وعليه يتم إعطاء العميل درجة مخاطر تتناسب ومعدل التعثر التاريخي للمحفظة Segment Level Risk Rating وبالتالي تكون احتمالية التعثر للعميل ترجمة لمعدل التعثر التاريخي للمحفظة.

يعد تحديد احتمالية التعثر للعميل على مستوى المحفظة يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للعميل على أساس افرادي (individual Basis) اي بحسب طبيعة التسهيلات الممنوحة للعميل/عمر الائتمان وتوفر الضمانات (اسوة بما ينطبق على جميع عملاء الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة).

حوكمة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

تشمل منهجية بنك الأردن في تطبيق معيار التقارير المالية الدولي على إجراءات الحوكمة المتبعة في تطبيق المعيار والتي تلخص أدوار اللجان والجهات المعنية في البنك في اعمال تطبيق المعيار والآليات المتبعة في فحص البيانات المستخدمة في تطبيق المعيار.

تشمل إجراءات الحوكمة دور التدقيق وتشمل دور التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها على كل بيانات مالية والمراجعة الدورية والتأكد من صحة ودقة البيانات المتعلقة بتطبيق المعيار بهدف التأكد من تلبية متطلبات السلطات الرقابية ومراقبة وتقييم عملية التطبيق من قبل الدوائر المعنية من خلال رفع تقارير دورية إلى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة الذي بدوره يعتمد النتائج وتقع على عاتقه مسؤولية الرقابة الفاعلة من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك لضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة لأعمال الالتزام في تطبيق المعيار.

التغير في مخاطر الائتمان والمحددات التي يتبعها البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:

اعتماد نظام التصنيف الداخلي لمخاطر العملاء المعتمد من قبل بنك الأردن بالإضافة الى قرارات لجنة الائتمان.

لغايات تحديد حدوث تغير جوهري في تصنيف درجة مخاطر العميل يتم مقارنة درجة تصنيف العميل قبل خمس سنوات مع درجة تصنيف الحالية او (ظهور مستحقة) لمدة 30 يوم فأكثر الأمر الذي يتطلب نقل العميل من Stage 1 الى Stage2 في حين يعتبر تراجع في درجة تصنيف العميل بمقدار درجتين (two notches) مؤشر في حدوث تغير جوهري على نوع الائتمان.

لغاية ضبط عملية الانتقال للمطالبات الائتمانية بين المراحل تم وضع الضوابط التالية:

- اعتماد معيار (فترة وجود مستحقة 30 يوم) منذ بداية التطبيق كمؤشر على وجود ارتفاع في مخاطر الائتمان.

- في حال وجود مستحقة أكثر من 30 يوم ولغاية 59 يوم على مستوى الحساب يتم تصنيف جميع التسهيلات الممنوحة للعميل ضمن المرحلة Stage 2.

- العميل المصنف تحت المراقبة تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن Stage 2 لحين التزام العميل بسداد (3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط واحد نصف سنوي، وفي حال التزام العميل وانتقال تصنيفه إلى منتظم يتم معاملة العميل حسب قاعدة عدد أيام المستحقة فقط.

- العميل المصنف غير عامل تبقى جميع المنتجات الممنوحة له ضمن Sage 3، وفي حال تصويب وضع الحساب يتم انتقال العميل إلى Stage 2 كون تصنيف العميل سيصبح تحت المراقبة محول من غير عامل ويبقى بها حتى تحقق البند رقم 3.

السيناريوهات والمؤشرات الاقتصادية

يتم توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية وترجيح ما نسبته (30% من نتيجة السيناريو السلبي + 30% من نتيجة السيناريو الإيجابي+ 40% من نتيجة السيناريو الأساسي) على النتيجة النهائية للخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى التسهيل / الأداة وتكون نتيجة الخسارة الائتمانية المتوقعة اخذا بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق لكل تسهيل والمرحلة التي تم تصنيف العميل ضمنها (Stage 1, Stage2 & Stage3).

تم اعتماد عدة عوامل اقتصادية في التنبؤ بالأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو (أساسي، سلبي، ايجابي) وتلخصت تلك العوامل في اعتماد أثر التغير في الناتج القومي الإجمالي وأداء السوق المالي (لمحفظة الشركات والشركات الصغيرة والمتوسطة) والتغير في مؤشر أسعار المستهلكين وأداء السوق المالي (لمحفظة الأفراد).

توظيف أثر السيناريوهات الاقتصادية في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة:

محفظة الشركات والتجارية الائتمانية	إن النموذج الذي وجد انه الأنسب احصائيا هو النموذج الذي يضم أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP كمتغيرات مستقلة لها تأثير على نوعية الائتمان (المتغير التابع)، كلما تغير واحد من هذه المتغيرات فإن هذا التغير سيؤثر بالتالي على نوعية الائتمان (سلبا او ايجابا). بناء على نتائج الاختبار الاحصائي (t-statistics) تم اعتماد المتغيرات الاقتصادية (أداء السوق المالي Equity واجمالي الناتج المحلي GDP) اذ اظهرا انهما الأنسب لتحديد التغير في نوعية الائتمان للعميل.
محفظة الافراد	إن المؤشرات الإقتصادية التي تم إعتمادها في عملية احتساب الخسارة الائتمانية هي مؤشر أسعار المستهلك (CPI – Consumer Price Index) ومؤشر أسعار الأسهم (Stock Prices Proxies): كمؤشر يعكس وضع سوق العمالة.
السندات	احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر حيث تم القيام بإدخال بيانات مالية تخص البنوك التي تم شراء سنداتها حيث ان تلك العملية تنتج ما يسمى Expected Default Frequency وهي ما يعادل احتمالية التعثر من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر EAD بافتراض كامل قيمة السند ومن ثم يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL من خلال استخدام نموذج Moody’s ImpairmentCalc.
شركة الأردن للتأجير التمويلي	احتساب التعرض عند التعثر EAD بناء على اجمالي قيمة العقد وليس على قيمة الذمم (صافي المستغل) وبغض النظر عن نسب الاستغلال المربوطة بنسب الإنجاز. احتساب الخسارة الناتجة عن التعثر اخذين بعين الاعتبار التغطية الجيدة من خلال نسبة المساهمة وتغطية العقار للقرض، حيث ان نسبة المساهمة ثابتة سواء كان المشروع ضمن مراحل الإنجاز او مكتمل. ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه تم انتاج نتائج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل حسب تصنيفه ضمن محفظة الشركات او محفظة الافراد.
شركة تفوق للاستثمارات المالية	احتساب التعرض عند التعثر EAD بناء على اجمالي السقف على الرغم من ان الاستغلال مربوط بإيداع أسهم (أي لا يوجد حربة للاستغلال دون وجود مساهمة من العميل) والذي يمثل الرصيد الاكثر تحفظا. احتساب الـ LGD بناء على نسبة مساهمة العميل (-1 نسبة مساهمة العميل). ربط احتمالية تعثر عملاء المحفظة باحتمالية التعثر خلال فترة زمنية معينة في الدورة الاقتصادية PIT PD بحيث يتم اخضاعها للسيناريوهات الاقتصادية وبناء عليه انتاج الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى العميل وعلى مستوى المحفظة.
الودائع لدى البنوك	احتساب احتمالية التعثر PD والخسارة الناتجة عن التعثر LGD لإنتاج ما يسمى Expected Default Frequency EDF وهي ما يعادل احتمالية التعثر للبنوك التي يتم الاحتفاظ بودائع لديها من ثم يتم إنتاج الخسارة الناتجة عن التعثر LGD وبعد ذلك يتم احتساب الرصيد عند التعثر بافتراض كامل قيمة الوديعة ومن ثم يتم احتساب ECL من خلال استخدام نموذج Moody’s ImpairmentCalc .

ثانياً : الافصاحات الكمية:
مخاطر الائتمان (أ/40)

التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الاخرى)	2018	2017
دينار	دينار	
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحد		
أرصدة لدى بنوك مركزية	285,983,097	196,829,576
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	152,118,694	265,682,212
ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	235,435,227	125,000,000
التسهيلات الائتمانية :	1,469,239,659	1,447,227,771
للافراد	416,170,513	352,809,746
القروض العقارية	241,703,067	227,882,269
الشركات:	676,876,222	637,183,019
الشركات الكبرى	443,451,858	409,712,199
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	233,424,364	227,470,820
للحكومة والقطاع العام	134,489,857	229,352,737
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (أسناد وسندات وأذونات)	203,395,684	219,576,390
الموجودات الأخرى	-	25,769,100
2,346,172,361	2,280,085,049	
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد		
كفالات	126,336,554	133,848,164
اعتمادات	65,025,867	97,469,846
قبولات	40,235,219	52,615,066
سقوف تسهيلات مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	385,656,631	440,916,414
الاجمالي	2,963,426,632	3,004,934,539

- تتكون الضمانات ومخففات مخاطر الائتمان مقابل التعرضات الائتمانية الواردة أعلاه مما يلي :
- إستيفاء الضمانات المناسبة وتوثيقها بشكل سليم تحوطاً لأي مخاطر بهذا الخصوص والمتمثلة في الضمانات النقدية والعينية مثل سندات الرهن العقاري ورهن السيارات والآليات والاسهم هذا بالإضافة إلى الكفالات والمشتقات الائتمانية الملزمة لجميع الأطراف والقابلة للتنفيذ قانونياً لدى جميع المحاكم ذات الاختصاص.
 - نظام تصنيف إئتماني لعملاء البنك والإعتماد على التصنيف الإئتماني الصادر عن مؤسسات التصنيف العالمية بخصوص البنوك والشركات.
 - التقييم الدوري للضمانات حسب طبيعة ونوعية ودرجة مخاطر الضمان لتعزيزها والتأكد من تغطيتها للإئتمان الممنوح أولاً بأول.
 - التدقيق القانوني لكافة العقود والمستندات المعززة للضمانات وقابلية تنفيذها ضمن الإنظمة والتشريعات والقوانين الناطمة لأعمال البنك.
 - المشتقات المالية والتي تخفف من مخاطر السوق.

تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي :									
31 كانون الأول 2018									
درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	مفئة التصنيف حسب تعليمات (2009/47)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECI)	مستوى احتمالية الخسارة (PD)	التصنيف وفق مؤسسات التصنيف الخارجي	التعرض عند التعثر (EAO) بالمليون دينار	متوسط الخسارة عند التعثر (GCI) %		
1	عامل	458,669,526	67,006	%0.008	Aaa	460,652,537	% 37.140		
2	عامل	24,890,751	685	%0.012 - % 0.028	Aa1 - Aa3	24,890,751	%44.505		
3	عامل	117,200,843	4,575	%0.042 - % 0.100	A1 - A3	116,557,106	%40.485		
4	عامل	221,265,036	84,093	%0.150 - % 0.35	Baa1 - Baa3	207,958,989	%38.345		
5	عامل	547,802,920	561,112	%0.51 - %1.30	Ba1 - Ba3	530,218,607	%40.432		
6	عامل	840,360,478	2,377,257	%1.90 - %4.20	B1 - B3	826,592,816	%37.256		
7	عامل	97,835,832	16,731,145	%6.50 - %15	Caa1 - Caa3	91,783,617	%47.352		
غير مصنف	عامل	667,625,050	4,563,840	%0.212	-	697,272,269	%53.819		
تعرضات غير عاملة									
8	غير عاملة	1,727,837	189,828	%100	Default	1,728,839	%36.449		
غير مصنفة	غير عاملة	1,754,710	730,401	%100	Default	1,759,787	%61.025		
9	غير عاملة	6,285,948	6,232,720	%100	Default	6,432,671	%37.155		
غير مصنفة	غير عاملة	4,411,687	2,952,805	%100	Default	4,495,482	%58.017		
10	غير عاملة	51,489,402	44,903,654	%100	Default	57,348,335	%43.809		
غير مصنفة	غير عاملة	27,524,776	26,019,043	%100	Default	30,242,399	%51.013		
المجموع		3,068,844,796	105,418,164	3,057,934,205					

31 كانون الأول 2017									
الشركات									
البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والتصامع العام	موجودات أخرى	المؤسسات الصغيرة والتوسطة	الشركات الخاصة	الفروض العقارية	المراد	البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى	الحكومة والتصامع العام	موجودات أخرى
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
573,278,032	196,829,576	351,468,794	-	24,979,662	-	-	573,278,032	196,829,576	351,468,794
1,677,921,410	421,421,839	2,137,169	224,656,170	439,378,823	217,183,251	347,375,058	1,677,921,410	421,421,839	2,137,169
ملحق مستحقة (*) :									
27,817,627	-	-	4,240,917	5,049,154	573,274	17,954,282	27,817,627	-	-
8,070,301	-	-	607,867	6,569,012	76,625	816,797	8,070,301	-	-
46,432,881	-	-	2,173,692	33,243,712	6,658,410	4,357,067	46,432,881	-	-
76,806,921	-	-	14,308,334	26,831,406	10,182,985	25,484,196	76,806,921	-	-
5,721,305	-	-	47,184	3,477,998	474,682	1,721,441	5,721,305	-	-
6,202,796	-	-	405,411	560,019	2,875,523	2,361,843	6,202,796	-	-
64,882,820	-	-	13,855,739	22,793,389	6,832,780	21,400,912	64,882,820	-	-
2,374,439,244	618,251,415	353,605,963	241,138,196	524,433,603	234,024,646	377,216,321	2,374,439,244	618,251,415	353,605,963
(7,868,681)	-	-	(2,098,944)	(2,577,038)	(747,953)	(2,444,746)	(7,868,681)	-	-
(86,485,514)	-	-	(11,568,432)	(47,560,829)	(5,394,424)	(21,961,829)	(86,485,514)	-	-
2,280,085,049	618,251,415	353,605,963	227,470,820	474,295,736	227,882,269	352,809,746	2,280,085,049	618,251,415	353,605,963

- تشمل التعرضات الائتمانية للتسهيلات الرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وسندات لها تعرضات إئتمانية .

* يعتبر حامل رصيد الدين مستحق في حال استحقاق أحد الأقساط أو الفوائد لمدة تزيد عن 90 يوم , كما يعتبر حساب الجاري مدين مستحق إذا تجاوز السقف لمدة تزيد عن 90 يوم .

توزيع القيمة العادلة للخصائيات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية:												
31 كانون الأول 2018												
البلد	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداوله	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	أخرى	إجمالي قيمة الخصائيات	صافي التعرض	الخصائيات الائتمانية المتوقعة (ECI)	الخسارة	
أرمدة لدى بنوك مركزية	286,177,151	-	-	-	-	-	-	-	286,177,151	194,054		
أرمدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	152,122,328	-	-	-	-	-	-	-	152,122,328	3,634		
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	235,452,225	-	-	-	-	-	-	-	235,452,225	16,998		
التسهيلات الائتمانية:												
للفرد	445,679,448	16,826,512	2,275,943	-	5,778,843	38,285,630	16,266	63,183,194	382,497,554	29,508,935		
الفروض العقارية	247,853,666	1,022,441	-	-	236,955,863	4,373	2,650,971	240,633,648	7,220,018	6,150,599		
الشركات												
الشركات الكبرى	483,324,348	23,080,033	10,432,626	2,524,057	35,469,699	7,984,198	8,862,145	88,352,758	394,971,590	39,872,490		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	254,692,394	17,818,603	2,779,304	2,194	96,008,648	6,294,790	5,187,736	128,091,275	126,599,819	21,268,030		
للحكومة و القطاع العام	134,694,447	-	-	-	-	-	91,524,517	91,524,517	43,169,930	204,590		
سجلات و اسناد:												
ضمن الموجودات المالية بالخاصة المطفأة	203,996,033	-	-	-	-	-	-	-	203,996,033	600,349		
المجموع	2,443,992,040	58,747,589	15,487,873	2,526,251	374,213,053	52,568,991	108,241,635	611,785,392	1,832,206,648	97,819,679		
الخصائيات المالية	132,219,991	2,186,192	8,500	552,423	7,374,266	82,480	-	10,203,861	122,016,130	5,883,437		
الاعتمادات المستندية والقبولات	105,413,349	587,635	-	-	1,081,074	20,882	-	1,689,591	103,723,758	152,263		
الائتمانات الأخرى	387,219,416	-	-	-	-	-	-	-	387,219,416	1,562,785		
المجموع الكلي	3,068,844,796	61,521,416	15,496,373	3,078,674	382,668,393	52,672,353	108,241,635	623,678,844	2,445,165,952	105,418,164		

التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:												
31 كانون الأول 2018												
البلد	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداوله	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات و آلات	أخرى	إجمالي قيمة الخصائيات	صافي التعرض	الخصائيات الائتمانية المتوقعة (ECI)	الخسارة	
للفرد	26,715,089	31,608	-	-	61,600	9,778	-	102,986	26,612,103	25,226,271		
الفروض العقارية	9,960,094	4,957	-	-	7,736,258	4,373	-	7,745,588	2,214,506	5,408,002		
الشركات												
الشركات الكبرى	24,455,448	29,014	-	127,170	4,811,392	65,771	-	5,033,347	19,422,101	24,385,791		
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	21,782,281	914,010	2,376	2,194	11,496,404	816,951	-	13,231,935	8,550,346	20,365,446		
للحكومة و القطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
المجموع	82,912,912	979,589	2,376	129,364	24,105,654	896,873	-	26,113,856	56,799,056	75,385,510		
الكفالات المالية	10,281,213	1,454,253	-	-	607,499	-	-	2,061,752	8,219,461	5,642,941		
المجموع الكلي	93,194,125	2,433,842	2,376	129,364	24,713,153	896,873	-	28,175,608	65,018,517	81,028,451		

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسجيلات :						
31 كانون الأول 2017						
الشركات						
الجمالي	الحكومة والقطاع العام	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	العروض العقارية	التمويل	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الضمانات
-	-	-	-	-	-	متدنية المخاطر
492,039,489	-	124,641,226	85,172,125	239,388,563	42,837,575	مقبولة المخاطر
17,794,151	-	2,819,136	9,295,388	5,494,073	185,554	تحت المراقبة
34,574,327	-	24,903,943	3,501,236	5,298,292	870,856	غير عاملة:
11,713,926	-	10,749,822	138,146	399,111	426,847	دون المستوى
2,586,286	-	178,333	943,002	1,458,905	6,046	مشكوك فيها
20,274,115	-	13,975,788	2,420,088	3,440,276	437,963	هالكة
544,407,967	-	152,364,305	97,968,749	250,180,928	43,893,985	المجموع
منها:						
47,429,857	-	19,923,363	10,633,385	6,698,637	10,174,472	تأمينات نقدية
443,765,718	-	128,897,909	65,852,155	240,341,649	8,674,005	عقارية
16,403,629	-	630,046	15,773,583	-	-	أسهم متداولة
36,808,763	-	2,912,987	5,709,626	3,140,642	25,045,508	سيارات وآليات
544,407,967	-	152,364,305	97,968,749	250,180,928	43,893,985	المجموع

1. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة , وقد بلغ مجموعها 6.343.863 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (4.742.800 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

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

2. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الاقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الاقساط أو تمديد فترة السماح.

وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة , وقد بلغ مجموعها 9,170,414 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (6,165,742 دينار كما في 31 كانون الأول 2017) .

3. سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والأسناد والأذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:				
مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	الإجمالي	نوع التصنيف
		دينار	دينار	
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Aa3	5,673,334	5,673,334
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A1	5,674,318	5,674,318
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A2	5,775,022	5,775,022
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	A3	4,971,990	4,971,990
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Baa1	3,550,437	3,550,437
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	Ba1	6,525,548	6,525,548
سندات حكومية أردنية	Moody's	B1	122,203,547	122,203,547
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	B1	10,696,765	10,696,765
سندات بنوك أجنبية خارجية	Moody's	B2	10,579,566	10,579,566
سندات غير مصنفة			28,345,505	28,345,505
الإجمالي			203,996,033	203,996,033

٤. توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي									
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:									
البلد	داخل المملكة	حول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	أمريكا	حول أخرى	إجمالي	
أرمدة لدى بنوك مركزية	227,637,131	58,345,966	-	-	-	-	-	285,983,097	
أرمدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	95,372,407	15,724,121	11,333,407	2,343,218	-	6,145,337	21,200,204	152,118,694	
إداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	196,069,719	28,358,935	-	11,006,573	-	-	-	235,435,227	
التسهيلات الائتمانية	1,212,259,981	248,175,451	-	-	8,804,227	-	-	1,469,239,659	
سندات وأستاد وأذونات:									
ضمن الموجودات المالية بالخلفه المطفأة	130,126,768	51,585,064	21,683,852	-	-	-	-	203,395,684	
الاجمالي / السنة الحالية	1,861,466,006	402,189,537	33,017,259	13,349,791	8,804,227	6,145,337	21,200,204	2,346,172,361	
الخفالات المالية	90,229,091	8,729,975	19,641,374	6,021,979	73,691	1,625,443	15,001	126,336,554	
الاجتماعات المستندة	50,288,586	12,125,393	-	2,611,888	-	-	-	65,025,867	
قبولات	39,985,333	249,886	-	-	-	-	-	40,235,219	
السموف غير المستغلة	346,869,065	38,787,566	-	-	-	-	-	385,656,631	
المجموع الكلي	2,388,838,081	462,082,357	52,658,633	21,983,658	8,877,918	7,770,780	21,215,205	2,963,426,632	

ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):									
البلد	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	المرحلة الثانية	مستوى إجمالي	المرحلة الثالثة	المجموع	
داخل المملكة	1,730,498,478	565,756,990	54,773,109	25,241,166	12,568,338	2,388,838,081			
حول الشرق الأوسط الأخرى	383,983,831	68,338,734	8,154,369	2,008,087	(402,664)	462,082,357			
أوروبا	35,357,819	-	17,300,814	-	-	52,658,633			
آسيا	21,983,658	-	-	-	-	21,983,658			
إفريقيا	8,877,918	-	-	-	-	8,877,918			
أمريكا	7,770,780	-	-	-	-	7,770,780			
حول أخرى	21,215,205	-	-	-	-	21,215,205			
المجموع	2,209,687,689	634,095,724	80,228,292	27,249,253	12,165,674	2,963,426,632			

المنطقة الجغرافية	31 كانون الأول 2017						
	إجمالي	حول أخرى	أمريكا	آسيا *	أوروبا	حول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة
البلد	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرمدة لدى بنوك مركزية	196,829,576	-	-	-	-	52,748,087	144,081,489
أرمدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	265,682,212	5,431,034	5,999,267	694,440	14,142,933	51,875,569	187,538,969
إيداعات لدى بنوك و مؤسسات مصرفية	125,000,000	-	-	-	-	-	125,000,000
التسهيلات الائتمانية :	1,447,227,771	-	-	-	-	212,993,473	1,234,234,298
الأفراد	352,809,746	-	-	-	-	46,113,090	306,696,656
الفرعش العقارية	227,882,269	-	-	-	-	3,069,523	224,812,746
الشركات	637,183,019	-	-	-	-	97,987,553	539,195,466
الشركات الكبرى	409,712,199	-	-	-	-	17,840,642	391,871,557
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	227,470,820	-	-	-	-	80,146,911	147,323,909
الحكومة والمقاطع العام	229,352,737	-	-	-	-	65,823,307	163,529,430
سندات واسناد ودخوات :							
موجودات مالية بالائتمنة المطفأة	219,576,390	-	-	-	22,231,960	35,248,711	162,095,719
الموجودات الأخرى	25,769,100	-	-	-	-	-	25,769,100
الإجمالي للسنة 2017	2,280,085,049	5,431,034	5,999,267	694,440	36,374,893	352,865,840	1,878,719,575

ثانياً: الفصاحات الكمية												
5. توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:												
أ. التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأذونات المالية												
البند	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	سياحة ومطاعم ومرافق عامة	أسهم	أفراد	حكومة وقطاع عام	إجمالي		
أرصدة لدى بنوك مركزية	285,983,097	-	-	-	-	-	-	-	-	285,983,097		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	152,118,694	-	-	-	-	-	-	-	-	152,118,694		
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	235,435,227	-	-	-	-	-	-	-	-	235,435,227		
التسهيلات الائتمانية	8,824,447	230,921,821	288,649,030	294,259,206	19,057,146	83,996,425	7,691,460	401,350,267	134,489,857	1,469,239,659		
سندات وأستاد وأذونات:												
ضمن الموجودات المالية بالانكفء المطفء	56,699,587	4,383,038	20,175,869	-	-	24,918,031	-	-	97,219,159	203,395,684		
الإجمالي / السنة الحالية	739,061,052	225,304,859	308,824,899	294,259,206	19,057,146	108,914,456	7,691,460	401,350,267	231,709,016	2,346,172,361		
الإفصالات المالية	33,828,122	7,394,324	19,488,385	39,049,107	363,035	23,460,032	-	2,753,549	-	126,336,554		
الالتزامات المستندة	14,582,254	12,139,016	33,356,738	1,089,139	2,593,497	1,265,223	-	-	-	65,025,867		
قبولات	-	2,427,274	13,313,081	5,393,911	19,100,953	-	-	-	-	40,235,219		
السقوف غير المستغلة	7,377,058	93,523,699	135,399,887	26,249,503	21,217,886	55,146,937	-	46,741,661	-	385,656,631		
المجموع الكلي 2018	794,848,486	350,789,172	510,382,990	366,040,866	62,332,517	188,786,648	7,691,460	450,845,477	231,709,016	2,963,426,632		

31 كانون الأول 2018									
المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			ب. توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9):			
المجموع	المرحلة الثالثة	مستوى إجمالي	مستوى فردي	مستوى إجمالي	مستوى فردي	البند			
794,848,486	69,867	-	16,827,260	124,631,954	653,319,405	مالي			
350,789,172	539,678	97,491	18,930,844	3,777,825	327,443,334	صناعي			
510,382,990	661,499	-	32,207,657	11,878,947	465,634,887	تجارة			
366,040,866	5,026,787	12,441,576	5,905,524	191,577,952	151,089,027	عقارات			
62,332,517	41,261	-	3,351,078	413,407	58,526,771	زراعة			
188,786,648	5,377,373	102,580	2,954,803	3,921,853	176,430,039	سياحة ومطاعم ومرافق عامة			
7,691,460	-	-	-	72,103	7,619,357	أسهم			
450,845,477	449,209	14,607,606	51,126	297,821,683	137,915,853	أفراد			
231,709,016	-	-	-	-	231,709,016	حكومة وقطاع عام			
2,963,426,632	12,165,674	27,249,253	80,228,292	634,095,724	2,209,687,689	المجموع 2018			

31 كانون الأول 2017										القطاع الاقتصادي
إجمالي	حكومة	أفراد	أسهم	سياحة وفنادق، مطاعم ومراقق عامة	زراعة	إنشاءات	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
196,829,576	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196,829,576
265,682,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,682,212
125,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000,000
1,447,227,771	229,352,737	354,845,614	10,038,543	144,734,306	19,384,626	42,626,267	201,079,819	280,849,600	155,651,536	8,664,723
السهوليات الائتمانية :										
سندات وأسناد وأذونات :										
219,576,390	122,116,057	-	-	24,979,662	-	-	-	-	4,411,555	68,069,116
ضمن الموجودات المالية بالتحلفطة المطلة										
25,769,100	-	68	-	-	-	-	227	44,579	24,248	25,699,978
الموجودات الأخرى										
2,280,085,049	351,468,794	354,845,682	10,038,543	169,713,968	19,384,626	42,626,267	201,080,046	280,894,179	160,087,339	689,945,605
الإجمالي/ السنة 2017										

31 كانون الأول 2018

المرحلة الثالثة

المرحلة الثانية

أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض
أرصدة لدى بنوك مركزية	%0.0	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	%0.0	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	%0.0	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة	%12.5	20,513,792	15,814,502	91,750,968	4,699,290	71,811,677
سندات وأوراق ذاتية						
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة	%100.0	17,777,367	-	-	17,777,367	17,777,367
المجموع	%21.1	38,291,159	15,814,502	91,750,968	22,476,657	89,589,044
الكمالات المالية	%6.4	736,443	823,380	10,281,213	(86,937)	1,199,952
الاعتمادات المستندية	%0.0	125	-	-	125	6,667,657
القبولات	%-3.4	(9,417)	-	-	(9,417)	276,412
السقوف غير المستغلة	%36.4	9,661,132	-	-	9,661,132	26,555,394
المجموع الكلي	%21.5	48,679,442	16,637,882	102,032,181	32,041,560	124,288,459

31 كانون الأول 2018

المرحلة الثالثة

المرحلة الثانية

ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
9,575,408	-	9,409,466	530,299	(364,357)	9,575,408	9,409,466	التسهيلات الائتمانية بالتكلفة المضافة
							سندات وأوراق ذاتية
476,553	-	-	-	476,553	476,553	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
10,051,961	-	9,409,466	530,299	112,196	10,051,961	9,409,466	المجموع
340,376	-	338,433	-	1,943	340,376	338,433	الكمالات المالية
-	-	-	-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
553	-	-	-	553	553	-	القبولات
341,952	-	338,433	(1,298)	4,817	341,952	338,433	الإيرادات الأخرى
10,734,842	-	10,086,332	529,001	119,509	10,734,842	10,086,332	المجموع الكلي

التعرضات الائتمانية حسب تعليمات التصنيف رقم (2009/47) وبشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية (9).													
حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)									حسب تعليمات التصنيف رقم (47/2009)				كما في 31 كانون الأول 2018
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي	البند
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي					
-	-	-	-	-	-	36,411	5,831,633	1,411,556,125	2,914	1,454,599,511	36,412	1,454,635,923	ديون عاملة
-	-	-	-	1,304,153	71,811,677	-	-	-	1,164,788	28,590,570	-	28,590,570	ديون تحت المراقبة
ديون غير عاملة													
8,838,056	75,385,510	91,750,968	منها:										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,793,214	2,855,529	6,079	2,861,608	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,061,905	10,702,182	236,715	10,938,897	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,867,043	69,496,511	8,595,261	78,091,772	هالكة
8,838,056	75,385,510	91,750,968	-	1,304,153	71,811,677	36,411	5,831,633	1,411,556,125	74,889,864	1,566,244,303	8,874,467	1,575,118,770	المجموع

كما في 1 كانون الثاني 2018													
المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			مخصص	أصل	فوائد معلقة	إجمالي	البند
فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي	فوائد معلقة	ECL	إجمالي					
-	-	-	-	-	-	24,621	4,670,641	1,418,342,163	-	1,418,317,540	24,619	1,418,342,163	ديون عاملة
-	-	-	-	1,407,957	1,232,348	-	-	-	2,736,750	46,432,882	-	46,432,882	ديون تحت المراقبة
7,844,060	62,879,246	76,806,921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ديون غير عاملة
منها:													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,319,210	5,699,048	22,257	5,721,305	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,871,352	6,074,710	128,085	6,202,796	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,024,854	57,189,105	7,693,716	64,882,820	هالكة
7,844,060	62,879,246	76,806,921	-	1,407,957	1,232,348	24,621	4,670,641	1,418,342,163	63,952,166	1,533,713,285	7,868,677	1,541,581,966	المجموع

فيما يلي صافي مراكز العملات الأجنبية الرئيسية لدى البنك:		
31 كانون الأول		
نوع العملة	2018	2017
	دينار	دينار
دولار أمريكي	17,190,069	4,923,107
جنيه إسترليني	44,848	1,401,199
يورو	36,931	1,410,118
ين ياباني	272	9,633,041
عملات أخرى	(23,307,421)	(20,876,901)
المجموع	(6,035,301)	(3,509,436)

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم, يعمل البنك على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية, معظم استثمارات الأسهم التي يملكها البنك مدرجة في بورصة عمان,

إدارة مخاطر السوق

يتبع البنك سياسات مالية وإستثمارية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لادارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواءً في قائمة المركز المالي الموحد أو خارجها , وكذلك فقد تم تأسيس وحدة مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الالية يُنَاط بها مهام إدارة هذا النوع من المخاطر ضمن الاسس التالية:

- اعداد منظومة من السياسات والإجراءات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة والبنك المركزي.
- اعداد سياسة لإدارة مخاطر السوق واعتمادها من قبل مجلس الادارة وتطبيقها على أرض الواقع والتي تضمنت أسس تعريف وقياس ومراقبة هذا النوع من المخاطر.
- تطبيق نظام (Reuters) لمراقبة مخاطر الاستمرارية في أسواق رأس المالي العالمية والأسواق النقدية وتبادل العملات.
- إعداد آلية لإدارة السقوف الاستثمارية المحلية والخارجية.
- تطوير أدوات قياس وإدارة ومراقبة مخاطر السوق من خلال:
- القيمة المعرضة للمخاطر (VAR).
- تحليل نقطة الأساس(Basis Point).
- اختبار الأوضاع الضاغطة, (Stress Testing).
- تقارير وقف سقف الخسارة ((Stop Loss Limit).
- تقارير التركزات الاستثمارية على مستوى (التوزيع الجغرافي,والقطاع الاقتصادي, العملة,الأداة.
- مراقبة السقوف الاستثمارية.
- مراقبة العمليات الاستثمارية على مستوى (المراكز المالية المفتوحة, الأسهم المحلية والعالمية و السندات المحلية والعالمية).
- رفع التقارير الدورية إلى لجنة الاستثمار, ولجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة.

40ب مخاطر السوق:

الافصاحات الوصفية:

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة تذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل (أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم) وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة, والعملات, والاستثمار في الأسهم, ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية, وتتضمن كل من المخاطر التالية:

- مخاطر أسعار الفائدة.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر التغير في أسعار الأسهم.
- مخاطر السوق: هي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج القوائم المالية الموحدة للبنك للخسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق , وهي تشمل المخاطر الناجمة عن تقلب أسعار الفائدة , وعن تقلب أسعار الأسهم في محافظ الإستثمار سواء لغرض الإتجار أو التداول.

تنشأ مخاطر السوق من:

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والإقتصادية في الأسواق.
- تقلبات أسعار الفائدة.
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعاً وشراءً.
- تقلبات أسعار العملات الأجنبية.
- الفجوات في إستحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
- حيازة المراكز غير المغطاة.

مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى , يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر التي تتولاها لجنة الموجودات والمطلوبات , ويتبع البنك سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة إلى ذلك , وهو التحوط المتعلق بمخاطر مستقبلية متوقعة.

يقوم البنك بوضع وتحليل سناريوهات لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة بالاضافة الى توفير نظام لمراقبة الاختلاف في تاريخ اعادة التسعير بما يضمن ضبط وتخفيض المخاطر ومراعاة المخاطر المقبولة وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات, وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لاسعارها.

مخاطر العملات الأجنبية:

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع البنك سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الاجنبية.

وتتضمن السياسة الاستثمارية للبنك مجموعة من الضوابط التي تحد من مثل هذا النوع من المخاطر وتتولى وحدة مخاطر السوق مراقبتها ونذكر منها على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- يمنع تجاوز السقوف نهائياً ويتم فوراً تصفية أي جزء يتجاوز الحد الاقصى لاي عمله ,
- يتعين على كل متعامل اغلاق المركز فوراً بمجرد وصول الخسارة فيه الى الحد الاقصى المسموح به ,
- تتولى دائرة الخزينة والاستثمار تحليل ومراقبة المراكز المفتوحة يومياً وإغلاق المراكز في حال وجود أي تجاوز للسقوف أو حدود الخسارة أو ارتفاع المخاطر بناءً على تحركات السوق.

2. مخاطر العملات: 31 كانون الأول 2018			
العمللة	دينار	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية
الدينار	الدينار	الأثر على	الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	5%	859,503	-
جنيه استرليني	5%	2,242	-
يورو	5%	1,847	-
ين ياباني	5%	14	-
عملات أخرى	5%	(1,165,371)	-
31 كانون الأول 2017			
العمللة	دينار	الزيادة في سعر صرف العملة بنسبة (نقطة مئوية)	الأثر على حقوق الملكية
الدينار	الدينار	الأثر على	الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	5%	246,155	-
جنيه استرليني	5%	70,060	-
يورو	5%	70,506	-
ين ياباني	5%	481,652	-
عملات أخرى	5%	(1,043,845)	-

3. مخاطر التغير بأسعار الاسهم: 31 كانون الأول 2018			
المؤشر	دينار	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
الدينار	الدينار	الأثر على	الأرباح والخسائر
بورصة عمان	5%	3,060	2,048,524
بورصة فلسطين	5%	-	275,650
31 كانون الأول 2017			
المؤشر	دينار	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
الدينار	الدينار	الأثر على	الأرباح والخسائر
بورصة عمان	5%	5,610	5,042,194
بورصة فلسطين	5%	-	276,234
بورصة نيويورك	5%	-	193,429

1. مخاطر أسعار الفائدة : 31 كانون الأول 2018			
العمللة	دينار	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
الدينار	الدينار	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	2%	343,801	-
جنيه استرليني	2%	897	-
يورو	2%	739	-
ين ياباني	2%	5	-
عملات أخرى	2%	(466,148)	-
التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)			
العمللة	دينار	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
الدينار	الدينار	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	2%	(343,801)	-
جنيه استرليني	2%	(897)	-
يورو	2%	(739)	-
ين ياباني	2%	(5)	-
عملات أخرى	2%	466,148	-
31 كانون الأول 2017			
العمللة	دينار	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)
الدينار	الدينار	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	2%	98,462	-
جنيه استرليني	2%	28,024	-
يورو	2%	28,202	-
ين ياباني	2%	192,661	-
عملات أخرى	2%	(417,538)	-
التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)			
العمللة	دينار	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
الدينار	الدينار	حساسية حقوق الملكية	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	2%	(98,462)	-
جنيه استرليني	2%	(28,024)	-
يورو	2%	(28,202)	-
ين ياباني	2%	(192,661)	-
عملات أخرى	2%	417,538	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية						
العملة		31 كانون أول 2018				
البند	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	أخرى	إجمالي
موجودات:						
	نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	321	41,412,667	109,967,192		
	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	60,082	23,557,241	213,068,482		
	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المضافة	-	2,144,613	331,009,538	115,399,739	
	موجودات مالية (بالتكلفة المضافة والقيمة العادلة والديانة)	-	-	81,847,938	292,112	
	موجودات أخرى	42	12,112	10,221,452	6,965,551	
	إجمالي الموجودات	60,445	18,560,842	746,114,602	187,627,310	
مطلوبات:						
	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	-	925,864	13,226,070	1,038,086	
	ودائع العملاء	58,971	15,125,583	597,296,262	181,376,412	
	تأمينات نقدية	1,202	2,491,818	29,078,511	6,055,371	
	مطلوبات أخرى	-	(19,354)	112,549,060	22,464,862	
	إجمالي المطلوبات	60,173	18,523,911	752,149,903	210,934,731	
	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي لسنة 2018	272	36,931	(6,035,301)	(23,307,421)	
	الالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة 2018	24,034	20,354,989	141,360,791	5,644,662	

العملة									
البنـد									
إجمالي									
إجمالي									
إجمالي									
753,024,888	188,863,721	9,692,034	20,477,350	9,414,622	524,577,161	إجمالي الموجودات			
756,534,324	209,740,622	58,993	19,067,232	8,013,423	519,654,054	إجمالي المطلوبات			
(3,509,436)	(20,876,901)	9,633,041	1,410,118	1,401,199	4,923,107	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي لسنة 2017			
209,697,827	14,670,982	16,652	13,555,639	11,422	181,443,132	ال التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي لسنة 2017			

- فجوة إعادة تسعير الفائدة									
يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق									
للسنة 2018									
الموجودات									
360,142,503	232,258,458	-	-	-	-	127,884,045	نقد وازمدة لدى البنوك المركزية		
387,553,921	17,231,357	-	235,435,227	-	-	134,887,337	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
51,560,755	51,560,755	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة		
1,469,239,659	-	375,405,096	298,513,022	155,247,006	163,834,303	221,606,842	254,633,390	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة	
203,395,684	-	70,813,651	83,173,612	3,540,171	15,049,824	25,145,106	5,673,320	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	
34,344,020	34,344,020	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالملكي	
4,998,823	4,998,823	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
18,580,246	18,580,246	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة	
89,264,599	89,264,599	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
2,619,080,210	448,238,258	446,218,747	617,121,861	158,787,177	178,884,127	246,751,948	523,078,092	مجموع الموجودات	
المطلوبات									
145,242,827	9,429,939	-	130,937,867	-	-	-	4,875,021	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
1,867,792,486	627,781,302	24,891,678	47,545,174	163,511,506	95,886,596	125,660,148	782,516,082	ودائع عملاء	
117,268,917	46,632,892	29,040,451	145,898	4,923,900	583,627	2,054,493	33,887,656	تأهيلات نقدية	
5,194,240	5,194,240	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
21,978,685	21,978,685	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
4,557,811	-	1,438,337	1,802,309	673,607	327,195	211,564	104,799	أموال مقرضة	
3,296,665	3,296,665	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
36,291,532	32,994,867	3,296,665	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى	
2,201,623,163	747,308,590	58,667,131	180,431,248	169,109,013	96,797,418	127,926,205	821,383,558	مجموع المطلوبات	
417,457,047	(299,070,332)	387,551,616	436,690,613	(10,321,836)	82,086,709	118,825,743	(298,305,466)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
للسنة 2017									
2,565,131,939	442,152,987	451,256,927	588,392,903	244,332,744	175,482,856	231,480,973	432,032,549	إجمالي الموجودات	
2,125,975,589	837,221,508	151,250,325	186,846,895	231,719,328	136,013,461	128,943,503	453,980,569	إجمالي المطلوبات	
439,156,350	(395,068,521)	300,006,602	401,546,008	12,613,416	39,469,395	102,537,470	(21,948,020)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

مخاطر السيولة									
نوتة : ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة:									
31 كانون الأول 2018									
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		14,304,960							
ودائع عملاء		485,215,406							
تأمينات نقدية		4,182,736							
مشتقات أدوات مالية		-							
أموال مقرضة		104,799							
مخصصات متنوعة		283,905							
مخصص فريبة الدخل		843,153							
مطلوبات ضريبة مؤجلة									
مطلوبات أخرى		19,112,374							
مجموع المطلوبات		568,635,333							
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)		701,746,995							
31 كانون الأول 2017									
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		43,364,202							
ودائع عملاء		463,048,344							
تأمينات نقدية		76,310,761							
مشتقات أدوات مالية		178,833							
أموال مقرضة		48,426							
مخصصات متنوعة		-							
مخصص فريبة الدخل		3,997,321							
مطلوبات أخرى		24,929,879							
مجموع المطلوبات		611,877,766							
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)		539,056,293							

ثانياً : يلخص الجدول أدناه استحقاقات المشتقات المالية على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى من تاريخ القوائم المالية الموحدة:

- المشتقات المالية/ المطلوبات التى يتم تسويتها بالإجمالى وتشمل :

31 كانون الأول 2017			31 كانون الأول 2018			المشتقات للمتاجرة
الاجمالي	من 3 أشهر لغاية سنة	لغاية 3 أشهر	الاجمالي	من 3 أشهر لغاية سنة	لغاية 3 أشهر	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	مشتقات العملات:
(18,904,820)	-	(18,904,820)	(9,997,820)	(3,664,043)	(6,333,777)	تحقق خارج
18,725,987	-	18,725,987	10,008,421	3,661,596	6,346,825	تحقق داخل
(178,833)	-	(178,833)	10,601	(2,447)	13,048	المجموع
31 كانون الأول 2018				بنود خارج قائمة المركز المالي الموحد :		
المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية (5) سنوات	لغاية سنة			
دينار	دينار	دينار	دينار			
105,413,349	-	-	105,413,349	الاعتمادات والقبولات		
387,219,416	-	-	387,219,416	السقوف غير المستغلة		
132,219,991	-	-	132,219,991	الكفالات		
17,338,609	4,636,800	9,102,589	3,599,220	عقود إيجار تشغيلية		
1,731,328	-	-	1,731,328	التزامات رأسمالية		
643,922,693	4,636,800	9,102,589	630,183,304	المجموع		
31 كانون الأول 2017						
المجموع	أكثر من (5) سنوات	من سنة لغاية (5) سنوات	لغاية سنة			
دينار	دينار	دينار	دينار			
150,084,912	-	-	150,084,912	الاعتمادات والقبولات		
440,916,414	-	-	440,916,414	السقوف غير المستغلة		
133,848,164	-	-	133,848,164	الكفالات		
12,002,332	1,477,268	7,286,346	3,238,718	عقود إيجار تشغيلية		
1,696,882	-	-	1,696,882	التزامات رأسمالية		
738,548,704	1,477,268	7,286,346	729,785,090	المجموع		

41. التحليل القطاعي

1. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال القطاعات الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.
- خدمات الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات شراء وبيع الاسهم لمحفظة العملاء ولحسابها وأمانة الاستثمار والاستشارات المالية وكذلك خدمة الحفظ الأمين وإدارة الإصدارات الأولية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة :									
المجموع		2018	2017	أخرى	الوساطة المالية	البنوك	المؤسسات	البنوك	إجمالي الإيرادات
2017	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
155,017,978	141,742,580	(958,291)	1,594,174	20,655,045	68,628,177	51,823,475			
-	(7,642,134)	-	(5,542)	(515,345)	(136,307)	(6,984,940)			مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(20,637,508)	-	-	-	-	-	-			مخصص تسهيلات ائتمانية مباشرة
134,380,470	134,100,446	(958,291)	1,588,632	20,139,700	68,491,870	44,838,535			نتائج أعمال القطاع
(66,797,107)	(71,141,514)	9,054,332	(300,735)	(4,832,676)	(33,983,260)	(41,079,175)			المصاريف الأخرى
67,583,363	62,958,932	8,096,041	1,287,897	15,307,024	34,508,610	3,759,360			الربح قبل الضرائب
(21,973,902)	(21,714,509)	(1,997,503)	(308,825)	(7,336,634)	(10,701,744)	(1,369,803)			ضريبة الدخل
45,609,461	41,244,423	6,098,538	979,072	7,970,390	23,806,866	2,389,557			صافي ربح السنة
معلومات أخرى									
5,489,943	6,845,067	4,740,533	1,613	79,222	237,105	1,786,594			مصاريف رأسمالية
4,806,532	5,116,629	2,830,758	3,947	52,572	239,219	1,990,133			استهلاكات واطفاءات
2,565,131,939	2,619,080,210	117,531,654	893,275	1,015,369,349	902,592,843	582,693,089			إجمالي الموجودات
2,125,975,589	2,201,623,163	58,588,436	501,271	174,967,235	473,534,061	1,494,032,160			إجمالي المطلوبات

2. معلومات عن التوزيع الجغرافي
يمثل هذا الإفصاح التوزيع الجغرافي للأعمال البنك, يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية من خلال فروع في فلسطين والشركات التابعة.

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

داخل المملكة		خارج المملكة		المجموع	
2018	2017	2018	2017	2018	2017
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الإيرادات	151,710,250	159,515,297	27,548,502	22,788,411	182,303,708
مجموع الموجودات	1,796,184,264	1,977,069,000	822,895,946	588,062,939	2,565,131,939
المصرفوات الرأسمالية	5,799,352	4,487,797	1,045,715	1,002,146	5,489,943

4. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات :			
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها :		31 كانون الاول 2018	
		لغاية سنة	أكثر من سنة
		دينار	دينار
		المجموع	دينار
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية		270,431,363	89,711,140
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		152,118,694	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		-	235,435,227
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		-	169,677
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		-	51,391,078
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة		794,582,562	674,657,097
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		49,408,425	153,987,259
ممتلكات ومعدات - بالصافي		-	34,344,020
موجودات غير ملموسة		-	4,998,823
موجودات ضريبية مؤجلة		-	18,580,246
موجودات أخرى		31,800,603	57,463,996
مجموع الموجودات		1,298,341,647	1,320,738,563
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية		14,304,960	130,937,867
ودائع عملاء		1,074,362,844	793,429,642
تأمينات نقدية		61,448,694	55,820,223
مشتقات أدوات مالية		-	-
مخصصات متنوعة		4,133,905	1,060,335
مخصص ضريبة الدخل		21,978,685	-
أموال مقترضة		1,317,164	3,240,647
مطلوبات ضريبية مؤجلة		-	3,296,665
مطلوبات أخرى		32,994,867	3,296,665
مجموع المطلوبات		1,210,541,119	991,082,044
الصافي		87,800,528	329,656,519

43. إدارة رأس المال:

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع:

يتكون رأس مال بنك الأردن من أسهم عادية تتكون من (200/1) مليون سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد, ويحتفظ برأس المال والإحتياطيات القانونية والأرباح المدورة لمواجهة النمو في عمليات البنك , وتلبية متطلبات الفرع المحلي والإقليمي.

- رأس المال التنظيمي:

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق , ويتكون رأس المال التنظيمي حسب متطلبات بازل (III):

- الأسهم العادية, الأرباح المدورة, بنود الدخل الشامل المتراكم, الإحتياطيات المعلنة, حقوق الأقلية والأرباح المرحلية بعد طرح الضريبة والتوزيعات المتوقعة وتطرح التعديلات الرقابية.

متطلبات الجهات الرقابية:

تلتزم تعليمات السلطات الرقابية بأن يكون الحد الأدنى لرأس المال (100) مليون دينار وكذلك نسبة كفاية رأس المال أن لا تقل عن 14,125% حسب تعليمات البنك المركزي الأردني أما نسبة الرافعة المالية يجب أن لا تقل عن 4%.

تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة البنك إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال البنك وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق المساهمين وذلك من خلال النمو الأرباح والذي ينعكس على الإحتياطيات والأرباح المدورة.

31 كانون الأول 2017			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	دينار
دينار	دينار	دينار	
الموجودات :			
نقد وأرصدة لدى البنوك المركزية	155,160,492	113,422,659	268,583,151
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	263,429,010	2,253,202	265,682,212
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	10,000,000	115,000,000	125,000,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	196,987	196,987
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	114,791,862	114,791,862
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة - بالصافي	693,117,712	754,110,059	1,447,227,771
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	58,422,172	161,154,218	219,576,390
ممتلكات ومعدات - بالصافي	-	31,930,233	31,930,233
موجودات غير ملموسة	-	4,839,231	4,839,231
موجودات ضريبية مؤجلة	-	14,683,719	14,683,719
موجودات أخرى	45,190,320	27,430,063	72,620,383
مجموع الموجودات	1,225,319,706	1,339,812,233	2,565,131,939
المطلوبات :			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	44,427,702	20,468,493	64,896,195
ودائع عملاء	987,719,594	858,081,162	1,845,800,756
تأمينات نقدية	94,268,124	55,088,569	149,356,693
مشتقات أدوات مالية	178,833	-	178,833
مخصصات متنوعة	-	5,006,765	5,006,765
مخصص ضريبة الدخل	19,602,158	-	19,602,158
أموال مقترضة	581,112	1,856,604	2,437,716
مطلوبات أخرى	37,600,887	1,095,586	38,696,473
مجموع المطلوبات	1,184,378,410	941,597,179	2,125,975,589
الصافي	40,941,296	398,215,054	439,156,350

بآلاف الدينانير		بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
2017		2018	2019
دينار		دينار	دينار
بنود رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET1):			
200,000		200,000	رأس المال المكتتب به والمدفوع
80,821		87,947	الإحتياطي القانوني
134		134	الإحتياطي الإختياري
4,104		5,849	إحتياطيات أخرى
81,288		26,668	احتياطي القيمة العادلة
28,446		61,174	الأرباح المدورة
3,198		3,103	حقوق الأقلية في رؤوس أموال الشركات التابعة
(4,839)		(4,999)	يطرح : قيمة الموجودات غير الملموسة
(12,256)		(12,256)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
(14,684)		(18,581)	الموجودات الضريبية المؤجلة
366,212		349,039	مجموع رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
بنود رأس المال الإضافي			
-		7,581	رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين المدرجة في المرحلة الأولى (stage 1) بما لا يزيد عن 1,25% من مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
15,129		2,258	إحتياطي المخاطر المصرفية
15,129		9,839	مجموع رأس المال الإضافي
381,341		358,878	مجموع رأس المال التنظيمي
1,998,965		2,134,526	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
19,08%		16,81%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
18,32%		16,35%	نسبة رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET1) (%)
18,32%		16,35%	نسبة كفاية رأس مال الشريحة الأولى (%)

١ - القيمة العادية للموجودات المالية والمطلوبات المحددة بالقيمة العادية بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية لبناء مقبلة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والدخلات المستخدمة).

القيمة العادلة				القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
القيمة بين المحركات العامة غير الموسعة والقيمة العادلة	محركات عامة غير موسعة	طريقة التقييم والمحركات المستحقة	مستوى القيمة العادلة	31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية بالقيمة العادلة:						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة						
لا يطبق	لا يطبق	السعر المعتل في السوق المالية	المستوى الأول	112,200	61,200	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
		قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	84,787	108,477	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				196,987	169,677	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل						
لا يطبق	لا يطبق	السعر المعتل في السوق المالية	المستوى الأول	110,237,146	46,483,480	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا يطبق	لا يطبق	قوائم مالية صادرة عن الشركات	المستوى الثاني	4,554,716	4,907,598	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية
				114,791,862	51,391,078	المجموع
لا يطبق	لا يطبق	السعر المعتل في السوق المالية	المستوى الأول	-	6,816,468	موجودات مالية لت ملكيها لبنك
عقود آجلة عملاء أجنبية						
لا يطبق	لا يطبق	السعر المعتل في السوق المالية	المستوى الأول	-	10,601	
				114,988,849	51,571,356	إجمالي الموجودات مالية بالقيمة العادلة
مطلوبات مالية بالقيمة العادلة:						
لا يطبق	لا يطبق	السعر المعتل في السوق المالية	المستوى الأول	178,833	-	عقود آجلة عملاء أجنبية
				178,833	-	المجموع

لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال العام 2018.

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه إننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموزعة للبنك تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة البنك تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لسحقتها قاصر الجدل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	31 كانون السول 2017		31 كانون السول 2018		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	القيمة العادلة	دينار	القيمة الدفترية	دينار	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	196,842,990	196,829,576	286,193,941	286,177,151	أرصدة لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	266,402,186	265,682,212	153,134,705	152,122,328	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	127,536,945	125,000,000	239,298,074	235,452,225	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,385,372,118	1,382,864,854	1,408,994,013	1,405,705,500	قروض وكمبيالات وأخرى
المستوى الثاني	221,758,509	219,576,390	205,933,214	203,996,033	موجودات مالية بالائتمنة المطفأة
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					
2,300,750,394					
مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
دينار					
المستوى الثاني	64,986,870	64,896,195	146,062,258	145,242,827	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	1,850,775,176	1,845,800,756	1,874,252,746	1,867,792,486	ودائع عملاء
المستوى الثاني	149,367,014	149,356,693	117,276,687	117,268,917	تأمينات نقدية
مجموع المطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة					
2,065,129,060					
للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لمناجح تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .					
2,137,591,692					
2,130,304,230					
توضع البنود أعلاه القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي يتم تحديدها على أساس أسعار أدوات مالية مشابهة في سوق غير نشط.					
59,991,327					
موجودات أخرى					
102,837,646					
102,837,646					

ج - الموجودات والمطلوبات غير المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي تحشف عنها القيمة العادلة في القوائم المالية:

45. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة:

- إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني 2019 وما بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، يقوم البنك بتقييم تأثير أي من تعديلات وتطويرات المعايير الجديدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار (يطبق في 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (17) عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2015 2017- (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) والمعايير الدولية للتقارير المالية (11) ومعيار المحاسبة الدولي (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (23) - (يطبق في 1 كانون الثاني 2019).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (10) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) البيع او المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه أو المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

لا تتوقع إدارة البنك بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير أعلاه عند التطبيق باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) (عقود الإيجار).

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (16) عقود الإيجار:

- يجب على البنك أن يقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) اعتبارا من كانون الأول 2019، قام البنك بتقييم الأثر التقديري للتطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الثاني 2018، كما هو مبين أدناه، قد يكون هنالك تغير في الأثر المترتب عند التطبيق الفعلي للمعيار في 1 كانون الثاني 2019، للأسباب الموضحة أدناه:
- لم يتم البنك بالانتهاء من اختبار وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بها.
- السياسات المحاسبية الجديدة قد تكون قابلة للتغيير الى أن يقوم البنك بتقديم القوائم المالية الموحدة التي تظهر تاريخ التطبيق الأولي لهذا المعيار.
- ان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) يبين آلية المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار من وجهة نظر المستأجر حيث يقوم المستأجر بالاعتراف وإظهار الأصول ضمن القوائم المالية الموحدة، والذي يمثل حقة باستخدام الأصل، وأيضا يقوم بالاعتراف وتسجيل الالتزام المترتب من اقتناء هذه الأصول في القوائم المالية الموحدة، والذي يمثل التزامه بسداد الالتزام المترتب من اقتناء الأصل، علما انه هنالك إعفاءات من الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة.
- لم يكون للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) أثر جوهري في المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار بالنسبة للسياسات الحالية المتبعة، من ناحية المؤجر.
- حل المعيار الدولي رقم (16) "عقود الإيجار" محل المعيار المحاسبي الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" والتفسيرات المتعلقة بها (تفسير التقارير المالية رقم 4).

1. عقود الإيجار عندما تكون الشركة مستأجرة:

سيقوم البنك بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات الجديدة المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية، حيث سيتم استهلاك هذه الأصول وإظهار المصروف ضمن بيان الربح أو الخسارة الموحدة بالإضافة الى مصروف الفائدة الناتج من اقتناء الأصل.

سابقا، كان البنك يقوم بالاعتراف بنفقات عقود الإيجار التشغيلي بناء على طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، والاعتراف بالأصول والتزامات الناتجة عن فرق التوقيت بين الدفعات الفعلية والدفعات المعترف بها كمصروف.

بالإضافة إلى ذلك، لن يعترف البنك بمخصصات عقود الإيجار التشغيلية وبدلاً من ذلك، سيقوم البنك بشمل المبالغ المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزامات عقد الإيجار.

لا يتوقع البنك أن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة من عقود التأجير التمويلية.

استناداً إلى المعلومات المتوفرة حالياً، يقدر البنك انه سوف يقوم بالاعتراف بما يقارب 14,3 مليون دينار أردني كما في 1 كانون الثاني 2019 كحق إنتفاع للأصول ويقابلها التزامات عقود تأجير إضافية بنفس القيمة، كما لا يتوقع البنك ان يؤثر تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على قدرته على الامتثال لمستوى الرفع المالي المعدل (تعهدات القروض).

2. عقود الإيجار عندما سيكون البنك مؤجرا
لا يتوقع أن يكون هنالك أي أثر جوهري على البنك.

3. فترة الانتقال
يخطط البنك لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 16 في الربع الأول من العام 2019, حيث سيقوم البنك بإتباع الخيار الثاني للنهج المعدل بأثر رجعي, حيث سيتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لاعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في 1 كانون الثاني 2019, بدون إعادة تعديل أرقام المقارنة.

46. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات أئتمانية:		2018	2017
		دينار	دينار
اعتمادات مستندية منها:		65,119,225	117,983,214
اعتمادات مستندية واردة		-	20,513,368

قبولات منها :		40,294,124	56,193,136
قبولات واردة غير مكفولة		-	3,578,070
كفالات :			
- دفع		32,187,987	38,782,029
- حسن تنفيذ		64,243,430	61,137,598
- أخرى		35,788,574	33,928,537
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة المطفأة وغير مباشرة غير مستغلة		387,219,416	440,916,414
المجموع		624,852,756	748,940,928

- بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البنود خارج قائمة المركز المالي (الغير ممولة) مبلغ 7,598,485 دينار للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 (مبلغ 415,6205 دينار كما في 1 كانون الثاني 2018).

ب. التزامات تعاقدية :		2018	2017
		دينار	دينار
عقود شراء ممتلكات ومعدات*		1,731,328	1,696,882
عقود ايجار تشغيلية ورأسمالية**		17,338,609	12,002,332
المجموع		19,069,937	13,699,214

* تستحق هذه الالتزامات خلال أقل من سنة ,
** تستحق هذه الإلتزامات في فترة تتراوح ما بين السنة والعشر سنوات.

ج. القضايا المقامة على البنك

هنالك قضايا مقامة على البنك لابطال مطالبات البنك على الغير ولفك رهونات عقارية وللمطالبة بالعطل والضرر ولوقف صرف شيكات , ويبلغ مجموع قيم هذه القضايا 17,573,962 دينار كما في 31 كانون الاول 2018 (17,056,280 دينار كما في نهاية السنة السابقة) وفي رأي الادارة ومحامي البنك فإنه لن يترتب على البنك أية مبالغ مادية لقاء هذه القضايا عدا المخصص المرصود والبالغ 1,032,570 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 (مقابل 676,564 دينار كما في نهاية السنة السابقة) , علماً بأن المبالغ التي قد يدفعها البنك لقاء القضايا التي فصلت أو تم تسويتها ودياً يتم قيدها في قائمة الربح أو الخسارة الموحد أو يتم قيدها على المخصص المأخوذ عند دفعها.

47. ارقام المقارنة

لقد تم اعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تصنيف السنة الحالية, هذا ولم يكن لهذا التعديل اي أثر على قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة الربح أو الخسارة الموحدة والدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية وكما في 31 كانون الأول 2017.

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية 2018

أسماء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا

مساهمات كبار المساهمين

مساهمات أعضاء مجلس الإدارة

مساهمات الإدارة التنفيذية العليا

شبكة فروع بنك الأردن

الهيكل التنظيمي العام

البيانات الإضافية لمتطلبات
هيئة الأوراق المالية 2018

أ. كلمة رئيس مجلس الإدارة

ب. تقرير مجلس الإدارة

1. أ- أنشطة البنك الرئيسية:

تقديم منتجات وخدمات مصرفية وأئتمانية شاملة، قبول الودائع بكافة أنواعها، الطلب والتوفير ولأجل، إصدار شهادات الإيداع والقيام بعمليات التمويل للأفراد والشركات، إضافة إلى التمويل التجاري وفتح الاعتمادات المستندية الصادرة والواردة، إصدار خطابات الضمان المحلية والخارجية لكافة العملاء في القطاعات الاقتصادية المختلفة، وتقديم خدمة التأجير التمويلي وخدمة الحافظ الأمين.

1. ب- أماكن البنك الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها:

بلغ عدد الفروع والمكاتب المنتشرة في الأردن وفلسطين والبحرين 75 فرعاً و3 مكاتب للصرافة في الأردن و14 فرعاً ومكتباً واحداً في فلسطين وفرعاً واحداً في البحرين، وقد وردت عناوين الفروع والمكاتب بشكل مفضل في نهاية التقرير ضمن (شبكة فروع بنك الأردن).

كما بلغ عدد موظفي البنك 1,927 موظفاً. وفيما يلي تفاصيل أعداد الموظفين في الفروع والمكاتب:

الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين	الفرع	عدد الموظفين
الإدارة العامة	954	فرع درة خلدا	13	فرع مادبا	8	فرع السوق التجاري	7
الإدارة الإقليمية	160	فرع الشμισاني	20	فرع دير أبي سعيد	7	فرع ماركا	10
فرع أبو علندا	9	فرع الشونة الشمالية	7	فرع رأس العين	5	فرع مرج الحمام	8
فرع أبو نصير	7	فرع الصوفية	10	فرع سحاب	7	فرع معان	7
فرع إربد	11	فرع الطرة	4	فرع سيتي مول	13	فرع وادي السير	6
فرع الأزرق الشمالي	6	فرع العقبة	12	فرع ش. الثلاثين/ إربد	9	فرع عمان	6
فرع البيادر	8	فرع الفحيص	7	فرع شارع الحرية/ المقابلين	8	فرع الحرية مول	12
فرع الجاردنز	19	فرع القويسمة	11	فرع شارع الحصن	7	فرع ضاحية النخيل	7
فرع الجامعة الأردنية	6	فرع الكرك	7	فرع ش. المدينة المنورة	7	فرع الخليل	19
فرع الجبل الشمالي	7	فرع المحطة	7	فرع ش. المدينة المنورة/ تلاع العلي	8	فرع الإرسال	6
فرع الجبيهة	9	فرع المدينة الرياضية	6	فرع ش. اليرموك/ النصر	7	فرع الرام/ رام الله	8
فرع الحيزة	7	فرع المطار	3	فرع ش. إيدون/ إربد	7	فرع العزيزية/ القدس	8
فرع الخالدي	6	فرع المفرق	10	فرع ش. حكما/ إربد	9	فرع النصر	10
فرع الحوار الأول	9	فرع المنطقة الحرة/ الزرقاء	7	فرع ش. فيصل/ الزرقاء	10	فرع بيت لحم	9
فرع الحوار الثالث	7	فرع المنطقة الصناعية/ البيادر	7	فرع ش. مكة	14	فرع جنين	20
فرع الرابعة	7	فرع النزهة	7	فرع صويلح	9	فرع المنطقة الصناعية/ رام الله	9
فرع الرصيفة	7	فرع الهاشمي الشمالي	7	فرع ضاحية الياسمين	8	فرع رام الله	28
فرع الرمثا	7	فرع تاج مول	13	فرع طاروق	7	فرع رفيديا	7
فرع الرونق	8	فرع جبل الحسين	11	فرع عيدون	10	فرع طولكرم	10
فرع الزرقاء	7	فرع جبل اللويدة	8	فرع عجلون	8	فرع غزة	16
فرع الزرقاء الجديدة	7	فرع جرش	9	فرع الوحدات	9	فرع قباطية	7
فرع السلط	8	فرع خلدا	9	فرع كفرنجة	4	فرع نابلس	21
فرع العبدلي مول	12	فرع أم أحنبة	9	فرع محبة الحسن الصناعية	7	فرع البحرين	6

1. ج- حجم الاستثمار الرأسمالي:
411.9 مليون دينار كما في 2018/12/31.

2. الشركات التابعة للبنك

أ. بنك الأردن- سورية/ الجمهورية العربية السورية

اسم الشركة	بنك الأردن – سورية
نوع الشركة	مساهمة مُغلقة
تاريخ التأسيس	2008/5/28
النشاط الرئيسي للشركة	القيام بكافة العمليات المصرفية
رأسمال الشركة	3,000,000,000 ليرة سورية
نسبة ملكية بنك الأردن في بنك الأردن - سورية	49%
عنوان الشركة	دمشق – ش. بغداد – ساحة السبع بحرات ص.ب. 8058 دمشق- سورية هاتف: 00963-11-22900000 فاكس: 00963-11-2317267
عدد الموظفين	224 موظفاً
المشاريع المملوكة من قبل البنك ورؤوس أموالها	لا يوجد

عناوين فروع البنك وعدد موظفي كل فرع:

الفرع	العنوان	هاتف	فاكس	ص.ب.	عدد موظفي الفرع
فرع ش. بغداد	دمشق - ساحة السبع بحرات	00963-11-22900100	00963-11-2317730	ص.ب. 8058 دمشق- سورية	11
فرع أبو رمانة	دمشق- أبو رمانة - ساحة الجامعة العربية	00963-11-3354500	00963-11-3354506	ص.ب. 8058 دمشق- سورية	11
فرع العباسيين	دمشق – ساحة العباسيين	00963-11-4438261	00963-11-4438267	ص.ب. 8058 دمشق- سورية	7
فرع جرمانا	ريف دمشق – جرمانا - ساحة السيد الرئيس	00963-11-5662273	00963-11-5659377	ص. ب. 8058 دمشق- سورية	7
فرع حرسثا (مغلق مؤقتاً)	ريف دمشق – حرسثا - مقابل مبنى مديرية الخدمات الجديدة	00963-11-5376711	00963-11-5376717	ص.ب. 8058 دمشق – سورية	لا يوجد
فرع صحنابا	ريف دمشق – أوتستراذ درعا – مقابل كازية المدينة المنورة	00963-11-22911300	00963-11-22911311	ص.ب. 8058 دمشق – سورية	7
فرع ش. الفيصل / حلب	حلب – ش. الملك فيصل	00963-21-2228071	00963-21-2228071	ص.ب. 8058 حلب – سورية	6
فرع البارون / حلب	حلب – ش. البارون	00963-21-2126996	00963-21-2125985	ص.ب. 8058 حلب– سورية	5
فرع العزيزية/ حلب	حلب – منطقة العزيزية – ش. سينما الزهراء	00963-21-2122697	00963-21-2125672	ص.ب. 8058 حلب - سورية	5
فرع الحمدانية / حلب (مغلق مؤقتاً)	حلب – الحمدانية – فندق المارتييني	00963-21-5120152	00963-21-5120156	ص.ب. 8058 حلب - سورية	لايوجد
فرع حمص	حمص- حوار 94 – ش. أبو تمام	00963-31-2220603	00963-31-2222305	ص.ب. 3058 حمص – سورية	5
فرع اللاذقية	اللاذقية – ش. الكورنيش الغربي	00963-41-457623	00963-41-456768	ص.ب. 58 اللاذقية – سورية	11
فرع طرطوس	طرطوس – ش. الثورة	00963-43-313733	00963-43-313793	ص.ب. 8058 دمشق- سورية	6
فرع السويداء	السويداء – طريق القنوات	00963-16-324188	00963-16-324288	ص.ب. 88 السويداء – سورية	8

ب. شركة الأردن للتأجير التمويلي المساهمة الخاصة المحدودة / المملكة الأردنية الهاشمية	
اسم الشركة	شركة الأردن للتأجير التمويلي
نوع الشركة	مساهمة خاصة
تاريخ التأسيس	2011/10/24
النشاط الرئيسي للشركة	التأجير التمويلي
رأسمال الشركة	20,000,000 دينار
نسبة ملكية البنك	100%
عنوان الشركة	عمان- ش. مكة – مجمع الحسيني، بناية رقم: 164 ص ب 2140 عمان 11181 الأردن هاتف: +962 6 5542697 فاكس: +962 6 5542698
عدد الموظفين	3 موظفين
عناوين فروع الشركة	لا يوجد للشركة فروع
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها	لا يوجد

الهيكل التنظيمي/ شركة الأردن للتأجير التمويلي

رئيس مجلس إدارة الشركة

مجلس إدارة الشركة

مدقق داخلي

مستشار قانوني

التدقيق والتنفيذ

المحاسبة

التسويق وخدمة العملاء

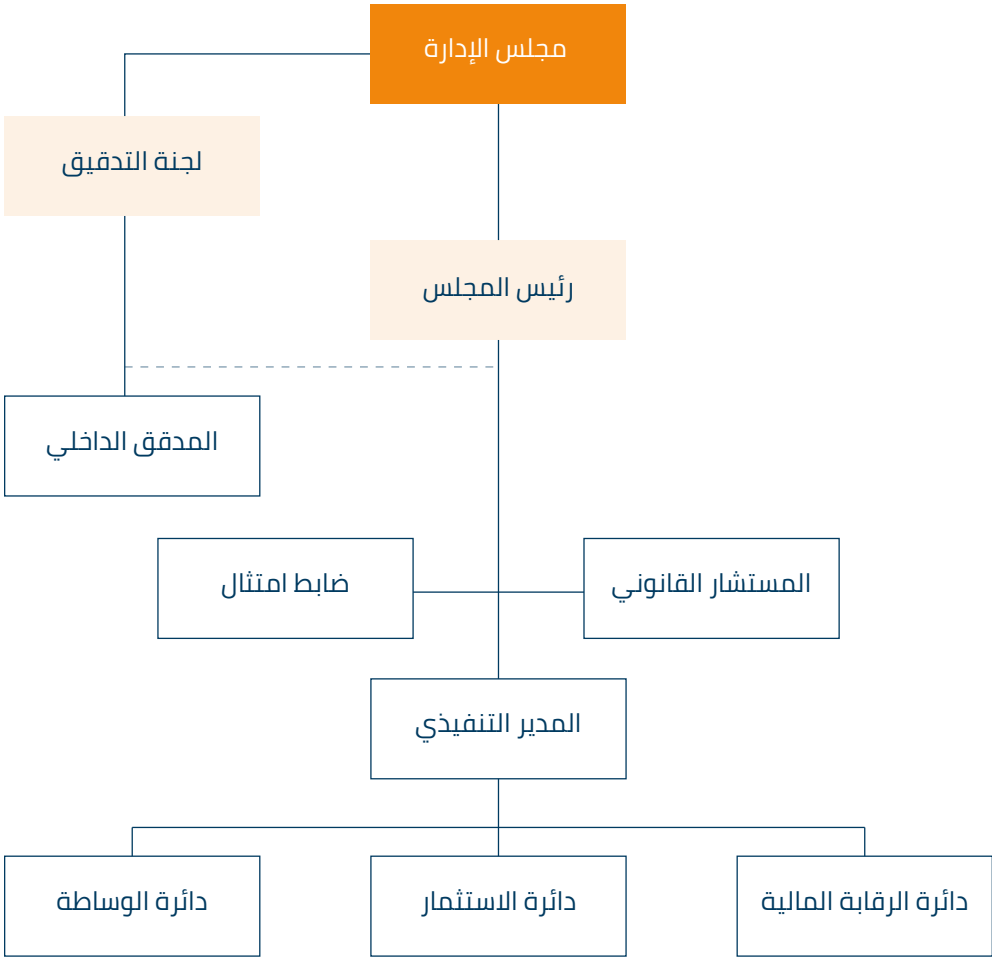
مدير عام شركة الأردن للتأجير التمويلي

182

ج. شركة تفوّق للاستثمارات المالية المساهمة الخاصة المحدودة / المملكة الأردنية الهاشمية

اسم الشركة	شركة تفوّق للاستثمارات المالية
نوع الشركة	مساهمة خاصة
تاريخ التأسيس	2006/3/23
النشاط الرئيسي للشركة	وساطة مالية (بيع وشراء الأسهم)
رأسمال الشركة	3,500,000 دينار
نسبة ملكية البنك	100%
عنوان الشركة	عمان- ش. مكة – مجمع الحسيني، بناية رقم: 164 ص ب 942453 - عمان 11194 - الأردن هاتف: +962 6 5519309 +962 6 5516809 فاكس: +962 6 5519567
عدد الموظفين	8 موظفين
عناوين فروع الشركة	لا يوجد للشركة فروع
المشاريع المملوكة من قبل الشركة ورؤوس أموالها	لا يوجد

الهيكل التنظيمي/ شركة تفوّق للاستثمارات المالية



3. أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:



السيد شاكّر توفيق شاكّر فاخوري
رئيس مجلس الإدارة / متفرغاً
ممثّل شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة



السيد وليد توفيق شاكّر فاخوري
نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثّل شركة
التوفيق انفستمنت هاوس - الأردن

تاريخ الميلاد: 1969/11/14
طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

الشهادات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال والمحاسبة المهنية سنة 1995 من كلية كانيشوس، بافالو، الولايات المتحدة الأمريكية.
- بكالوريوس في الاقتصاد سنة 1990 من جامعة جنوب كاليفورنيا/ الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية:

- رئيساً لمجلس الإدارة لبنك الأردن منذ 2 آب 2007 ولغاية تاريخه.
- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية منذ 2 تموز 2015 لغاية تاريخه.
- رئيساً لمجلس الإدارة/ المدير العام لبنك الأردن منذ 2 آب 2007 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- مديرأ عاماً لبنك الأردن منذ 10 آب 2003 ولغاية 12 كانون الثاني 2017.
- نائباً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الأول 1996 – 8 آب 2003.
- مساعدأ تنفيذياً للمدير العام في بنك الأردن من كانون الثاني 1995 - كانون الأول 1996.
- حضر العديد من الدورات المصرفية والقيادية المتقدمة يذكر منها:
- البرنامج التدريبي الشامل على العمليات المصرفية لدى فروع بنك الأردن من شباط 1991 - كانون الثاني 1993.
- دورة تدريبية متخصصة في الائتمان لدى المكتب الرئيسي لبنك مانيفواكتشرز هانوفر في الولايات المتحدة الأمريكية من أيلول 1990 - شباط 1991.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.
- رئيس مجلس إدارة شركة تفوّق للاستثمارات المالية.
- عضو مجلس الأمناء في مركز الملك عبدالله الثاني للتميز.
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين

تاريخ الميلاد: 1972/2/12
طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل

الشهادات العلمية:

- ماجستير Business Administration سنة 2000 من جامعة City University / لندن.
- بكالوريوس Marketing Science سنة 1992 من جامعة Western International University / لندن.

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة شركة التوفيق انفستمنت هاوس – الأردن منذ سنة 2007.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن منذ 2005/02/17 ولغاية 2015/06/14.
- رئيس مجلس إدارة شركة Petroerpuoa / إسبانيا منذ سنة 2014.
- رئيس تنفيذي شركة JABA Inversiones Inmobiliarias / اسبانيا منذ سنة 2014.
- رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي/ فلسطين منذ سنة 2001 ولغاية 2016/04.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار منذ سنة 2009 ولغاية 2017/08.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة تفوّق للاستثمارات المالية منذ 2006/03/23 ولغاية 2014/10/15 ومنذ 2014/11/19 ولغاية 2016/04/18.
- عضو اللجنة التنفيذية لصندوق حصص الاستثمار ممثلاً للقطاع الخاص – البنك الإسلامي للتنمية/ جدة اعتباراً من 2009/9/6 ولسنة 2013.
- مساعد للمدير العام في بنك الأردن من 1 أيلول 2003 ولغاية 15 نيسان 2004.
- عضو مجلس إدارة منتدب في البنك الإسلامي العربي / فلسطين من أيلول 1999 ولغاية 17 حزيران 2001.
- مساعد المدير العام في بنك الأردن من نيسان 1999 ولغاية أيلول 1999.
- مدير تنفيذي في بنك الأردن من تموز 1995 ولغاية نيسان 1999.

العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار.

العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:

- شركة الدخان والسجائر الدولية.
- شركة زهرة الأردن للاستثمارات العقارية والفنادق.
- شركة الثقة للنقل الدولي.
- شركة النقلات السياحية (جت).
- شركة البرموك للتأمين.
- شركة الاتحاد العربي للتأمين.
- بنك الإنماء الصناعي.
- شركة الإقبال للطباعة والتغليف.

الخبرة العملية من خلال الأعمال الحرة الخاصة:

- خبرة 17 سنةً في مجال الخدمات المالية والاستثمارية، منها 10 سنوات في الخدمات المالية والاستثمارية الإسلامية.

تاريخ الميلاد: 1962/7/6 طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل	تاريخ العضوية: 2009/3/7
الشهادات العلمية: - ماجستير هندسة كمبيوتر سنة 1985 من جامعة جورج واشنطن / الولايات المتحدة الأمريكية. - بكالوريوس رياضيات وعلوم عسكرية سنة 1983 من الجامعة العسكرية في كارولينا الجنوبية / الولايات المتحدة الأمريكية.	
الخبرات العملية: - المدير التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة للإلكترونيات والأجهزة الكهربائية منذ 8 آذار 2015 ولغاية تاريخه. - المدير التنفيذي لمركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير من 2010/7/29 – 2014/5/22. - المدير التنفيذي لشركة تطوير العقبة من كانون ثاني 2010 – تموز 2010. - مدير عام في شركة سرايا العقبة من شباط 2007 – كانون الأول 2009. - مفوض الإيرادات والجمارك في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة من كانون ثاني 2004 – شباط 2007. - مدير منطقة الخليج/ قطر لشركة الأوسط للمقاولات من أيلول 2002 - كانون الأول 2003. - الرئيس التنفيذي لشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية (TALABAY) من تشرين الأول 2000 - أيلول 2002. - المدير العام لشركة عبر الأردن لخدمات الاتصالات من أيار 1997 - أيلول 2000. - المدير العام لشركة النسر للاتصالات المتقدمة من شباط 1997 - تشرين الثاني 2003. - خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تدرج في العمل العسكري خلال السنوات 1985 - 1996.	
العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - عضو مجلس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي منذ نيسان 2017. - رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية منذ تشرين الأول 2017.	

العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى: - رئيس مجلس إدارة مركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير (KADDB) من 2010/12 – 2014/5. - عضو مجلس إدارة مؤسسة إنجاز منذ تشرين الأول 2016 ولغاية 2018. - عضو مجلس أمناء جامعة مؤتة منذ 2009 ولغاية 2018. - عضو مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية منذ تموز 2014 ولغاية تشرين أول 2017. - عضو مجلس أمناء متحف الديابات الملكي. - عضو مجلس أمناء جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية. - عضو مجلس إدارة شركة مياه العقبة من 2010/1/1 - 2010/8/1. - عضو مجلس إدارة ميناء وحاويات العقبة من 2010/1/1 – 2010/8/1. - عضو مجلس إدارة شركة مطارات العقبة من 2010/1/1 – 2010/8/1. - عضو مجلس الأمناء في جامعة العلوم التطبيقية من كانون ثاني 2006 – تشرين أول 2009. - عضو مجلس المفوضين في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة من كانون ثاني 2004 - شباط 2007. - عضو مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء من حزيران 2006 - آذار 2007. - رئيس مجلس إدارة مدرسة العقبة الدولية من حزيران 2006 - شباط 2007. - عضو مجلس إدارة الشركة اليمنية للهواتف العمومية من أيلول 1998 - أيلول 2000. - عضو مجلس إدارة وكالة الشرق الأوسط للدفاع والأمن من آب 1997 - تشرين ثاني 2003. - نائب رئيس مجلس إدارة مركز الملك عبدالله الثاني لتدريب العمليات الخاصة (KASOTC) من كانون أول 2010 – شباط 2013. - عضو مجلس أمانة عمان الكبرى من آب 2010 – آب 2013.	
---	--



السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي
عضو مجلس الإدارة/ ممثل شركة العراق للاستثمارات المتعددة

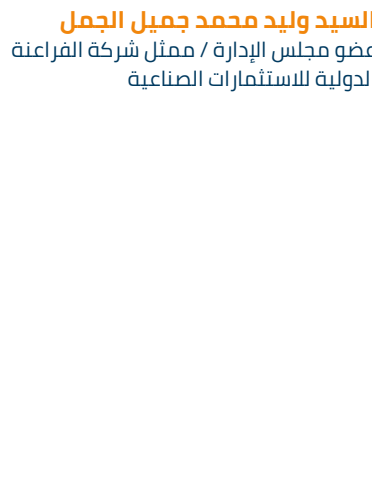
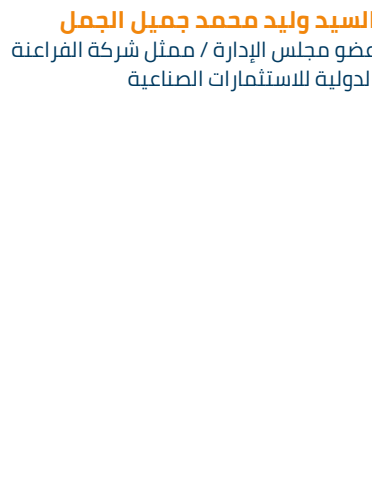
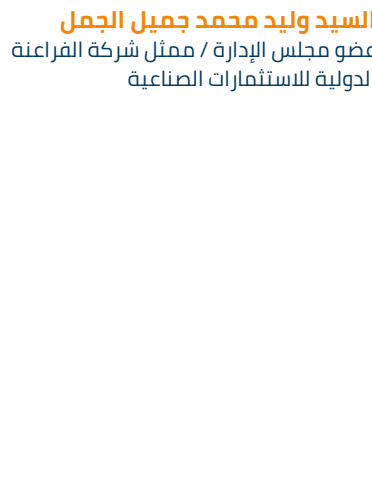
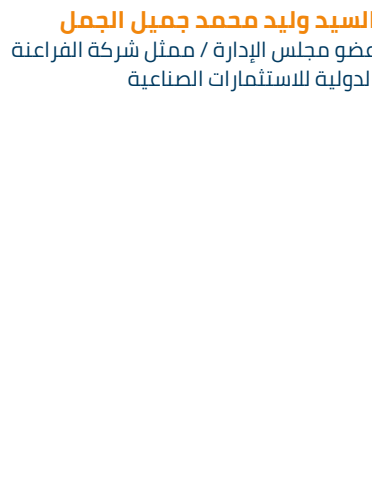
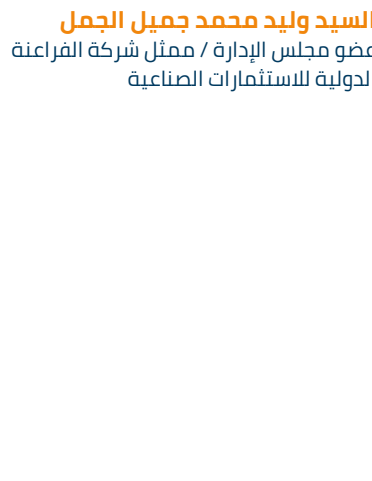
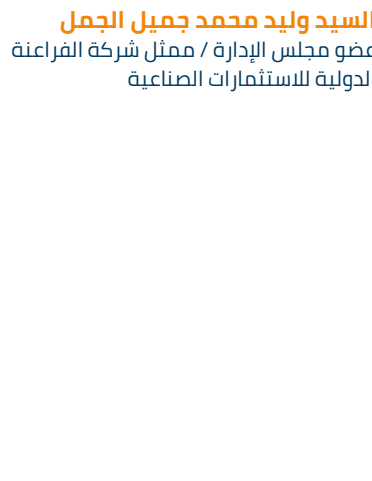
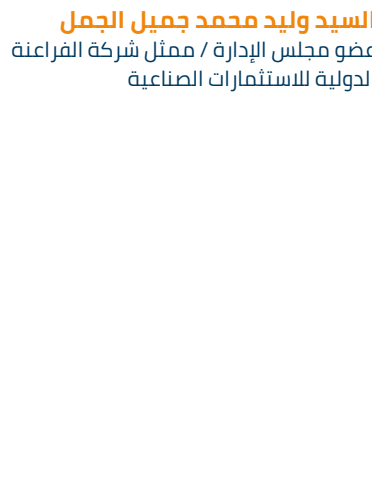
تاريخ الميلاد: 1955/7/6 طبيعة العضوية: غير تنفيذي/غير مستقل	تاريخ العضوية: 2008/10/22
الشهادات العلمية: - ماجستير طب الأسرة سنة 1990 من جامعة لندن/ المملكة المتحدة. - الزمالة البريطانية سنة 1987 من الكلية الملكية لأطباء الأسرة/ المملكة المتحدة. - بكالوريوس الطب والجراحة سنة 1980 من جامعة القاهرة.	
الخبرات العملية: - مؤسساً ورئيساً للمركز الأردني لطب الأسرة منذ تشرين الأول 1991. - طبيب أخصائي في القطاع الخاص منذ 1992. - محاضر أكاديمي في كل من جامعة ليفربول، الجامعة الأردنية وجامعة العلوم والتكنولوجيا من سنة 1987 – 2000 على فترات. - رئيس لجمعية اختصاصي طب الأسرة منذ تموز 1993 لعدة فترات حتى 2012.	
العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى: رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية (المستشفى الاستشاري) منذ حزيران 2007 حتى كانون الثاني 2016.	

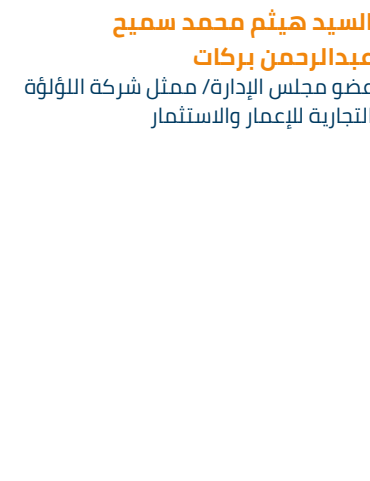
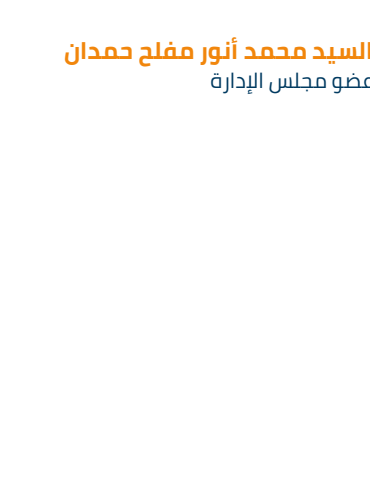


الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير
عضو مجلس الإدارة/ ممثل شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات العامة

تاريخ الميلاد: 1956/12/13 طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل	تاريخ العضوية: 2008/10/22
الشهادات العلمية: - ليسانس الآداب / فلسفة وعلم نفس سنة 1986 من جامعة بيروت العربية / لبنان. - شهادة الطب والجراحة سنة 1987 من جامعة الإسكندرية/ مصر.	
الدكتور بنال مولود عبدالقادر ناغوج عضو مجلس الإدارة/ ممثل شركة اليمامة للاستثمارات العامة	



تاريخ الميلاد: 1963/9/6 طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل		
تاريخ العضوية: 2015/7/30		
الشهادات العلمية:		
ماجستير إدارة الأعمال سنة 1989 من جامعة California State University, Chico / الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس إدارة الأعمال سنة 1987 من جامعة California State University, Chico / الولايات المتحدة الأمريكية.		
الخبرات العملية:		
الرئيس التجاري لشركة شمس معان لتوليد الطاقة منذ تشرين الأول 2015 - أيلول 2017.		
مدير محفظة من خلال الأعمال الخاصة، منذ أيار 2004 ولغاية تاريخه.		
المدير العام لشركة العقبة لصناعة وتكرير الزيوت النباتية (AMRV)، من أيار 2011 - أيار 2013.		
عضو لجنة التدقيق في شركة الجنوب لصناعة الفلاتر م.ع.م (AJFM)، منذ أيار 2008 - تشرين الأول 2010.		
مدير المحفظة الاستثمارية في بنك المؤسسة العربية المصرفية / دائرة الاستثمار، من آذار 2002 - نيسان 2004.		
مدير تسهيلات الشركات في بنك المؤسسة العربية المصرفية، من أيلول 2000 - شباط 2002.		
ضابط ائتمان (مراقب) في البنك العربي/ قسم التسهيلات الائتمانية/ الشركات والفروع الدولية، من تموز 1994 - أيار 2000.		
ضابط ائتمان (مسؤول قسم) في البنك العربي - فرع المحطة / دائرة التسهيلات الائتمانية من حزيران 1991 - حزيران 1994.		
مسؤول حساب في شركة Metropolitan Life - سان فرانسيسكو/ كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، من حزيران 1989 - حزيران 1990.		
العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		
عضو مجلس إدارة في شركة الجنوب لصناعة الفلاتر م.ع.م (AJFM) من أيار 2008 - تشرين الأول 2010. عضو هيئة مديرين في شركة التجمعات الاستثمارية العقارية من آذار 2002 - نيسان 2004.		
تاريخ الميلاد: 1971/4/9 طبيعة العضوية: غير تنفيذي / غير مستقل		
تاريخ العضوية: 2017/1/12		
الشهادات العلمية:		
ماجستير إدارة أعمال في المحاسبة المهنية سنة 1995 من كلية كانيشوس، بافلو، الولايات المتحدة الأمريكية. بكالوريوس محاسبة سنة 1992 من الجامعة الأردنية / الأردن.		
الخبرات العملية:		
المدير العام لشركة الأردن ديكابولس للأملاك منذ أيلول 2014 ولغاية تاريخه.		
مدير الدائرة المالية والإدارية لشركة الأردن الأولى للاستثمار خلال السنوات 2011 - 2013.		
نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والإدارية لشركة مقاولات MGC / المملكة العربية السعودية خلال السنوات 2007 - 2011.		
المراقب المالي ومدير دائرة الموارد البشرية لمجموعة دار الدواء خلال السنوات 2001 - 2007.		
العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		
رئيس مجلس إدارة شركة الأردن دبي للأملاك لتطوير الأراضي.		
رئيس مجلس إدارة شركة عين الأردن للمنتجات السياحية.		
رئيس مجلس إدارة شركة الأردن دبي للمنتجات السياحية المتخصصة.		
رئيس مجلس إدارة شركة أمان الأردن ديكابولس للاستثمارات السياحية.		
رئيس مجلس إدارة شركة تطوير جنوب البحر الميت للمنتجات المتخصصة.		
رئيس مجلس إدارة شركة أحياء عمان للاستثمارات الفندقية.		
رئيس مجلس إدارة شركة أحياء العاصمة للاستثمارات السياحية.		
رئيس مجلس إدارة شركة أحياء العاصمة للاستثمارات العقارية.		
رئيس مجلس إدارة شركة أحياء العاصمة للاستثمارات المتخصصة.		
رئيس هيئة المديرين لمجموعة النسر الدولية للاستثمار.		
نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن ديكابولس للأملاك.		
رئيس هيئة المديرين لشركة أحياء عمان لتأهيل وتطوير العقار.		
رئيس هيئة المديرين لشركة الرشاد للاستثمارات الصناعية.		
عضو هيئة مديرين / شركة الضمان المميزة للاستثمارات السياحية.		
عضو هيئة مديرين / شركة منتج ماعين الأردنية.		

تاريخ الميلاد: 1960/5/1 طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ غير مستقل	
تاريخ العضوية: 2015/7/30	
الشهادات العلمية: بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 1984 من Portland State University / الولايات المتحدة الأمريكية.	
الخبرات العملية: مدير عام المجموعة الهندسية المتطورة – الأردن منذ سنة 2007 ولغاية آذار 2018. مؤسس وشريك شركة الهندسة الكهربائية المتطورة – قطر منذ سنة 2001 ولغاية تاريخه. رئيس تنفيذي شركة كيبك – الكويت منذ سنة 1999 ولغاية تاريخه. مؤسس ورئيس تنفيذي المجموعة الإلكترونية ميكانيكية القطرية – قطر منذ سنة 1998 ولغاية أيلول 2017. نائب مدير عام شركة الصناعات الوطنية - الأردن من كانون ثاني 2004 - تموز 2004. مؤسس ورئيس تنفيذي شركة فدان للمقاولات الكهروميكانيكية – الأردن من سنة 1994 - 1997. نائب مدير عام شركة فدان للتجارة والمقاولات – الكويت من سنة 1984 - 1990.	
العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى: عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي- فلسطين.	
العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى: شركة الصقر للتأمين. عضو مؤسس شركة الطاقة النظيفة – الأردن. عضو مجلس إدارة شركة الكابلات المتحدة – الأردن.	
الخبرة العملية من خلال الأعمال الحرة الخاصة: خبرة في مجال الهندسة تزيد عن 30 سنة في الأردن، الخليج والولايات المتحدة الأمريكية، وتشمل تأسيس وإدارة شركات في عدة بلدان في مختلف التخصصات الهندسية.	
خبرات عملية أخرى: خبرة في إدارة المشاريع وتطوير الأعمال.	
تاريخ الميلاد: 1949/12/5 طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل	
تاريخ العضوية: 2015/7/30	
الشهادات العلمية: ماجستير إدارة أعمال (MBA) سنة 1979 من جامعة USA / Thunderbird University. بكالوريوس محاسبة سنة 1973 من الجامعة الأردنية.	
الخبرات العملية: نائباً للمدير العام في بنك الأردن من 2007/1/1 ولغاية 2012/6/30. مساعداً للمدير العام/ إدارة التسهيلات في بنك الأردن من تشرين الثاني 1994 - كانون الثاني 2007. مساعداً للمدير العام/ إدارة الائتمان في بنك القاهرة عمان من كانون الثاني 1990 - تشرين الثاني 1994. مديراً لدائرة الائتمان في بنك الأردن من آب 1985 - كانون الأول 1990. مساعداً لمدير دائرة الاستثمار والفروع في البنك الأردني الكويتي من تموز 1979 - آب 1985. محللاً مالياً في بنك الكويت المركزي من أيار 1976 - أيار 1978. محللاً مالياً في البنك المركزي الأردني من آب 1973 - أيار 1976.	
العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى: عضو مجلس إدارة – شركة الباطون الجاهز والتوريدات الإنشائية – ممثلاً لبنك الأردن. عضو مجلس إدارة – شركة باطون لصناعة الطوب والبلاط المتداخل – ممثلاً لبنك الأردن.	
خبرات عملية أخرى: عضو في لجنة استثمار صندوق الجامعة الأردنية.	

السيد هيثم محمد سمير
عبدالرحمن بركات
عضو مجلس الإدارة/ ممثل شركة اللؤلؤة
التجارية للإعمار والاستثمار

السيد محمد أنور مفلح حمدان
عضو مجلس الإدارة

ب. أسماء ورتب أشخاص الإدارة التنفيذية العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم:		
تاريخ الميلاد: 1962/7/27	تاريخ التعيين: 2015/7/27	
الشهادات العلمية:		
▪ بكالوريوس علوم حاسوب سنة 1985 من الجامعة الأردنية.		
الخبرات العملية:		
▪ المدير العام لبنك الأردن منذ 22 آذار 2018 لغاية تاريخه.		
▪ المدير العام بالوكالة منذ 13 كانون الثاني 2017 لغاية 21 آذار 2018.		
▪ مساعد المدير العام/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الأردن منذ 2015/7/27 لغاية 2017/1/12.		
▪ مساعد المدير العام/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الأردن من 2014/12/15 لغاية 2015/5/28.		
▪ المدير التنفيذي/ دائرة الامتثال والمخاطر وأمين سر مجلس الإدارة في بنك الأردن منذ 2009/1/1 لغاية 2014/12/14.		
▪ مدير دائرة الامتثال ومخاطر العمليات في بنك الأردن منذ 1994/12/1 لغاية 2008/12/31.		
▪ خبرة طويلة في مجال التدقيق والعمليات.		
▪ حضر دورات عديدة محلية وخارجية في إدارة المخاطر ومتطلبات بازل والامتثال.		
▪ حاصل على شهادات مهنية: CORE و CCO.		
العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		
▪ رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.		
▪ نائب رئيس مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.		
▪ عضو مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.		
▪ عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار م.ع.م.		
▪ عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص المساهمة الخاصة المحدودة.		
تاريخ الميلاد: 1962/4/25	تاريخ التعيين: 2014/4/9	
الشهادات العلمية:		
▪ دكتوراه في هندسة الكهرباء تخصص نظرية التحكم سنة 1990 من جامعة ستانفورد/ الولايات المتحدة الأمريكية.		
▪ ماجستير أنظمة هندسة واقتصاد سنة 1985 من جامعة ستانفورد/ الولايات المتحدة الأمريكية.		
▪ بكالوريوس هندسة كهرباء سنة 1984 من جامعة الكويت/ الكويت.		
الخبرات العملية:		
▪ مساعد المدير العام/ إدارة قطاع العمليات في بنك الأردن منذ 2014/12/15 ولغاية تاريخه.		
▪ المدير التنفيذي/ دائرة الأسواق العالمية في بنك الأردن من 2014/4/9 – 2014/12/14.		
▪ مدير عام Monere LLC بولاية كاليفورنيا من سنة 2011 – 2014.		
▪ مساعد مدير عام/ عمليات وأنظمة معلومات في بنك الاتحاد من سنة 2009 – 2011.		
▪ مساعد مدير عام/ أنظمة معلومات في البنك الأردني الكويتي من سنة 2004 – 2009.		
▪ شغل عدة مناصب تنفيذية بشركات أبحاث واستشارات أنظمة معلومات بالولايات المتحدة الأمريكية من سنة 1988 – 2004.		
العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		
▪ عضو مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.		
العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		
▪ عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار. م.ع.م.		

السيد صالح رجب عليان حماد
المدير العام

تاريخ الميلاد: 1944/03/30	تاريخ العضوية: 2017/4/17	
طبيعة العضوية: غير تنفيذي/ مستقل		
الشهادات العلمية:		
▪ بكالوريوس محاسبة سنة 1968 من جامعة الإسكندرية / جمهورية مصر العربية.		
الخبرات العملية:		
▪ مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة الاستثمار والفروع – المملكة الأردنية الهاشمية من نيسان 2004 إلى تشرين الأول 2005.		
▪ مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكننة- المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 2001 إلى حزيران 2003.		
▪ المدير التنفيذي في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكننة- المملكة الأردنية الهاشمية من كانون الثاني 1992 إلى تشرين الأول 2001.		
▪ مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك الأردن- المملكة الأردنية الهاشمية من آذار 1990 إلى كانون الثاني 1992.		
▪ مساعد رئيس دائرة – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تموز 1986 إلى آذار 1990.		
▪ مساعد المدير رئيسي – دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية من شباط 1983 إلى حزيران 1986.		
▪ مراقب – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تموز 1976 الى شباط 1983.		
▪ مساعد رئيس قسم في البنك العربي / فرع عمان – المملكة الأردنية الهاشمية من أيار 1969 إلى تموز 1976.		
▪ محاسب – دائرة المحاسبة في الملكية الأردنية – المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 1968 إلى أيار 1969.		
▪ شارك ونظم ما يزيد عن خمسين دورة تدريبية وورشات عمل داخل وخارج الأردن.		
خبرات أخرى:		
▪ خبرة إدارية متنوعة ومثمرة ضمن مؤسسات مالية رائدة شملت:		
- تصميم وتطوير إجراءات العمل والرقابة بما يواكب متطلبات الكفاءة والفعالية في العمل.		
- الإشراف على تطوير وتطبيق الأنظمة البنكية الآلية.		
- خبرة واسعة في التدقيق الداخلي وأنظمة الرقابة الداخلية		
تاريخ الميلاد: 1981 /8/1	تاريخ العضوية: 2017/4/17	
طبيعة العضوية: غير تنفيذي / مستقل		
الشهادات العلمية:		
▪ بكالوريوس كمبيوتر (فرعي رياضيات) سنة 2005 من الجامعة اللبنانية الأمريكية/ لبنان.		
الخبرات العملية:		
▪ مدير استثمار في مجموعة زهران، الرياض/ المملكة العربية السعودية /دائرة إدارة الاستثمار، من كانون الثاني 2012 حتى تاريخه.		
▪ مستشار استثمار في DARFIN CAPITAL، الرياض/ المملكة العربية السعودية/ الأسواق العالمية / دائرة إدارة الأصول، من حزيران 2009 إلى كانون الأول 2011.		
▪ مستشار استثمار في بنك أبو ظبي التجاري/ دبي، الإمارات العربية المتحدة، الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، من كانون الثاني 2008 إلى تشرين الأول 2008.		
▪ مدير علاقات رئيسي في بنك أبو ظبي التجاري / دبي، الإمارات العربية المتحدة، الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، من نيسان 2007 إلى كانون الأول 2007.		
▪ مدير علاقات في بنك أبو ظبي التجاري/ دبي، الإمارات العربية المتحدة، الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات، من آذار 2005 إلى آذار 2007.		
▪ منسوب مبيعات في الشركة الأمريكية للتأمين على الحياة (ALICO)، لبنان، من تموز 1999 إلى كانون الثاني 2005.		
▪ وسيط تأمين في Fidelity General Insurance Co. بيروت/ لبنان، من كانون الثاني 2001 إلى كانون الأول 2003.		
▪ وكيل استثمار، في شركة Investa وكلاء لشركة زيورخ للخدمات المالية /بيروت/ لبنان، من تموز 2001 إلى كانون الأول 2001.		
▪ محلل بيانات، الجامعة اللبنانية الأمريكية / بيروت/ لبنان، من تشرين الأول 1999 إلى حزيران 2000.		



السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي
عضو مجلس الإدارة



السيد وسام ربيع صعب
عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1970/2/23		تاريخ التعيين: 2015/12/1	
الشهادات العلمية:		الشهادات العلمية:	
▪ ماجستير إدارة أعمال سنة 2011 من جامعة الزيتونة/ الأردن.		▪ بكالوريوس إدارة مالية سنة 1994 من جامعة عقان الأهلية/ الأردن.	
الخبرات العملية:		الخبرات العملية:	
▪ مدير تنفيذي - إدارة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الأردن من سنة 2015 لغاية تاريخه.		▪ مدير إدارة الخدمات المصرفية في البنك العربي من سنة 2012 لغاية سنة 2015.	
▪ مدير منطقة في البنك العربي من سنة 2010 لغاية سنة 2012.		▪ مدير/ موظف في عدة مناصب في البنك العربي من سنة 1994 لغاية سنة 2010.	
العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:	
▪ شركة الطول المالية للدفع بالهاتف النقال.		▪ شركة الحول المالية للدفع بالهاتف النقال.	
▪ شركة MEPS فلسطين		▪ شركة MEPS فلسطين	
تاريخ الميلاد: 1968/4/7		تاريخ التعيين: 2018/11/4	
الشهادات العلمية:		الشهادات العلمية:	
▪ ماجستير في إدارة الموارد البشرية وعلاقات الموظفين، سنة 2017، من جامعة بنسلفانيا / الولايات المتحدة الأمريكية.		▪ بكالوريوس في إدارة الموارد البشرية، سنة 1997 من جامعة انديانا/ الولايات المتحدة الامريكية.	
الخبرات العملية:		الخبرات العملية:	
▪ المدير التنفيذي / دائرة الموارد البشرية في بنك الأردن منذ 2018/11/4 ولغاية تاريخه.		▪ المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية في شركة مجموعة رضا / المملكة العربية السعودية، من سنة 2015 ولغاية سنة 2017.	
▪ المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية في الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) / المملكة العربية السعودية، من سنة 2011 ولغاية سنة 2015.		▪ المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية في شركة بيبسيكو / المملكة العربية السعودية، من سنة 2007 ولغاية سنة 2010.	
▪ المدير الإقليمي/ دائرة الموارد البشرية في شركة بيكرهيز / الولايات المتحدة الامريكية، من سنة 1998 ولغاية سنة 2006.			
تاريخ الميلاد: 1965/5/4		تاريخ التعيين: 1992/1/28	
الشهادات العلمية:		الشهادات العلمية:	
▪ ماجستير محاسبة سنة 1993 من الجامعة الأردنية / الأردن.		▪ بكالوريوس محاسبة سنة 1989 من جامعة بير زيت / فلسطين.	
الخبرات العملية:		الخبرات العملية:	
▪ المدير الإقليمي/ إدارة فروع فلسطين في بنك الأردن منذ 2015/1/1 ولغاية تاريخه.		▪ المدير الإقليمي بالوكالة / إدارة فروع فلسطين في بنك الأردن من 2014/3/13 – 2014/12/31.	
▪ مساعد مدير إقليمي / إدارة فروع فلسطين في بنك الأردن من 2012/7/3 – 2014/3/12.		▪ مدير تسهيلات فروع فلسطين في بنك الأردن من تاريخ 2010/8/12 – 2012/7/3.	
▪ مدير فرع رام الله في بنك الأردن من 2001/9/1 – 2010/8/12.		▪ مساعد مدير فرع رام الله في بنك الأردن من 1999/5/1 – 2001/9/1.	
▪ مراقب الدائرة الأجنبية في بنك الأردن من 1996/10/26 – 1999/5/1.		▪ موظف اعتمادات وكفالات في بنك الأردن من 1992/1/28 – 1996/10/26.	

السيد خالد عاطف توفيق أبو جويد

المدير التنفيذي/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

السيد ناصر "محمد صالح" محمود عبيد

المدير التنفيذي / دائرة الموارد البشرية اعتباراً من 2018/11/4

السيد حاتم نافع إبراهيم فقهاء

المدير الإقليمي / إدارة فروع فلسطين

تاريخ الميلاد: 1955/4/27		تاريخ التعيين كمستشار قانوني: 2015/4/28	
الشهادات العلمية:		الشهادات العلمية:	
▪ بكالوريوس حقوق سنة 1977 من جامعة بيروت العربية.		الخبرات العملية:	
▪ مستشار قانوني لبنك الأردن منذ 2015/4/28 ولغاية تاريخه.		▪ مستشار قانوني ومدير للدائرة القانونية لبنك الأردن من 1994/4/10 - 2015/4/27.	
▪ خبرة قانونية طويلة في مجال الاستشارات والمرافعات القانونية منذ سنة 1981.		العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:	
▪ عضو مجلس إدارة بنك الأردن – سورية.		▪ عضو مجلس إدارة في الشركة الدوليّة للصناعات الدوائية والكيمائية والمستلزمات الطبيّة.	
العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:		العضوية السابقة في مجالس إدارة الشركات الأخرى:	
▪ نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.		▪ عضو مجلس التأمينات في الضمان الاجتماعي.	
▪ عضو مجلس إدارة شركة تفوّق للاستثمارات المالية.		▪ عضو مجلس إدارة الشركة الموحدة لتنظيم النقل البري.	
▪ عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الوطنية.		▪ عضو مجلس إدارة الشركة التكاملية للاستثمارات.	
▪ عضو مجلس إدارة الشركة الشامخة للاستثمارات العقارية.			
تاريخ الميلاد: 1967/10/7		تاريخ التعيين : 2017/4/2	
الشهادات العلمية:		الشهادات العلمية:	
▪ ماجستير محاسبة سنة 2002 من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن.		▪ بكالوريوس محاسبة سنة 1990 من جامعة المنصورة / جمهورية مصر العربية.	
الخبرات العملية:		الخبرات العملية:	
▪ حاصل على شهادة Board of Directors Certified Program سنة 2018 من مؤسسة التمويل الدولية (IFC)		▪ مسؤول تطبيق متطلبات الـ FATCA Responsible Officer – FATCA منذ تموز 2017 ولغاية تاريخه.	
▪ قائم بأعمال إدارة قطاع الامتثال والمخاطر منذ 2017/4/24 ولغاية تاريخه.		▪ أمين سر مجلس الإدارة منذ 2017/4/18 لغاية تاريخه.	
▪ المدير التنفيذي/ إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2017/4/2 ولغاية تاريخه.		▪ المدير التنفيذي / إدارة الائتمان في بنك الأردن منذ 2014 /12/15 ولغاية 2017/1/28.	
▪ مدير دائرة الائتمان (شركات، تجارية، فروع خارجية) في بنك الأردن من نيسان 2013 – 2014/12/14.		▪ مدير دائرة الائتمان (الشركات والفروع الخارجية) في بنك الأردن من تشرين الثاني 2007 - نيسان 2013.	
▪ مدير مراجعة الائتمان (الإقراض المتخصص) في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من حزيران 2005 - تشرين الأول 2007.		▪ رئيس الفريق / دائرة الائتمان التجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من تشرين الأول 2004 - حزيران 2005.	
▪ مدير الائتمان التجاري/ دائرة الائتمان التجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من أيلول 2003 - تشرين الأول 2004.		▪ مدير حسابات الشركات في البنك التجاري الأردني من تشرين الأول 2002 - أيلول 2003.	
▪ مدير علاقة الائتمان التجاري/ دائرة الائتمان التجاري في بنك الإسكان للتجارة والتمويل من سنة 1992 - تشرين الأول 2002.			

السيد أسامة سميج أمين سكري

المستشار القانوني للبنك

السيد نادر محمد خليل سرحان

المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد: 1969/5/18	تاريخ التعيين: 2011/7/24
السيد عمر أحمد خميس مصطفى المدير التنفيذي/ دائرة تنمية أعمال الشركات	
الشهادات العلمية: - ماجستير تجارة دولية سنة 2003 من المعهد الدبلوماسي الأردني/ الجامعة الأردنية/ الأردن. - بكالوريوس علوم إدارية سنة 1990 من جامعة مؤتة/ الأردن.	

- الخبرات العملية:**
- مدير تنفيذي – دائرة تنمية أعمال الشركات في بنك الأردن منذ 2011/7/24 لغاية تاريخه.
 - مدير تنفيذي – دائرة تنمية أعمال الشركات في بنك الأردن منذ 2008/11/2 لغاية 2009/5/3.
 - شغل عدة مناصب إدارية في البنك العربي في مجال إدارة الائتمان من سنة 2001 لغاية تشرين الثاني 2008.
 - خبرة طويلة في مجال Trade Finance والائتمان في البنك العربي.
 - المشاركة في العديد من الدورات المتخصصة في مجال العمل المصرفي.
 - حاصل على شهادة CLBB سنة 2005 من Institute of Certified Bankers/ الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.

تاريخ الميلاد: 1971/3/9	تاريخ التعيين : 2015/3/22
الشهادات العلمية: بكالوريوس اقتصاد سنة 1994 من جامعة اليرموك/ الأردن.	

- الخبرات العملية:**
- مدير تنفيذي - دائرة تنمية أعمال الشركات في بنك الأردن من شهر 2015/3 ولغاية تاريخه.
 - مساعد نائب رئيس قطاع الشركات في البنك العربي المتحد/ الإمارات العربية المتحدة من شهر 2010/6 لغاية شهر 2015/3.
 - رئيس فريق تسهيلات الشركات الكبرى في بنك المؤسسة العربية المصرفية من شهر 2009/6 لغاية شهر 2010/5.
 - مدير مركز قطاع الشركات التجارية في بنك دبي التجاري من شهر 2004/10 لغاية شهر 2009/10.
 - نائب مدير فرع/ مدير تسهيلات فرع في البنك التجاري الدولي من شهر 1998/10 لغاية شهر 2004/10.
 - ضابط ائتمان في بنك المؤسسة العربية المصرفية - الأردن من شهر 1995/6 لغاية شهر 1998/10.

تاريخ الميلاد: 1980/2/13	تاريخ التعيين: 2016/3/31
الشهادات العلمية: بكالوريس محاسبة سنة 2002 من جامعة الزيتونة الأردنية / الأردن.	

- الخبرات العملية:**
- مدير دائرة الخزينة والاستثمار في بنك الأردن منذ 2016/3/31 ولغاية تاريخه .
 - مدير دائرة الخزينة والاستثمار في بنك الأردن منذ 2014/3/1 - 2016/1/30 .
 - كبير متداولي دائرة الخزينة والاستثمار في بنك الأردن من سنة 2007 – 2014 .
 - متداول في دائرة الخزينة والاستثمار في بنك القاهرة عمان من سنة 2002 – 2007 .

تاريخ الميلاد: 1972/12/20	تاريخ التعيين: 2015/7/1
السيد ضمام محمد عبدالقادر خريسات المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية	

- الشهادات العلمية:**
- ماجستير محاسبة سنة 1996 من الجامعة الأردنية / الأردن.
 - بكالوريوس محاسبة سنة 1994 من الجامعة الأردنية / الأردن.

- الخبرات العملية:**
- المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية في بنك الأردن منذ 2015/7/1 ولغاية تاريخه.
 - المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية في بنك الأردن من 2015/3/1 – 2015/5/3.
 - مدير دائرة العمليات المركزية في بنك الأردن من 2005/11/28 – 2015/2/28.
 - مدير دائرة هندسة العمليات في بنك الأردن من 2005/6/14 – 2005/11/27.
 - مدير دائرة العمليات المصرفية في بنك الأردن من 2005/6/1 – 2005/6/13.
 - مسؤول وحدة فحص وضبط البرامج في بنك الأردن من 2004/8/29 – 2005/5/31.
 - مسؤول ثان في فرع ماركا في بنك الأردن من 2003/11/13 – 2004/8/28.
 - مراقب في إدارة الفروع في بنك الأردن من 2002/10/8 – 2003/11/12.
 - مفتش في دائرة التفتيش في بنك الأردن من 1998/3/1 – 2002/10/8.
 - مفتش في دائرة التفتيش والتدقيق الداخلي في بنك القاهرة عمان من سنة 1994 – 1998.

تاريخ الميلاد: 1968/12/8	تاريخ التعيين: 2016/6/27
السيد رائف يوسف جميل أبو داهود المدير التنفيذي/ دائرة تنمية الأعمال التجارية	

- الشهادات العلمية:**
- بكالوريوس محاسبة سنة 1994 من جامعة اليرموك.

- الخبرات العملية:**
- مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الأردن اعتباراً من 2016/6/27 لغاية تاريخه.
 - مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الأردن من تاريخ 2008/9/21 لغاية 2016/4/27.
 - مدير دائرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في بنك الاتحاد من سنة 2001 لغاية 2008.
 - مدير تسهيلات فرع الشميساني في بنك الاتحاد من سنة 1999 لغاية 2001.
 - مفتش في دائرة التدقيق/ الإدارة العامة في بنك الاتحاد من تشرين الأول 1997 لغاية تشرين الأول 1999.
 - مسؤول قسم الكمبيالات/ فرع الرمثا في بنك الاتحاد من أيلول 1994 لغاية تشرين الأول 1997.

- العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:**
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
 - عضو مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.

تاريخ الميلاد: 1952/10/9	تاريخ التعيين : 1994/11/1
السيد تركي يوسف إبراهيم الجبور المدير التنفيذي / دائرة التدقيق الداخلي	
الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة سنة 1976 من الجامعة الأردنية.	

- الخبرات العملية:**
- خبرة عملية واسعة في مجال التدقيق والعمل المصرفي:
 - المدير التنفيذي / دائرة التدقيق الداخلي في بنك الأردن منذ 2009/1/11 ولغاية تاريخه.
 - مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك الأردن من 2007/12/24 – 2009/1/10.
 - مدير فرع عمان في بنك الأردن من 2006/4/25 - 2007/12/23.
 - مدير في دائرة التدقيق الداخلي في بنك الأردن من 1994/11/1 - 2006/4/25.
 - مفتش رئيسي في بنك القاهرة عمان من 1987/1/1 - 1994/10/30.
 - خبرة متنوعة في مجال محاسبة الشركات وتدقيق الحسابات من أبرزها مكتب شاعر للتدقيق.
 - محاضر في عدد من الدورات المتنوعة في مجال العمليات المصرفية والتدقيق في بنك الأردن.
 - حضر العديد من الدورات والندوات الإدارية والمصرفية المتقدمة.

تاريخ الميلاد: 1972/12/20	تاريخ التعيين: 2015/7/1
الشهادات العلمية: - ماجستير محاسبة سنة 1996 من الجامعة الأردنية / الأردن. - بكالوريوس محاسبة سنة 1994 من الجامعة الأردنية / الأردن.	

- الخبرات العملية:**
- المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية في بنك الأردن منذ 2015/7/1 ولغاية تاريخه.
 - المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية في بنك الأردن من 2015/3/1 – 2015/5/3.
 - مدير دائرة العمليات المركزية في بنك الأردن من 2005/11/28 – 2015/2/28.
 - مدير دائرة هندسة العمليات في بنك الأردن من 2005/6/14 – 2005/11/27.
 - مدير دائرة العمليات المصرفية في بنك الأردن من 2005/6/1 – 2005/6/13.
 - مسؤول وحدة فحص وضبط البرامج في بنك الأردن من 2004/8/29 – 2005/5/31.
 - مسؤول ثان في فرع ماركا في بنك الأردن من 2003/11/13 – 2004/8/28.
 - مراقب في إدارة الفروع في بنك الأردن من 2002/10/8 – 2003/11/12.
 - مفتش في دائرة التفتيش في بنك الأردن من 1998/3/1 – 2002/10/8.
 - مفتش في دائرة التفتيش والتدقيق الداخلي في بنك القاهرة عمان من سنة 1994 – 1998.

تاريخ الميلاد: 1968/12/8	تاريخ التعيين: 2016/6/27
السيد رائف يوسف جميل أبو داهود المدير التنفيذي/ دائرة تنمية الأعمال التجارية	
الشهادات العلمية: بكالوريوس محاسبة سنة 1994 من جامعة اليرموك.	

- الخبرات العملية:**
- مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الأردن اعتباراً من 2016/6/27 لغاية تاريخه.
 - مدير تنفيذي – دائرة تنمية الأعمال التجارية في بنك الأردن من تاريخ 2008/9/21 لغاية 2016/4/27.
 - مدير دائرة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في بنك الاتحاد من سنة 2001 لغاية 2008.
 - مدير تسهيلات فرع الشميساني في بنك الاتحاد من سنة 1999 لغاية 2001.
 - مفتش في دائرة التدقيق/ الإدارة العامة في بنك الاتحاد من تشرين الأول 1997 لغاية تشرين الأول 1999.
 - مسؤول قسم الكمبيالات/ فرع الرمثا في بنك الاتحاد من أيلول 1994 لغاية تشرين الأول 1997.

- العضوية الحالية في مجالس إدارة الشركات الأخرى:**
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن للتأجير التمويلي.
 - عضو مجلس إدارة شركة تفوق للاستثمارات المالية.

السيد مازن راتب عيسى الشريف رئيس فريق / دائرة تنمية أعمال الشركات لغاية 2018/11/12	تاريخ الميلاد: 1971/2/25 تاريخ التعيين: 2015/10/4
الشهادات العلمية: - ماجستير إدارة أعمال/ محاسبة مالية سنة 2005 من جامعة Wilfrid Laurier / كندا. - بكالوريوس محاسبة سنة 1994 من الجامعة الأهلية/ الأردن.	
الخبرات العملية: - رئيس فريق تنفيذي – دائرة تنمية أعمال الشركات في بنك الأردن من سنة 2015 لغاية 12 تشرين الثاني 2018. - مدير دائرة التسهيلات التجارية في بنك CIBC في كندا من سنة 2008 ولغاية سنة 2015. - مدير علاقة رئيسي في شركة GE Commercial Finance، Chicago/ Toronto من سنة 2006 لغاية سنة 2008.	
خبرات عملية أخرى: خبرة في مجالات المبيعات، التسويق، التأمين وخدمة العملاء.	

السيدة رباب جميل سعيد عبادي
المدير التنفيذي / دائرة الموارد البشرية
ولغاية 2018/4/4.

تاريخ الميلاد: 1963/12/10

تاريخ التعيين: 2015/9/7

الشهادات العلمية:

- ماجستير في إدارة الأعمال سنة 2003 من جامعة Coventry / بريطانيا.
- بكالوريوس في الهندسة الكيميائية سنة 1987 من جامعة بغداد / العراق.

الخبرات العملية:

- المدير التنفيذي / دائرة الموارد البشرية في بنك الأردن منذ 2015/9/7 ولغاية 2018/4/4.
- المدير التنفيذي / دائرة الموارد البشرية في بنك الأردن من 2009/9/1 – 2015/7/7.
- قائمة بأعمال مدير دائرة الرقابة المالية في بنك الأردن من 2014/8/25 ولغاية 2015/1/31.
- رئيسة الموارد البشرية في منطقة البحرين ومصر في بنك ستاندرد تشارترد في الفترة من أيلول 2006 - آب 2009.
- رئيسة الموارد البشرية لمنطقة الأردن ولبنان في بنك ستاندرد تشارترد في الفترة من أيلول 2004 - آب 2006.
- عملت لدى شركة Great Plains في الشرق الأوسط في عدة وظائف من ضمنها محبرة منتج الموارد البشرية من تشرين الأول 2000 – آب 2002.
- عملت مسؤولة في الموارد البشرية في الجامعة الأمريكية – الشارقة في الفترة من تموز 1999 – تشرين الأول 2000.
- عملت ضابط أتمان في بنك الاتحاد في الفترة من أيلول 1996 – آيار 1999
- عملت ضابط أتمان لدى بنك الإنماء الصناعي في الفترة من نيسان 1991 – آب 1996
- عملت مهندسة موقع في شركة الصناعات البتروكيمياوية الوسيطة في الفترة من تشرين الثاني 1988 – تشرين الثاني 1990.

1980/7/30 تاريخ الميلاد:	2015/11/29 تاريخ التعيين:
العضو: الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي مدير دائرة الامتثال	
الشهادات العلمية: • بكالوريوس إدارة أعمال سنة 2002 من الجامعة الأردنية / الأردن.	
الخبرات العملية: • مدير دائرة الامتثال في بنك الأردن منذ 2015/11/29 ولغاية تاريخه. • ضابط ارتباط الحوكمة في بنك الأردن. • مدير دائرة الامتثال في بنك الأردن من 2014/6/1 – 2015/9/22. • مسؤول وحدة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في بنك الأردن من سنة 2011 – 2014/5/31. • ضابط مكافحة غسل أموال وتمويل إرهاب في بنك القاهرة عمان من سنة 2009 – 2011. • موظف خدمة عملاء في بنك القاهرة عمان من سنة 2002 – 2009. • حاصلة على شهادة مهنية (CAMS) Certified Anti-Money Laundering Specialist, مكافحة غسل الأموال. • حاصلة على شهادة مهنية (CACM) Certified Anti-Corruption Manager , مكافحة الفساد الإداري. • حاصلة على شهادة الامتثال الدولية (ICA) من (International Compliance Association).	

السيد هاني حسن محمود منسي
مدير دائرة الرقابة المالية

تاريخ الميلاد: 1981/6/30

تاريخ التعيين : 2015/2/1

الشهادات العلمية:

- بكالوريوس محاسبة سنة 2005 من جامعة العلوم التطبيقية / الأردن.

الخبرات العملية:

- مدير دائرة الرقابة المالية في بنك الأردن منذ 2016/3/1 ولغاية تاريخه.
- مدير دائرة الرقابة المالية بالوكالة في بنك الأردن منذ 2015/2/1 ولغاية 2016/2/29.
- مدير تدقيق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من حزيران 2012 – 2014.
- مساعد مدير / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من كانون الأول 2011 – أيار 2012.
- مشرف / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من كانون الأول 2010 – تشرين الثاني 2011.
- مدقق رئيسي 2 / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من حزيران 2010 – تشرين الثاني 2010.
- مدقق رئيسي 1 / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من حزيران 2009 – أيار 2010.
- مدقق رئيسي بالوكالة / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من حزيران 2008 – أيار 2009.
- مدقق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من حزيران 2007 – أيار 2008.
- مساعد مدقق / قسم التدقيق الخارجي في شركة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن من كانون الأول 2005 – أيار 2007.

خبرات عملية أخرى:

- مستشار مالي - شركة بن لادن القابضة - جدة / السعودية من 2014 – 2015.

4. مساهمات كبار المساهمين الذين يملكون أسهماً بنسبة 1% أو أكثر لسنة 2018 والمقارنة مع السنة السابقة 2017 هي كما يلي:

الاسم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	حالة الأسهم*
السيد توفيق شاكر خضر فائوري	الأردنية	-	4,115,777	20,557%	-	حالة الأسهم 2018
شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	الأردنية	5,000	25,735,753	12,867%	توفيق شاكر خضر فائوري	-
شركة الفراغة الدولية للاستثمارات الصناعية	الأردنية	19,765,863	9,882%	19,765,863	9,882%	ليث بن غيث بن رشاد فرعون هالة بنت عبدالرحمن بن فرعون وثائل بن غيث بن رشاد فرعون ديما بنت غيث بن رشاد فرعون
شركة المراقبة للاستثمارات المتعددة	الأردنية	5,000	12,236,424	6,118%	وتتمثل بـ: سامر توفيق شاكر فائوري وليد توفيق شاكر فائوري	-
المصرف الليبي الخارجي	الليبية	9,090,909	9,090,909	4,545%	نفسه (رأس المال مملوك بالكامل للمصرف الليبي المركزي)	-
السيد غريم الله بن رداد بن سعيد الزهراني	السعودية	8,033,561	8,033,561	4,016%	نفسه	-
الفاضة عواطف محمد ذيب المصري	الأردنية	5,603,838	5,603,838	2,802%	نفسها	-
السيد شاكر توفيق شاكر فائوري	الأردنية	5,391,490	5,381,490	2,690%	نفسه	-
السيد حسني جلال حسني الخردى	الأردنية	3,914,653	3,914,653	1,957%	نفسه	-
الفاضة مها نمري خليل ناصر	الأردنية	3,000,000	3,000,000	1,500%	نفسها	-
شركة اليمامة للاستثمارات العامة	الأردنية	5,000	2,490,648	1,245%	سامر توفيق شاكر فائوري وليد توفيق شاكر فائوري	-
ALARRAKKA FOR GENERAL INVESTMENTS	جزر كايمان	12,231,424	-	-	توفيق شاكر خضر فائوري	-
AL EQBAL FOR GENERAL INVESTMENTS	جزر كايمان	16,000,000	-	-	توفيق شاكر خضر فائوري	-
ALYAMAMA FOR GENERAL INVESTMENTS	جزر كايمان	17,371,178	-	-	توفيق شاكر خضر فائوري	-
AL LOLOUA FOR GENERAL INVESTMENTS	جزر كايمان	18,000,000	-	-	توفيق شاكر خضر فائوري	-
ARAB GULF FOR GENERAL INVESTMENTS	جزر كايمان	18,000,000	-	-	توفيق شاكر خضر فائوري	-

حالة الأسهم 2018 (مرهونه كلياً أو جزئياً)

5. الوضع التنافسي للبنك ضمن قطاع نشاطه والحصة السوقية: وردت ضمن أنشطة وإجازات البنك 2018 (صفحة 20).

6. لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات.

7. لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته أو خدماته بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها. - لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل البنك عليها.

8. لا توجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدرته التنافسية. - يلتزم البنك بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله. - لا تنطبق معايير الجودة الدولية على البنك.

9. أ- الهيكل التنظيمي للبنك والشركات التابعة:
- ورد الهيكل التنظيمي العام لبنك الأردن (صفحة 255).
 - ورد الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (بنك الأردن - سورية) (صفحة 181).
 - ورد الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (شركة الأردن للتأجير التمويلي) (صفحة 182).
 - ورد الهيكل التنظيمي للشركة التابعة (شركة تفوّق للاستثمارات المالية) (صفحة 183).

ب- عدد موظفي البنك والشركات التابعة وفئات مؤهلاتهم:

المؤهل العلمي	عدد موظفي بنك الأردن	عدد موظفي بنك الأردن- سورية	عدد موظفي شركة الأردن للتأجير التمويلي	عدد موظفي شركة تفوّق للاستثمارات المالية
دكتوراه	2	-	-	-
ماجستير	85	8	1	1
دبلوم عالي	6	1	-	-
بكالوريوس	1,450	156	1	6
دبلوم	244	28	-	-
ثانوية عامة	63	14	1	-
دون الثانوية	77	17	-	1
المجموع	1,927	224	3	8

ج- برامج التدريب لسنة 2018 تفصيلها كما يلي:

البيان	عدد الدورات	المستفيدون من الدورات التدريبية
الدورات الداخلية (التي نظمتها دائرة التعلم والتطور في البنك)	386	4,093
الدورات الخارجية	61	143
المجموع	447	4,236

مجالات الدورات التدريبية تفصيلها كما يلي:

البيان	العدد	المستفيدون
بنكية / مصرفية	244	2,324
إدارة المخاطر والامتثال	55	1,108
مهارات سلوكية /إدارية	113	628
التسويق ومهارات البيع	11	110
حاسوبية	2	4
شهادة مهنية	5	7
مالية وتحديق واستثمارية	11	19
قانونية	3	20
أخرى	3	16
المجموع	447	4,236

10. وصف المخاطر:

ورد ضمن الحاكمية المؤسسية (صفحة 220), وتشمل هذه المخاطر ما يلي:

مخاطر الائتمان:

تنشأ مخاطر الائتمان من احتمال عدم قدرة و/أو عدم رغبة المقترض أو الطرف الثالث من القيام بالوفاء بالتزاماته في الأوقات المحددة وتشمل هذه المخاطر البنود داخل القوائم المالية الموحدة مثل القروض والسندات والبنود خارج القوائم المالية الموحدة مثل الكفالات و/أو الاعتمادات المستندية مما يؤدي إلى إلحاق خسائر مالية بالبنك .

مخاطر التشغيل:

وهي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والموظفين والأنظمة أو تنشأ نتيجة أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية .

مخاطر السيولة:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمالية عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها أو تمويل نشاطاته بدون تحمل تكاليف مرتفعة أو حدوث خسائر، وتنقسم مخاطر السيولة إلى:

• مخاطر تمويل السيولة (Funding Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم مقدرة البنك على تحويل الأصول إلى نقد – مثل تحصيل الذمم – أو الحصول على تمويل لسداد الالتزامات.

• مخاطر سيولة السوق (Market Liquidity Risk):

وهي مخاطر عدم تمكن بيع الأصل في السوق أو بيعه مع تحمل خسارة مالية كبيرة نتيجة لضعف السيولة أو الطلب في السوق.

مخاطر السوق:

وهي مخاطر تعرض المراكز داخل وخارج المركز المالي لخسائر نتيجة لتقلب الأسعار ومعدلات العائد في السوق والمخاطر التي تنشأ من المخاطر المصرفية المترتبة على كافة أنواع الاستثمارات/التوظيفات والجوانب الاستثمارية لدى البنك , وتشمل مخاطر السوق ما يلي:

- مخاطر أسعار الفوائد.
- مخاطر أسعار الصرف (التعامل بالعملات الأجنبية) .
- مخاطر أسعار الأوراق المالية.
- مخاطر البضائع.

وتنشأ مخاطر السوق من:

- التغيرات التي قد تطرأ على الأوضاع السياسية والاقتصادية في السوق.
- تقلبات أسعار الفائدة.
- تقلبات أسعار الأدوات المالية الآجلة بيعاً وشراءً.
- الفجوات في استحقاق الموجودات والمطلوبات وإعادة التسعير.
- حيازة المراكز غير المغطاة.

مخاطر أمن وحماية المعلومات:

وهي المخاطر التي تنشأ عن تهديد المعلومات الخاصة بالبنك من حيث السرية Confidentiality والتكامل Integrity والتوافر Availability .

مخاطر الامتثال:

وهي المخاطر التي تنشأ عن احتمال عدم امتثال البنك للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية بما في ذلك سياسات البنك الداخلية .

مخاطر أسعار الفائدة:

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الموجودات المالية الأخرى, يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الآجال الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة.

مخاطر العملات الأجنبية:

وتنشأ هذه المخاطر عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار صرف العملات ويتبع البنك سياسة مدروسة في إدارة مراكزه بالعملات الأجنبية .

مخاطر أسعار الأسهم:

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم.

11. أنشطة وإنجازات البنك لسنة 2018:

وردت ضمن تقرير مجلس الإدارة في بند منفصل وبشكل مستقل (صفحة 19), مدعمة بالأرقام ووصف للأحداث الهامة التي مرت على البنك خلال سنة 2018.

12. لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية 2018 ولا تدخل ضمن نشاط البنك الرئيسي.

13. السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية وسعر إغلاق السهم من سنة 2014 -2018:

المؤشرات المالية للسنوات الخمس الأخيرة (2014-2018) المبلغ بالآلف دينار							
السنة المالية	حقوق الملكية – مساهمي البنك	حقوق غير المسيطرين	صافي الأرباح قبل الضريبة	الأرباح النقدية الموزعة المبلغ	النسبة	توزيعات الأسهم المجانية	سعر إغلاق السهم (دينار)
2014	335,746	4,116	59,999	31,020	20%	-	2.65
2015	362,242	4,703	61,966	31,020	20%	44,900	2.60
2016	405,447	6,989	62,315	36,000	18%	-	2.88
2017	433,665	5,491	67,583	36,000	18%	-	3.00
2018	411,891	5,566	62,959	36,000	18%	-	2.45

2015	تم توزيع 44.9 مليون دينار/ سهم بتاريخ 2016/4/19
------	---

14. تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله لسنة 2018:
أدرج في تقرير مجلس الإدارة في بند منفصل وبشكل مستقل (صفحة 27), وفيما يلي بيان بأهم النسب المالية:

الرقم	النسبة	2018	2017
1	العائد على متوسط حقوق مساهمي البنك	9.82%	11.15%
2	العائد على رأس المال	20.62%	22.8%
3	العائد على متوسط الموجودات	1.59%	1.86%
4	ربحية الموظف بعد الضريبة	21,403 دينار	22,601 دينار
5	دخل الفوائد إلى متوسط الموجودات	5.70%	5.30%
6	مصروف الفائدة إلى متوسط الموجودات	1.43%	1.10%
7	هامش الفائدة إلى متوسط الموجودات	4.27%	4.20%
8	نسبة التسهيلات غير العاملة/ إجمالي التسهيلات (بعد تنزيل الفوائد المعلقة)	5.3%	4.50%

15. التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للبنك:
التطورات المستقبلية ومشروعات البنك وتوجهاته الاستراتيجية وتوقعات مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك ذكرت ضمن خطة بنك الأردن المستقبلية 2019 التي أدرجت في بند منفصل وبشكل مستقل (صفحة 36).

16. مقدار أتعاب مدققي الحسابات للبنك والشركات التابعة:

البيان	أتعاب التدقيق (دينار)
بنك الأردن	96,746
بنك الأردن – سورية	19,692
شركة تفوّق للاستثمارات المالية	4,060
شركة الأردن للتأجير التمويلي	2,900
المجموع	123,398

كما بلغت أتعاب الاستشارات الضريبية لمدققي الحسابات (68,854) دينار لسنة 2018.

17. بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل البنك
أ. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم 2018	عدد الأسهم 2017
شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	اردنية	5,000	25,735,753
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس إدارة / متفرغاً وممثل الشركة	أردنية	5,391,490	5,381,490
السيدة سهى فيصل محمد سرور	الزوجة	أردنية	105,350	150,000
آية شاكر توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	10,017	-
تالا شاكر توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	10,018	-
سارة شاكر توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	10,218	200
سلمى شاكر توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	10,018	-
تمارة شاكر توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	10,018	-
توفيق شاكر توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	352,000	352,000
شركة التوفيق انفستمنت هاوس – الأردن	عضو مجلس الإدارة	أردنية	5,000	149,964
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري	نائب رئيس مجلس الإدارة وممثل الشركة	أردنية	176,957	-
السيدة شذا عبدالمجيد عبدالله الدباس	الزوجة	أردنية	368	368
ركان وليد توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	39,776	37,212
مريم وليد توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	71,829	67,199
عائشة وليد توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	17,155	16,051
أحمد وليد توفيق فاخوري	الأبناء	أردنية	14,800	13,845
شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلبات العامة	عضو مجلس إدارة	أردنية	10,569	10,569
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير	عضو مجلس إدارة وممثل الشركة	أردنية	138,039	138,039
الدكتورة فريهان فخري حسين البرغوثي	الزوجة	أردنية	51,579	51,579
شركة اليمامة للاستثمارات العامة	عضو مجلس إدارة	أردنية	5,000	2,490,648
الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج	عضو مجلس إدارة وممثل الشركة	أردنية	6,447	6,447
السيدة دانا كايد محمد ساغه	الزوجة	أردنية	795,970	775,970
شركة العراق للاستثمارات المتعددة	عضو مجلس إدارة	أردنية	5,000	12,236,424
السيد “شادي رمزي” عبدالسلام عطاالله المجالي	عضو مجلس إدارة وممثل الشركة	أردنية	5,446	8,446
شركة الفراغة الدولية للاستثمارات الصناعية	عضو مجلس الإدارة	أردنية	19,765,863	19,765,863
السيد وليد محمد جميل الجمل	عضو مجلس إدارة وممثل الشركة	أردنية	-	-
شركة اللؤلؤة التجارية للإعمار والاستثمار	عضو مجلس إدارة	أردنية	12,131	12,131
السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات	عضو مجلس إدارة وممثل الشركة	أردنية	6,615	6,615
السيد محمد أنور مفلح حمدان	عضو مجلس إدارة	أردنية	6,447	6,447
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضو مجلس إدارة	أردنية	6,447	6,447
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضو مجلس إدارة	أردنية	5,000	5,000
السيد وسام ربيع صعب	عضو مجلس إدارة	لبنانية	5,000	5,000

ب. عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم:

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم 2018	عدد الأسهم 2017
السيد صالح رجب عليان حماد	المدير العام	أردنية	42,079	42,079
الدكتور ناصر مصطفى “محمد سعيد” خريشي	مساعد المدير العام / إدارة قطاع العمليات	أردنية	7,000	-
سلين ناصر مصطفى خريشي	الأبناء	أردنية	4,500	-
السيد أسامة سميح أمين سكري	المستشار القانوني	أردنية	158,670	148,670
السيدة نجوى محمد سعيد فوزي منكو	الزوجة	أردنية	123,971	117,267
السيد نادر محمد خليل سرحان	المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر/ أمين سر مجلس الإدارة	أردنية	34,500	34,500
السيدة نداء حسن محمد ابوزهرة	الزوجة	أردنية	650	9,000
شاكر نادر محمد سرحان	الابناء	أردنية	5,000	5,000
السيد خالد عاطف توفيق أبو جويد	المدير التنفيذي / إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	أردنية	-	-
السيد ناصر “محمد صالح” محمود عبید	المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية اعتباراً من 2018/11/4	أردنية	-	-
السيد حاتم نافع إبراهيم فقهاء	المدير الإقليمي / إدارة فروع فلسطين	فلسطينية	-	-
السيد تركي يوسف إبراهيم الجبور	المدير التنفيذي / دائرة التدقيق الداخلي	أردنية	85,000	70,000
السيد ضمام محمد عبد القادر خريسات	المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية	أردنية	-	-
السيد رائف يوسف جميل أبو داهود	المدير التنفيذي/ دائرة تنمية الاعمال التجارية	أردنية	-	-
السيد عمر أحمد خميس مصطفى	المدير التنفيذي/ دائرة تنمية اعمال الشركات	أردنية	37,000	37,000
السيد محمد حكمت محمد السوالقة	المدير التنفيذي/ دائرة تنمية اعمال الشركات	أردنية	-	-
السيد موسى يوسف سليمان موسى	مدير دائرة الخزينة والاستثمار	أردنية	-	-
الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي	مدير دائرة الامتثال	أردنية	2,597	-
السيد هاني حسن محمود منسي	مدير دائرة الرقابة المالية	أردنية	-	-
السيد مازن راتب عيسى الشريف	رئيس فريق/ دائرة تنمية اعمال الشركات لغاية 2018/11/12	أردنية	388	388
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية لغاية 2018/4/4	أردنية	-	-

ج. أسماء الشركات المسيطر عليها من قبل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم وعدد الأسهم المملوكة من قبل هذه الشركات في بنك الأردن لسنة 2018 و2017:

الاسم	المنصب	اسم الشركة المسيطر عليها	مساهمة الشركة في بنك الأردن	2018	2017
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة / متفرغاً	شركة شاكر فاخوري وشركاه	-	-	32,529
السيد “شادي رمزي” عبدالسلام عطاالله المجالي	عضو مجلس إدارة	شركة أبولو للاستثمارات التجارية	-	-	-
		شركة الثقة للاستثمارات الأردنية	7,360	7,360	7,360
		شركة الاتجاهات للاستثمارات التجارية	-	-	-
السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات	عضو مجلس إدارة	شركة كيبلك / الكويت	-	-	-
السيد أسامة سميح أمين سكري	المستشار القانوني للبنك	شركة أسامة سكري وشركاه / محامون	-	-	-

• لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل باقي أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم وباقي أشخاص الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم.

18.المزايا والمكافآت التي يتمتع بها السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة التنفيذية العليا:

أ. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2018:

الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية وحضور اللجان	بدل عضوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة /متفرغاً /ممثل شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	40,680	32,812	5,000	-	78,492
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري	نائب رئيس مجلس الإدارة / ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس - الأردن	11,550	18,750	5,000	7,245	42,545
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير	عضو مجلس إدارة / ممثل شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلیات العامة	36,480	18,750	5,000	-	60,230
الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج	عضو مجلس إدارة / ممثل شركة اليمامة للاستثمارات العامة	36,120	18,750	5,000	-	59,870
السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي	عضو مجلس إدارة/ ممثل شركة العراق للاستثمارات المتعددة	9,500	18,750	5,000	-	33,250
السيد وليد محمد جميل الجمل	عضو مجلس إدارة/ ممثل شركة الفراعنة الدولية للاستثمارات الصناعية	15,600	18,750	5,000	-	39,350
السيد هيثم محمد سميج عبدالرحمن بركات	عضو مجلس إدارة/ ممثل شركة اللؤلؤة التجارية للإعمار والاستثمار	28,140	18,750	5,000	4,470	56,360
السيد محمد أنور مفلح حمدان	عضو مجلس إدارة	22,440	18,750	5,000	-	46,190
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضو مجلس إدارة	39,540	18,750	5,000	-	63,290
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضو مجلس إدارة	23,010	18,750	5,000	-	46,760
السيد وسام ربيع صعب	عضو مجلس إدارة	13,012	18,750	5,000	4,148	40,910
المجموع						
276,072220,31255,00015,863567,247						

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

ب. المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة التنفيذية العليا لسنة 2018:

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت سنوية	بدل التنقلات السنوية وبدل أمانة سر المجلس	إجمالي المزايا السنوية
		دينار	دينار	دينار	دينار
السيد صالح رجب عليان حماد	المدير العام	267,766	180,000	0	447,766
الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي	مساعد المدير العام/ إدارة قطاع العمليات	166,134	67,925	0	234,059
السيد أسامة سميج امين سكري	المستشار القانوني	214,460	107,873	0	322,333
السيد نادر محمد خليل سرحان	المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر أمين سر مجلس الإدارة	113,688	29,160	18,000	160,848
السيد خالد عاطف توفيق أبو جويد	المدير التنفيذي/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد	128,016	40,243	0	168,259
السيد ناصر "محمد صالح" محمود عبيد	المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية اعتباراً من 2018/11/4	17,123	0	0	17,123
السيد حاتم نافع ابراهيم فقهاء	المدير الإقليمي / إدارة فروع فلسطين	117,576	6,233	9,000	132,809
السيد تركي يوسف إبراهيم الجبور	المدير التنفيذي/ دائرة التدقيق الداخلي	83,768	21,747	0	105,515
السيد ضمام محمد عبدالقادر خريسات	المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية	70,843	0	0	70,843
السيد رائف يوسف جميل أبو داهود	المدير التنفيذي/ دائرة تنمية الأعمال التجارية	103,400	41,184	0	144,584
السيد عمر أحمد خميس مصطفى	المدير التنفيذي / دائرة تنمية أعمال الشركات	99,640	39,686	0	139,326
السيد محمد حكمت محمد السوالقة	المدير التنفيذي / دائرة تنمية أعمال الشركات	73,034	22,960	0	95,994
السيد موسى يوسف سليمان موسى	مدير دائرة الخزينة و الاستثمار	67,616	14,736	0	82,352
الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي	مدير دائرة الامتثال	56,986	14,412	0	71,398
السيد هاني حسن محمود منسي	مدير دائرة الرقابة المالية	56,400	8,986	0	65,386
السيد مازن راتب عيسى الشريف	رئيس فريق / دائرة تنمية اعمال الشركات لغاية 2018/11/12	54,176	0	0	54,176
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية لغاية 2018/4/4	31,296	29,143	0	60,439
المجموع					
1,721,922624,28827,0002,373,210					

19. التبرعات والمنح والمساهمة في خدمة المجتمع
بلغت التبرعات والمنح ومساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي (668.7) ألف دينار، وتفاصيلها كما يلي:

الجهة / مجال التبرع	المبلغ (دينار)
دعم صندوق أسر شهداء القوات المسلحة والأجهزة الأمنية	100,000
دعم مشروع نشر الثقافة المالية المجتمعية	51,700
دعم المتحف الوطني للأطفال	51,126
منحة طالب في King's Academy	26,587
دعم جمعية الأسرة البيضاء/ منتدى الرواد الكبار	25,000
دعم الجمعية الوطنية للمحافظة على البترا	25,000
دعم مؤسسة التعاون	17,725
دعم الملتقى الوطني للتوعية والتطوير	17,500
دعم الجمعيات والانشطة الخيرية والاجتماعية	230,296
دعم التعليم	39,900
دعم الانشطة الثقافية	28,649
دعم الانشطة البيئية	19,000
دعم الانشطة الرياضية	19,000
متفرقات	17,180
الإجمالي	668,663

20. بيان بالعقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك مع الشركات التابعة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم:
لا توجد أي عقود تم إبرامها مع الشركات التابعة أو الشركات الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو المدير العام أو أعضاء المجلس أو أي موظف في البنك أو أقاربهم باستثناء المعاملات المصرفية الاعتيادية، والتي تم الإفصاح عنها في الإفصاح رقم (39) حول البيانات المالية، وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية، كما إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.

21. مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:
أ. مساهمة البنك في خدمة البيئة:
على صعيد دعم الأنشطة البيئية قدّم البنك الدعم لمبادرة الحسين بن طلال الثقافية (تل الرمان.. تل المعرفة) من خلال إنشاء قرية الحسين الثقافية (غابة المعرفة) وبيت الحسين، كما قام بدعم وزارة الزراعة من خلال رعاية المنتدى الزراعي الأردني الدولي، بالإضافة إلى دعمه للجمعية العربية لحماية الطبيعة للسنة الخامسة على التوالي، من خلال زراعة 500 شجرة حمضية في الأغوار الوسطى لعائلات محتاجة، هذا إلى جانب دعم مشروع "من وحي التراث" بالتعاون مع جمعية المحافظة على البترا.

ب. مساهمة البنك في خدمة المجتمع المحلي:

استمر البنك بإيلاء العناية والاهتمام تجاه المسؤولية المجتمعية حيث يسعى البنك جاهداً إلى ترسيخ مفهوم الاستدامة في خدمة المجتمع وتنميته، هذا وقد واصل بنك الأردن دعم المؤسسات الوطنية والجمعيات والهيئات التطوعية في مختلف المجالات التعليمية والصحية والثقافية والاجتماعية والرياضية.

وانطلاقاً من إيمان البنك بأهمية قطاع التعليم، لما له من أثر إيجابي ومستدام في تقدم المجتمع وارتقائه، فقد قام بدعم المبادرات التي تُعنى بالتعليم، ومن أبرزها استمرار الشراكة الاستراتيجية مع متحف الأطفال من خلال مبادرة "متحفنا لكل" للسنة التاسعة على التوالي، بالإضافة الى دعم جمعية مؤسسة إيليا نقل من خلال مبادرة برنامج تدريبي "Personal Leadership Program"، كما قام بتقديم الدعم للجامعة الأردنية من خلال مشروع تحديث وتوسيع مبنى وحدة القبول والتسجيل، واستمر البنك للعام الثاني على التوالي بدعم صندوق أسر شهداء القوات المسلحة الأردنية والأجهزة الأمنية.

هذا وعمل البنك على تقديم الرعاية لعدد من المؤتمرات في مجالات متنوعة تخدم قطاعات متنوعة، يذكر منها: تقديم الرعاية الفضية للمؤتمر الدولي التاسع للخدمات الطبية الملكية والمعرض الصحي الطبي، بالإضافة إلى تقديم الرعاية الذهبية للأسبوع الاستشاري الهندسي الأول، والرعاية الذهبية للمؤتمر العام السادس للاتحاد العربي للكهرباء. كما شارك البنك من خلال فرع البحرين في مؤتمر القروض والصكوك، حيث قدّم الرعاية البرونزية للمؤتمر الذي انعقد في المملكة العربية السعودية.

وردت بالتفصيل ضمن أنشطة وإنجازات البنك (صفحة 25).

ج. البيانات المالية السنوية 2018

البيانات المالية السنوية 2018 للبنك والمدققة من مدققي حسابات البنك السادة شركة القواسمي وشركاه (KPMG) والمقارنة مع السنة السابقة 2017، وردت في الجزء الثاني من التقرير (صفحة 44).

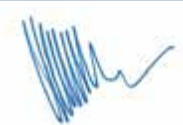
د. تقرير مدققي حسابات البنك

تقرير مدققي حسابات البنك/ السادة شركة القواسمي وشركاه (KPMG) حول البيانات المالية السنوية للبنك والذي يشير بأن إجراءات التدقيق قد تمت وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ورد في مقدمة البيانات المالية السنوية 2018 (صفحة 39).

هـ. القرارات

عملاً بأحكام الفقرة (هـ) من المادة (4) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية الصادرة من مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية:

1. يقر مجلس إدارة بنك الأردن وبحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية 2019.
2. يقر مجلس إدارة بنك الأردن بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية لسنة 2018 وأنه يتوفر في البنك نظام رقابة فعال.

مجلس الإدارة	المنصب	التوقيع
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري ممثل شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	رئيس مجلس الإدارة/ متفرغاً	
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس - الأردن	نائب رئيس مجلس الإدارة	
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير ممثل شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات العامة	عضو مجلس إدارة	
الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج ممثل شركة اليمامة للاستثمارات العامة	عضو مجلس إدارة	
السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطالله المجالي ممثل شركة العراق للاستثمارات المتعددة	عضو مجلس إدارة	
السيد هيثم محمد سميع عبدالرحمن بركات ممثل شركة الأولوة التجارية للإعمار والاستثمار	عضو مجلس إدارة	
السيد محمد أنور مفلح حمدان	عضو مجلس إدارة	
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضو مجلس إدارة	
السيد وليد محمد جميل الجمل ممثل شركة الفراغة الدولية للاستثمارات الصناعية	عضو مجلس إدارة	
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضو مجلس إدارة	
السيد وسام ربيع صعب*	عضو مجلس إدارة	

* نظراً لارتباط السيد وسام ربيع صعب بارتباطات عمل خارجية وقت إعداد هذه الإقرارات لتضمينها في التقرير السنوي سنة 2018، فإن توقيعهم لم يظهر في هذه القائمة.

3. يقر سعادة السيد رئيس مجلس الإدارة و السيد المدير العام والسيد مدير دائرة الرقابة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير بنك الأردن السنوي لسنة 2018.

سعادة السيد رئيس مجلس الإدارة شاكر توفيق شاكر فاخوري	السيد المدير العام صالح رجب عليان حماد	السيد مدير دائرة الرقابة المالية هاني حسن محمود منسي
		



الأكاديمية المؤسسية

تقرير الحوكمة:

يولي مجلس الإدارة، وانطلاقاً من رؤية البنك الاستراتيجية، كل العناية اللازمة لممارسات وتطبيقات الحاكمية المؤسسية السليمة وبما يتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال البنوك وتعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحاكمية المؤسسية ودليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن، إضافة لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية النازمة لأعمال البنك، هذا ويقوم البنك بنشر تقرير الحوكمة على موقعه الإلكتروني bankofjordan.com, بما يمكن الجمهور من الاطلاع عليه.

هذا ويقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته، إضافة إلى التغيرات في السوق المصرفي. ويتضمن التقرير السنوي دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بالإضافة لتقرير للجمهور عن مدى التزام إدارة البنك ببنود الدليل حسب المحاور التي تضمنها الدليل.

المحور الأول (مجلس الإدارة)

- رئيس مجلس الإدارة

حرصاً من البنك على الوصول إلى أفضل الممارسات الإدارية، فقد قام البنك بالفصل بين مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير العام، وتم تحديد المسؤوليات والواجبات الخاصة بكل منهما.

- مجلس الإدارة

على الرغم من أن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تناط بالإدارة التنفيذية إلا أن مجلس الإدارة تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الاستراتيجية لتحقيق الأهداف والغايات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين وبما يتفق مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة.

يتألف مجلس الإدارة في بنك الأردن من 11 عضواً، ويتم انتخاب أعضاء المجلس من قبل الهيئة العامة لفترة أربع سنوات. يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بالخبرات والمؤهلات التي تؤهل كل واحد منهم لأن يبدي رأيه في مناقشات المجلس باستقلالية تامة. هذا وتم التحقق من مدى ملائمة أعضاء مجلس الإدارة لسياسة ملائمة أعضاء المجلس لمتطلبات تعليمات الحاكمية المؤسسية مدار البحث وتم تصويب أوضاع أعضاء المجلس وفقاً لذلك، كما يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة من قبل أعضاء المجلس.

وفي هذا السياق فقد اجتمع مجلس الإدارة خلال عام 2018 (9 مرات. ويكون للمجلس في كل جلسة جدول أعمال محدد، حيث يتم توثيق مناقشات وقرارات مجلس الإدارة ضمن محاضر رسمية، يتولى أمين سر المجلس إعدادها.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية	عدد مرات الحضور	رصيد القروض الممنوحة للعضو (دينار أردني)
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيس مجلس الإدارة/ متفرغاً ممثل شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	غير تنفيذي/ غير مستقل	9	2,379
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري	نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس – الأردن	غير تنفيذي/ غير مستقل	5	3
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلات العامة	غير تنفيذي/ غير مستقل	8	769
الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة اليمامة للاستثمارات العامة	غير تنفيذي/ غير مستقل	9	-
السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة العراق للاستثمارات المتعددة	غير تنفيذي/ غير مستقل	9	49,120
السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الأولوة التجارية للإعمار والاستثمار	غير تنفيذي/ غير مستقل	8	246,886
السيد محمد أنور مفلح حمدان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل	8	-
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل	9	3,508
السيد وليد محمد جميل الجمل	عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الفراعنة الدولية للاستثمارات الصناعية	غير تنفيذي/ غير مستقل	9	110,864
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل	9	15,751
السيد وسام ربيع صعب	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل	5	9,353
السيد نادر محمد خليل سرحان	المدير التنفيذي إدارة قطاع الامتثال والمخاطر أمين سر المجلس	-	8	لا ينطبق

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

الاسم	العضويات في مجالس إدارة الشركات المساهمة العامة
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري رئيس مجلس الإدارة/ متفرغاً ممثل شركة الإقبال الأردنية للتجارة العامة	رئيس مجلس إدارة بنك الأردن – سورية عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للتأمين
السيد وليد توفيق شاكر فاخوري نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل شركة التوفيق انفستمنت هاوس - الأردن	عضو مجلس إدارة شركة الإقبال للاستثمار
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الخليج العربي للاستثمارات والنقلیات العامة	لا يوجد
الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج عضو مجلس الإدارة ممثل شركة اليمامة للاستثمارات العامة	لا يوجد
السيد "شادي رمزي" عبد السلام عطاالله المجالي عضو مجلس الإدارة ممثل شركة العراقة للاستثمارات المتعددة	رئيس مجلس إدارة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية منذ تشرين الأول 2017
السيد هيثم محمد سميع عبدالرحمن بركات عضو مجلس الإدارة ممثل شركة اللؤلؤة التجارية للإعمار والاستثمار	عضو مجلس إدارة البنك الإسلامي العربي - فلسطين
السيد محمد أنور مفلح حمدان عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد حسام راشد رشاد مناع عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد وليد محمد جميل الجمل عضو مجلس الإدارة ممثل شركة الفراغة الدولية للاستثمارات الصناعية	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأردن ديكابولس للأملاك
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
السيد وسام ربيع صعب عضو مجلس الإدارة	لا يوجد

اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك
ضابط ارتباط الحوكمة في البنك/ الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي/ مدير دائرة الامتثال

- لجان المجلس

يُنْتَقى عن مجلس الإدارة في بنك الأردن بموجب دليل الحاكمية المؤسسية سبع لجان من أجل تسهيل قيامه بمسؤولياته، وهي لجنة التدقيق، لجنة الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر، اللجنة التنفيذية، لجنة الامتثال، ولجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

- لجنة التدقيق

تم انتخاب لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على أن يكون غالبية أعضاء اللجنة بمن فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

أسماء أعضاء لجنة التدقيق ومؤهلاتهم وخبراتهم المالية والمحاسبية:

تتألف لجنة التدقيق من السادة:	عدد مرات الحضور	المؤهلات	الخبرات
السيد محمد أنور مفلح حمدان رئيساً للجنة	5	•ماجستير إدارة أعمال (MBA) سنة 1979 من جامعة Thunderbird University / USA • بكالوريوس محاسبة سنة 1973من الجامعة الأردنية	• نائب المدير العام في بنك الأردن من 2007/1/1 - 2012/6/30 • مساعد المدير العام/ إدارة التسهيلات في بنك الأردن من تشرين الثاني 1994 – كانون الثاني 2007 • مساعد المدير العام/ إدارة الائتمان في بنك القاهرة عقان من كانون الثاني 1990 – تشرين الثاني 1994 • مدير دائرة الائتمان في بنك الأردن من آب 1985 – كانون الأول 1990 • مساعد مدير دائرة الاستثمار والفروع في البنك الأردني الكويتي من تموز 1979 – آب 1985 • محلل مالي في بنك الكويت المركزي من أيار 1976 – أيار 1978 • محلل مالي في البنك المركزي الأردني من آب 1973 – أيار 1976
السيد "شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي عضو اللجنة	5	•ماجستير هندسة كمبيوتر سنة 1985 من جامعة جورج واشنطن/ الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس رياضيات وعلوم عسكرية سنة 1983 من الجامعة العسكرية في كارولينا الجنوبية/الولايات المتحدة الأمريكية	• المدير التنفيذي لشركة الرؤية الحديثة للإلكترونيات والأجهزة الكهربائية منذ 8 آذار 2015 ولغاية تاريخه • المدير التنفيذي لمركز الملك عبدالله الثاني للتصميم والتطوير من 2010/7/29 – 2014/5/22 • المدير التنفيذي لشركة تطوير العقبة من كانون ثاني 2010 – تموز 2010 • مدير عام في شركة سرايا العقبة من شباط 2007 – كانون الأول 2009 • مفوض الإيرادات والجمارك في سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة من كانون ثاني 2004 – شباط 2007 • مدير منطقة الخليج/ قطر لشركة الأوسط للمقاولات من أيلول 2002 - كانون الأول 2003 • الرئيس التنفيذي لشركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية (TALABAY) من تشرين الأول 2000 - أيلول 2002 • المدير العام لشركة عبر الأردن لخدمات الاتصالات من أيار 1997 - أيلول 2000 • المدير العام لشركة النسر للاتصالات المتقدمة من شباط 1997 - تشرين الثاني 2003 • خبرة واسعة في مجال العمل العسكري حيث تخرج في العمل العسكري خلال السنوات 1985 - 1996
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي عضو اللجنة	5	• بكالوريوس محاسبة سنة 1968 من جامعة الإسكندرية/ جمهورية مصر العربية	• مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة الاستثمار والفروع – المملكة الأردنية الهاشمية من نيسان 2004 إلى تشرين الأول 2005 • مساعد المدير العام في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكئنة - المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 2001 إلى حزيران 2003 • المدير التنفيذي في بنك الأردن – إدارة التنظيم والعمليات والمكئنة - المملكة الأردنية الهاشمية من كانون الثاني 1992 - تشرين الأول 2001 • مدير دائرة التدقيق الداخلي في بنك الاردن- المملكة الأردنية الهاشمية من آذار 1990 - كانون الثاني 1992 • مساعد رئيس دائرة – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني- المملكة الأردنية الهاشمية من تموز 1986 - آذار 1990 • مساعد المدير رئيسي – دائرة التدقيق الداخلي في البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية من شباط 1983 - حزيران 1986 • مراقب – دائرة الرقابة على الجهاز المصرفي في البنك المركزي الأردني – المملكة الأردنية الهاشمية من تموز 1976 - شباط 1983 • مساعد رئيس قسم في البنك العربي/ فرع عقان – المملكة الأردنية الهاشمية من أيار 1969 إلى تموز 1976 • محاسب – دائرة المحاسبة في الملكية الأردنية – المملكة الأردنية الهاشمية من تشرين الأول 1968 - أيار 1969 • شارك ونظم ما يزيد عن خمسين دورة تدريبية وورشات عمل داخل وخارج الاردن
السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي إدارة قطاع الامتثال والمخاطر أمين سر المجلس ومقرر اللجنة	5	-	-

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 (5) مرات.

وبشكل عام فإن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه.

هذا وقد اجتمعت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2018 (4) مرات.

- لجنة الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية

تم انتخاب لجنة الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية من رئيس المجلس واثنين من الأعضاء المستقلين بالحد الأدنى وتتولى هذه اللجنة التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

تتألف لجنة الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية من السادة :			عدد مرات الحضور
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيساً		1
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضواً		1
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضواً		1
السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر	أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة		1

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 مرة واحدة فقط.

- لجنة إدارة المخاطر

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على أن يكون من بينهم عضو مستقل, وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل البنك ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا.

تتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:			عدد مرات الحضور
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير	رئيساً		6
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	عضواً		6
السيد محمد أنور مفلح حمدان	عضواً		6
السيد صالح رجب عليان حماد	عضواً		6
الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي	عضواً		6
السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر	عضواً / أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة		6

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 (6) مرات.

- اللجنة التنفيذية

تم انتخاب اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة 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.

تتألف اللجنة التنفيذية من السادة:			عدد مرات الحضور
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	رئيساً		43
الدكتور مازن محمد عبدالرحمن البشير	عضواً		48
الدكتور ينال مولود عبدالقادر ناغوج	عضواً		45
السيد هيثم محمد سميح عبدالرحمن بركات	عضواً		25
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضواً		50
مقرر لجان التسهيلات/ مقرر اللجنة			50

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 (50) مرة.

- لجنة الترشيحات والمكافآت

تم انتخاب لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء بحيث لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:			عدد مرات الحضور
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	رئيساً		6
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	عضواً		6
السيد محمد أنور مفلح حمدان	عضواً		6
السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر	أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة		6

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 (6) مرات.

- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

تم انتخاب لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وتضم في عضويتها أشخاصاً من ذوي الخبرة أو المعرفة في تكنولوجيا المعلومات.

تتألف لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات من السادة:			عدد مرات الحضور
السيد 'شادي رمزي" عبدالسلام عطاالله المجالي	رئيساً		2
السيد حسام راشد رشاد مناع	عضواً		2
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضواً		2
السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر	أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة		2

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 (2) مرة.

-لجنة الامتثال:

تم تشكيل لجنة الامتثال من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة وتكون أغلبية أعضائها مستقلين. وتجتمع اللجنة بشكل دوري وعلى النحو الذي تراه مناسباً.

تتألف لجنة الامتثال من السادة:			عدد مرات الحضور
السيد حسام راشد رشاد مناع	رئيساً		3
السيد شاكر توفيق شاكر فاخوري	عضواً		3
السيد وليد رفيق راغب عنبتاوي	عضواً		3
السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر	أمين سر المجلس/ مقرر اللجنة		3

هذا وقد اجتمعت اللجنة خلال عام 2018 (3) مرات.

- أمانة سر المجلس

تنبع أهمية محاضر الاجتماعات للبنك والمساهمين وللسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللمقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل البنك. وبناءً عليه، ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس، فقد تم تعيين السيد نادر محمد خليل سرحان المدير التنفيذي / إدارة قطاع الامتثال والمخاطر أميناً لسر مجلس الإدارة وتم تحديد مهام ومسؤوليات أمانة سر المجلس ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك.

- الإدارة التنفيذية العليا

يلبي أعضاء الإدارة التنفيذية العليا بمن فيهم المدير العام بالبنك متطلبات ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وفقاً لمتطلبات دليل الحاكمية المؤسسية للبنك، وفيما يلي أسماء الإدارة التنفيذية العليا مع مناصبها:

الاسم	المنصب
السيد صالح رجب عليان حماد	المدير العام
الدكتور ناصر مصطفى "محمد سعيد" خريشي	مساعد المدير العام/ إدارة قطاع العمليات
السيد أسامة سميح أمين سكري	المستشار القانوني للبنك
السيد نادر محمد خليل سرحان	المدير التنفيذي/ إدارة قطاع الامتثال والمخاطر / أمين سر مجلس الإدارة
السيد خالد عاطف توفيق أبو جويد	المدير التنفيذي/ إدارة الخدمات المصرفية للأفراد
السيد ناصر "محمد صالح" محمود عبيد	المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية اعتباراً من 2018/11/4
السيد حاتم نافع ابراهيم فقهاء	المدير الإقليمي/ إدارة فروع فلسطين
السيد تركي يوسف إبراهيم الجبور	المدير التنفيذي/ دائرة التدقيق الداخلي
السيد ضمام محمد عبدالقادر خريسات	المدير التنفيذي/ إدارة العمليات المركزية
السيد رائف يوسف جميل أبو داهود	المدير التنفيذي/ دائرة تنمية الأعمال التجارية
السيد عمر أحمد خميس مصطفى	المدير التنفيذي / دائرة تنمية أعمال الشركات
السيد محمد حكمت محمد السوالقة	المدير التنفيذي / دائرة تنمية أعمال الشركات
السيد موسى يوسف سليمان موسى	مدير دائرة الخزينة و الاستثمار
الفاضلة لانا فايز يحيى البريشي	مدير دائرة الامتثال
السيد هاني حسن محمود منسي	مدير دائرة الرقابة المالية
السيد مازن راتب عيسى الشريف	رئيس فريق / دائرة تنمية أعمال الشركات لغاية 2018/11/12
السيدة رباب جميل سعيد عبادي	المدير التنفيذي/ دائرة الموارد البشرية لغاية 2018/4/4

- تعارض المصالح

أكد مجلس الإدارة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية للبنك بأنه على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته، وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني بهذا الخصوص، والإفصاح خطياً بشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك.

المحور الثاني (التخطيط ورسم السياسات)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته في رسم الاستراتيجية العامة للبنك وتوجه البنك الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.

المحور الثالث (البيئة الرقابية)

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:

- فعالية وكفاءة العمليات.
- مصداقية التقارير المالية.
- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

هذا ويؤكد المجلس بوجود إطار عام للرقابة الداخلية يتمتع بمواصفات تمكّنه من متابعة مهامه واتخاذ ما يلزم من إجراءات حيالها وضمن الإطار التالي:

1- التدقيق الداخلي:

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل أساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة، تمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:

- إعداد ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) واعتماده من مجلس الإدارة بحيث يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- إعداد إجراءات للتدقيق الداخلي تتماشى مع التنظيم الجديد للبنك.
- تحرص إدارة التدقيق الداخلي على إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، وعلى أن تشمل معظم أنشطة البنك ووحداته التنظيمية، وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة.
- إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- تسعى إدارة التدقيق الداخلي لرفد الدائرة بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، وعلى أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام، معالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن، وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- مراجعة عمليات الإبلاغ في البنك بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- التأكد من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.

2- التدقيق الخارجي :

أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة. يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة البنك ومهنية المكاتب التي يتعامل معها ويحرص على الدوران المنتظم للتدقيق وتجاربه مع المكاتب التي يتعامل معها.

3- إدارة المخاطر :

لقد أولت إدارة بنك الأردن أهمية خاصة لمتطلبات بازل III وذلك باعتبارها إطاراً لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومواجهة مختلف أنواع المخاطر، وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها، ومن ذلك تأسيس إدارات متخصصة في إدارة مختلف المخاطر (ائتمان، تشغيل، سوق) ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية.

وفي هذا السياق قام البنك بتعزيز الأطر التي تحكم إدارة مخاطر الائتمان من خلال تأسيس دوائرها المختلفة (دائرة ائتمان الشركات، دائرة ائتمان SME، دائرة ائتمان الأفراد، دائرة ائتمان فروع فلسطين) ودائرة مخاطر محافظ الائتمان، بالإضافة إلى تحديث وتطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر التي من شأنها المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية ونوعيتها، هذا بالإضافة إلى تطبيق نظام آلي لاحتساب نسبة كفاية رأس المال (Reveleus System).

أما بخصوص مخاطر التشغيل يتولى البنك ومنذ عام 2003 تطبيق نظام CAREweb لإدارة المخاطر التشغيلية، وتم إنشاء ملف مخاطر Risk Profile لكل وحدة من وحدات البنك المختلفة، هذا بالإضافة لبناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية.

أما فيما يتعلق بمخاطر السوق فقد تم تأسيس دائرة تُعنى بإدارة كافة أنواع مخاطر السوق ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة.

وتعمل إدارة المخاطر ضمن الإطار العام التالي:

- أ. ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بشكل دوري , أما بالنسبة للعمليات اليومية فيكون ارتباطها مع المدير العام.
- ب. تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:
 - إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
 - تحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بسقوف المخاطر والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.
 - اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخية للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية للملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- ج. تقوم لجان البنك، مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- د. تضمين التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- هـ. إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وللمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج من خلال لجنة إدارة المخاطر.
- و. التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وهذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتراجع هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها البنك.
- ز. توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

4- الامتثال (Compliance)

وفي إطار تعزيز التزام وتوافق البنك مع متطلبات الجهات الرقابية فقد تم تأسيس دائرة الامتثال وأوكلت إليها مهام الإشراف على الالتزام بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات العالمية والأخلاقية الصادرة عن الجهات الرقابية المختلفة وسياسات البنك الداخلية ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية. وعلى صعيد إدارة الامتثال فقد تم حصر كافة القوانين والأنظمة والتعليمات النازمة لأعمال البنك، وتثقيف وتوعية كافة الموظفين، بمفهوم الامتثال من خلال النشرات والدورات التدريبية، كما تم تطوير سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليتوافق مع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (2010/51) تاريخ 2010/11/23.

كما تم تأسيس وحدة مستقلة تعنى في التحقق المالي والضريبي (Financial Crime) من حيث مراقبة حالات الاشتباه في الاحتيال والتزوير، وتتبع لها وحدة الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية (FATCA)، ويتم التعامل مع شكاوى العملاء ضمن وحدة مستقلة تتبع لدائرة الامتثال تُعنى بإدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:

- أ. إعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.
- ب. تطبيق سياسة الامتثال في البنك.
- ج. إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة.
- د. رفع التقارير الدورية حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى لجنة الامتثال /مجلس الإدارة.
- هـ. إعداد وتطبيق سياسات متخصصة لكل من:
 - مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - التحقق المالي (Financial Crime).
 - تلبية متطلبات الـ FATCA.
 - إدارة ومعالجة شكاوى العملاء.

5- التقارير المالية :

- تتولى الإدارة التنفيذية للبنك القيام بما يلي:
- أ. إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
 - ب. رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية.
 - ج. نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.
 - د. إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

6- السلوك المهني:

لدى البنك دليل لميثاق السلوك المهني تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة وتم تعميمه على كافة موظفي البنك، بالإضافة إلى عقد دورات تدريبية بهذه المفاهيم وتتولى دائرة الامتثال التحقق من مدى الالتزام بها.

المحور الرابع (العلاقة مع المساهمين)

يضمن القانون لكل مساهم حق التصويت في اجتماعات الهيئة العامة وحق مناقشة المواضيع المطروحة على جدول أعمال الهيئة العامة العادية وغير العادية، إضافة إلى ذلك فإنه يحق للمساهمين اقتراح أي بنود أخرى على جدول أعمال الهيئة العامة العادية شرط أن يقترن هذا الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن 10% من الأسهم المسجلة في الاجتماع، وتعزيزاً لهذه العلاقة يعمل مجلس الإدارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حالة غيابهم، كما يعمل المجلس على تزويد المساهمين بما يلي:

- نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البردية.
- دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها.
- جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام.

هذا بالإضافة لأحقية كل مساهم في الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته، وكذلك يحرض المجلس على توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.

المحور الخامس (الشفافية والإفصاح)

تنطوي الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن على أبعاد تتصل بالنزاهة والتعامل باستقامة وأمانة وموضوعية والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في البنك والشفافية والإفصاح والانفتاح على المجتمع. والبنك معني بالإفصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في أوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على إجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وإنجازاته وأنشطته ومخاطره وإدارة هذه المخاطر خاصة وأن الإفصاح وحده يعطى الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبة.

وبناءً عليه فقد تم خلال التقرير السنوي الإفصاح عن كافة البيانات المطلوبة لمختلف الجهات الرقابية، بالإضافة لنشر دليل الحاكمية المؤسسية للبنك ومدى الالتزام به.

استناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم (2012/56) تاريخ 2012/10/31 تم تأسيس وحدة لإدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة وتزويدها بالأنظمة الآلية وتوفير كافة الوسائل المتاحة لاستيعاب الشكاوى وتكون تبعيتها الإدارية لدائرة الامتثال.

شاخر توفيق فاخوري

رئيس مجلس الإدارة

دليل الحاكمية المؤسسية للبنك

دليل الحاكمية المؤسسية للبنك

الموضوع	الصفحة
أولاً : المقدمــــــــــــــــة	226
التعريفــــــــــــــــات	226
الرؤية والرسالة	227
قيمنا الجوهرية	228
منهجية البنك تجاه الحاكمية المؤسسية	228
نطاق الحاكمية المؤسسية	229
ثانياً : المحور الأول (مجلس الإدارة ولجانه)	230
مبادئ وأحكام عامة	230
شروط عضوية مجلس الإدارة	230
تشكيلة مجلس الإدارة	231
رئيس مجلس الإدارة	231
مسؤوليات مجلس الإدارة	231
مجموعة بنك الأردن	234
لجان مجلس الإدارة:	234
لجنة التدقيق	235
لجنة الترشيحات والمكافآت	236
لجنة إدارة المخاطر	237
لجنة الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية	238
اللجنة التنفيذية	239
لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات	239
لجنة الامتثال	240
اجتماعات مجلس الإدارة	240
أمانة سر مجلس الإدارة	240
تعارض المصالح والتعاملات مع ذوي العلاقة	241
ثالثاً : المحور الثاني (الإدارة التنفيذية العليا)	241
شروط ملائمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا	241
متطلبات تعيين المدير العام للبنك	242
مسؤوليات الإدارة التنفيذية العليا	242
رابعاً : المحور الثالث (التخطيط ورسم السياسات)	243
خامساً : المحور الرابع (البيئة الرقابية)	243
التدقيق الداخلي	244
التدقيق الخارجي	244
إدارة المخاطر	245
الامتثال	245
التقارير المالية	245
السلوك المهني	246
سادساً : المحور الخامس (معاملة المساهمين)	246
سابعاً : المحور السادس (الشفافية والإفصاح)	247
ثامناً : المحور السابع (مراجعة وتطوير الدليل)	248

المقدمــــــــــــــــة

إن رؤيتنا الاستراتيجية والتي تبناها بنك الأردن ورسالتنا الاستراتيجية التي تتوافق مع هذه الرؤية وشعارنا (تفوّق) الذي يقود مسيرتنا لا يمكن لها أن تتحقق إلا من خلال تبني الحاكمية السليمة التي تتوافق مع التشريعات التي تحكم أعمال البنوك في الأردن وتعليمات البنك المركزي وأفضل الممارسات الدولية. وقد آيينا على أنفسنا في البنك أن نكون البنك الرائد في الأردن وحيث نتواجد في العالم، نتفوق في تلبية احتياجات وتطلعات كافة الجهات ذات العلاقة في تعاملها مع البنك، من مساهمين ومودعين ومتعاملين وموظفي البنك، وكافة السلطات الرقابية، ونواصل التطور والارتقاء بخدماتهم وبناء أفضل العلاقات وأكثرها تميزاً معهم.

إن بنك الأردن، قد أخذ على نفسه التزاماً، أن يعمل بكل طاقاته ليكون الشريك الأقوى والأقرب إلى كافة الجهات ذات العلاقة بحيث يبقى على الدوام البنك المفضل لهم يلبي حاجاتهم ويستجيب لتوقعاتهم من خلال عمله بشفافية وإفصاح لكافة قواعد مكونات عمله البنكي ومن خلال مجموعة خدمات وحلول مالية ومصرفية متطورة ذات قيمة مضافة تسهم في تحقيق آمالهم وطموحاتهم بمستقبل أكثر نجاحاً.

لقد آيينا على أنفسنا وضمن قواعد الحاكمية المؤسسية أن نعمل ونتعامل بشفافية وعدالة وبروح الفريق المؤهل المحفز، نعظم قيمة العمل المؤسسي، ونبني عليه رؤية حضارية قادرة على استكشاف المستقبل واستخدام آليات العمل المؤسسي التي تعتمد استشعار الخطر ودراسته، والإحساس بالخلل وتعديله ومراجعة الأداء باستمرار لتحقيق الإنجاز الذي نتطلع إلى بلوغه.

وإذا ما كان السقف الذي وضعناه لعملنا المصرفي مرتفعاً للغاية، فإننا نعمل على بناء علاقات راسخة تقوم على الانفتاح والشفافية والمساءلة والتواصل الدائم مع الجهات ذات العلاقة مستفيدين من أفضل المعايير العالمية والأدبيات الأكثر رقياً وموضوعية في العمل البنكي.

هذا وسيلتزم مجلس الإدارة بتطبيق المتطلبات التي تضمنها الدليل بما يتوافق مع القوانين والأطر التشريعية النازمة لأعمال البنك، وسيقوم البنك بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة، وذلك بهدف مواكبة التغيرات في احتياجاته وتوقعاته إضافة إلى التغيرات في السوق المصرفي.

1. التعريفــــــــــــــــات:

الحاكمية المؤسسية	النظام الذي يوجّه ويُدَار به البنك، والذي يهدف الى تحديد الأهداف المؤسسية للبنك وتحقيقها وإدارة عمليات البنك بشكل آمن، وحماية مصالح المودعين، والالتزام بالمسؤولية الواجبة تجاه المساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، والتزام البنك بالتشريعات وسياسات البنك الداخلية.
الملاءمة	توفر متطلبات معينة في أعضاء مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا.
المجلس	مجلس إدارة البنك
أصحاب المصالح	أي ذي مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.
المساهم الرئيسي	الشخص الذي يملك نسبة (5%) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.
عضو تنفيذي	عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

عضو مستقل	عضو المجلس الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحدّ من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط التالية:
	تنفيذاً لحكم المادة رقم 2 / ز "التعريفات" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
	- أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
	- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي من الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
	تنفيذاً لحكم المادة رقم 6 / د "تشكيلة المجلس" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
	- 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.
	- 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.
	تنفيذاً لحكم المادة رقم 6 / د "تشكيلة المجلس/ متطلبات استقلالية العضو" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
	- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
	- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك أو تُشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.
الإدارة التنفيذية العليا	- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.
	- أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
	- أن يكون من ذوي المؤهلات والخبرات المالية أو المصرفية العالية.
تشمل مدير عام البنك أو المدير الإقليمي ونائب المدير العام أو نائب المدير الإقليمي ومساعد المدير العام أو مساعد المدير الإقليمي والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الخزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال، بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرةً بالمدير العام.	
المصلحة المؤثرة	السيطرة على ما لا يقل عن (10%) من رأسمال شخص اعتباري.
السيطرة	القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.

2. الرؤية والرسالة

2.1 الرؤية

أن نكون بنكاً رائداً يتفوق في تقديم المنتجات والخدمات ويوفر الحلول المالية الشاملة، ويتبوأ مركزاً متقدماً في المنطقة العربية.

2.2 الرسالة

بناء علاقات حميمة مع عملائنا، وتعظيم العوائد للمساهمين، والمساهمة في تقدم المجتمع عن طريق تقديم حلول مالية شاملة من خلال قنوات خدمة عالية الجودة والكفاءة، وبيئة عمل حضارية تضم فريقاً متفوقاً من العاملين.

3. قيمنا الجوهرية

3.1 النزاهة

تنفيذ جميع التعاملات بشكل حيادي وموضوعي ضمن الأطر القانونية لتحقيق أهداف البنك.

3.2 الشفافية

الإفصاح الكامل في تبادل المعلومات والمعارف وتيسيط الإجراءات بأعلى درجات المهنية.

3.3 الابتكار

السعي الدائم إلى التعلم ودعم الابتكارات المفيدة، والاستفادة من الخبرات العالمية في ابتكار الحلول المحلية الرائدة المبنية على خبرات عالية المستوى والترحيب بالتغيير الإيجابي.

3.4 العمل الجماعي

العمل بروح الفريق وبشكل مؤسسي على كافة المستويات لتحقيق أهداف البنك بكفاءة وفاعلية.

3.5 الانتماء

الالتزام بأعلى درجات الإخلاص تجاه البنك والعاملين فيه والمتعاملين معه.

3.6 الريادة

العمل على تنمية المواهب وخلق القدرات القيادية لإيجاد حلول عمل فاعلة، تهدف إلى تلبية احتياجات عملائنا على أفضل وجه.

3.7 خدمة المجتمع

تحقيق النجاح في أعمالنا والرفاهية لموظفينا وللمجتمعات التي نعمل بداخلها والسعي من خلال ثقافتنا وأفكارنا وعملنا الجماعي إلى ترسيخ قيمنا المميزة في تعاملنا مع أفراد المجتمع من حولنا.

4. منهجية البنك تجاه الحاكمية المؤسسية

إن البنك يعي ويقرّ بأهمية التحكم المؤسسي، حيث يرسخ العلاقة بين المساهمين ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والجهات ذات العلاقة بالبنك (المودعين والمتعاملين والسلطات الرقابية)، علوة على ذلك فإن التحكم المؤسسي الجيد يقكّن البنك من المساهمة في التنمية الناجحة للجهاز المصرفي الأردني بالإضافة إلى تحديد اتجاه وأداء البنك، وكذلك يضع الإدارة التنفيذية تحت طائلة المساءلة من قبل مجلس الإدارة من جهة، ومجلس الإدارة من قبل المساهمين والجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

4.1 مفهوم الحاكمية

تُعرّف الحاكمية على أنها النظام الذي يتم من خلاله إدارة ورقابة المؤسسات وتنضمن العلاقات فيما بين إدارة المؤسسة ومجلس إدارتها ومساهميها والجهات ذات العلاقة بها، كما أنها تتضمن الآلية التي توضح أهداف المؤسسة وكيفية مراقبة تحقيقها، وبالتالي فإن الحاكمية الجيدة تمثل وسيلة لتحسين وتطوير الفعالية التشغيلية وبناء السمعة الأفضل، وتظهر أيضاً نظاماً سليماً للإدارة الداخلية وحكم القانون، إضافة لذلك فإن الحاكمية أداة لتعزيز الشفافية والمساءلة.

4.2 المبادئ الأساسية

تركز الحاكمية المؤسسية على المبادئ الأساسية التالية:

4.2.1 العدالة

العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة وعلى وجه الخصوص المساهمين، المودعين، المتعاملين وموظفي البنك بالإضافة إلى السلطات الرقابية وفي النهاية المجتمع الأردني بأسره.

4.2.2 الشفافية

الإفصاح عن معلومات وافية عن أنشطة البنك بشكل يقكّن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضعية البنك وأدائه المالي، مع الالتزام بمتطلبات الشفافية والإفصاح التي تستلزمها الجهات الرقابية وذلك من خلال الإستخدام الأمثل لوسائل الإعلام المناسبة لإبراز هذه الجوانب دون تعريض المصالح الاستراتيجية للبنك للخطر.

4.2.3 المسؤولية

تقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية ائتمانية تجاه المساهمين إذ إن مجلس الإدارة وصيّ على حماية وتعزيز القيمة بالنسبة للمساهمين من جهة، وضمن تلبية البنك لالتزاماته ومسؤولياته تجاه كافة الجهات ذات العلاقة من جهة أخرى.

4.2.4. المساءلة

إن مجلس الإدارة ومن خلال المسؤوليات والصلاحيات المخولة له يعتبر مسؤولاً أمام المساهمين، فيما الإدارة التنفيذية للبنك ومن خلال المسؤوليات والصلاحيات المفوضة لها بشكل واضح تعتبر مسؤولة أمام مجلس الإدارة إذ إن وجود نظام المساءلة ثنائي الاتجاه يؤدي إلى زيادة الكفاءة في الأداء.

4.2.5. الرقابة

وذلك من خلال توفير نظام ضبط ورقابة داخلي فعال لتحقيق أهداف البنك، من حيث الإعداد الكافي للتقارير والامتثال للقوانين وحماية موجودات البنك وموارده، وإدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

4.2.6. المحيط الأخلاقي

بحيث يتحمل البنك مسؤوليته أمام المجتمع الأردني والجهات الأخرى ذات العلاقة بخصوص المحافظة على المعايير الأخلاقية والسلوكية، ويتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تحديد هذه المعايير في المستويات الإدارية المختلفة.

5. نطاق الحاكمية المؤسسية

الغرض من التحكم المؤسسي هو العمل على توفير أنظمة تحكم متطورة وممارسات نزيهة وشفافة تضمن مراقبة مستقلة لامتثال البنك للسياسات والحد من المخاطر بهدف حماية حقوق المساهمين والمودعين وبما يتسجم مع متطلبات الجهات الرقابية المختلفة.

وبناءً عليه فإن نظام التحكم المؤسسي يحكمه ما يلي:

5.1. التشريعات والتعليمات المعمول بها في الأردن الناضمة لأعمال البنوك والتي تدرج على النحو التالي:

أ. قانون الشركات والأنظمة الصادرة بمقتضاه.

ب. قانون البنوك والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

ج. قانون هيئة الأوراق المالية والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

د. قانون سوق عمان المالي والأنظمة الصادرة بمقتضاه.

هـ. تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك رقم (2016/63) الصادرة عن البنك المركزي الأردني متضمنة التعديلات الواردة بتعميم

رقم 12186/2/10 تاريخ 2016/9/25.

و. قانون التجارة الأردني.

ز. ملاحظات التدقيق الخارجي.

5.2. المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

هذا وسيبقى البنك منفثاً على أية مقترحات ومستجدات تطرأ في هذا المجال والاستفادة منها في كافة مناحي عمله.

وعليه فقد ارتأى البنك تناول موضوع الحاكمية المؤسسية بالدليل ضمن محاور وأجزاء عدة.

المحور الأول (مجلس الإدارة ولجانه)

1- مبادئ وأحكام عامة:

- يتولى مجلس الإدارة مسؤولية حماية حقوق المساهمين وتنميتها على المدى الطويل، ومن أجل القيام بهذا الدور يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الحاكمية المؤسسية كاملة، بما في ذلك توجه البنك الاستراتيجي وتحديد الأهداف العامة للإدارة التنفيذية والإشراف على تحقيق هذه الأهداف.
 - يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات البنك وسلامته المالية، والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي الأردني ومصالح المساهمين والمودعين والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة وكذلك التأكد من أن إدارة البنك تتم بشكل حصيف، وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للبنك.
 - يقوم مجلس الإدارة بترسيخ مبدأ التزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه البنك وجميع مساهميه وليس تجاه مساهم معين.
 - يقوم مجلس الإدارة برسم الأهداف الاستراتيجية للبنك بالإضافة إلى الرقابة على إدارته التنفيذية التي تقع عليها مسؤوليات العمليات اليومية، كما يقوم المجلس بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ويتأكد من مدى فاعليتها ومدى تقيد البنك بالخطة الاستراتيجية، والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة بمقتضاها بالإضافة إلى التأكد من أن جميع مخاطر البنك قد تمت إدارتها بشكل سليم.
 - يمكن لأعضاء المجلس ولجانه الاتصال المباشر مع الإدارة التنفيذية وأمين سر مجلس الإدارة لتسهيل القيام بالمهام الموكلة إليهم بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة.
 - تؤخذ على ضرورة عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات المجلس أو اللجان المنيقة عنه.
 - للبنك المركزي الحق فيما يلي:
 - تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية البنك وعلى نفقة البنك.
 - دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
 - استدعاء أي مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين كما يحق له استدعاء أي عضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه في الحالات التي يراها ضرورية.
- تنفيذاً لحكم المادة رقم 23 /ح "أحكام عامة وانتقالية" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.**
- أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.
 - اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة على الرغم من انطباق كافة شروط العضوية الواردة بالدليل عليه.
 - الاعتراض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أياً من شروط العضوية الواردة بالدليل عليه.

2- شروط العضوية (الملاءمة) الواجب توفرها فيمن يشغل رئاسة وعضوية مجلس الإدارة:

على الرغم من أن مسؤولية إدارة الأعمال اليومية تناط بالإدارة التنفيذية العليا إلا أن مجلس الإدارة كونه تقع على عاتقه مسؤولية رسم السياسات الاستراتيجية لتحقيق الأهداف والغايات التي تحقق مصلحة البنك والمساهمين والمتعاملين وبما يتفق مع القوانين والتعليمات ذات العلاقة فإن البنك قد ارتأى أن تتوفر في كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة المؤهلات والخبرات التي تتطلب القوانين والأنظمة توفرها و/أو أي تعديلات على تلك القوانين تطلب مثل هذه المؤهلات والخبرات.

- أن يكون حائزاً على ما لا يقل عن خمسة الآف سهم من أسهم البنك طيلة مدة عضويته.
- أن لا يكون محكوماً بعقوبة جنائية أو بأية عقوبة جنحية في جريمة مخلة بالشرف كالرشوة والاختلاس والسرقة والتزوير وسوء استعمال الأمانة والشهادة الكاذبة وشهادة الزور، أو بأية جريمة أخرى مخلة بالأدب والأخلاق العامة، أو أن يكون فاقداً للأهلية المدنية، أو بالإفلاس ما لم يُرَدّ له اعتباره.
- أن لا يقل عمره عن خمس وعشرين سنة.
- 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.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدققاً لحسابات البنك.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة، ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقتزنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- أن لا يكون موظفاً في الحكومة أو أي مؤسسة رسمية عامة ما لم يكن ممثلاً عنها.
- 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 الآخر.
- ان يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

3- تشكيلة مجلس الإدارة:

إن تشكيلة مجلس الإدارة محكومة بالقواعد التالية:

- 3-1. انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الـ (11) من قبل الهيئة العامة لبنك الأردن وفقاً للتشريعات المعمول بها.
- 3-2. مدة عضوية أعضاء المجلس أربع سنوات.
- 3-3. يتم اختيار رئيس مجلس الإدارة ونائبه من قبل مجلس الإدارة في أول اجتماع له.
- 3-4. لا يجوز أن يكون أي من أعضاء المجلس عضواً تنفيذياً.
- 3-5. يجب أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.

هذا ويمكن للمجلس طرح موضوع زيادة أعضاء المجلس على الهيئة العامة للمساهمين إذا كانت هنالك مبررات وظروف تستدعي ذلك.

4- رئيس مجلس الإدارة:

يراعى في منصب رئيس مجلس الإدارة ما يلي:

- 4-1. الفصل بين مناصبي رئيس المجلس (الرئيس) والمدير العام.
- 4-2. أن لا يكون رئيس المجلس مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة من الدرجة الرابعة.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 9 هـ- "حدود للمسؤولية والمساءلة" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

4-3. أن تكون المهام والمسؤوليات المناطة برئيس مجلس الإدارة بموجب تعليمات كتابية مُقَررة من مجلس الإدارة وأن لا تتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

4-4. مهام رئيس مجلس الإدارة:

- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه (Orientation Program)، بحيث تراعى الخلفية المصرفية للعضو على أن يحتوي هذا البرنامج وكحد أدنى المواضيع التالية:
- البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- توجيه دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة وذلك قبل فترة كافية (لا تقل عن 10 أيام) ليصار إلى تسمية من يمثلّه.
- تزويد البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثلّه على محضر الاجتماع.
- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء المجلس.
- أية مهام أخرى يكلف بها من مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.
- إقامة علاقة بئاءة بين كل من المجلس والإدارة التنفيذية للبنك .
- خلق ثقافة- خلال اجتماعات المجلس- تشجع على النقد البناء حول القضايا التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، كما تشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من وصول المعلومات الكافية إلى كل من أعضاء المجلس والمساهمين وفي الوقت المناسب.
- التأكد من توفير معايير عالية من الحاكمية المؤسسية لدى البنك.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لمحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جداول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- التأكد من وجود ميثاق ينظم ويحدد عمل المجلس.
- مناقشة القضايا الاستراتيجية والهامة في اجتماعات المجلس بشكل مستفيض.
- تزويد كل عضو من أعضاء المجلس عند انتخابه بنصوص القوانين ذات العلاقة لعمل البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني ذات العلاقة بعمل المجلس وبتكّيّب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كافٍ عن أعمال البنك عند التعيين عند الطلب.
- 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.

5- مسؤوليات مجلس الإدارة:

5-1. الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أداؤها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءته واعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك .

5-2. تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية العليا لإعداد وتحقيق هذه الأهداف واعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية.

5-3. اعتماد سياسة مراقبة ومراجعة لأداء الإدارة التنفيذية العليا عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPIs لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.

5-4. 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.

5-5. تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك.

5-6. يتحمل المجلس مسؤولية سلامة كافة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى المتعلقة بعمله ومراعاة أصحاب المصالح، وأن البنك يدار ضمن إطار التشريعات والسياسات الداخلية للبنك، وأن الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة البنك بما في ذلك أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية.

5-7. تعيين كل من المدير العام ومدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم وإنهاء خدماتهم بناءً على توصية اللجنة المختصة، وللبنك المركزي الحق باستدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الاستقالة أو إنهاء الخدمات.

5-8. اضطلاع كل عضو من أعضاء المجلس بما يلي:

- 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.
- حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانه حسب المقتضي واجتماعات الهيئة العامة.
- عدم الإفصاح عن المعلومات السرية الخاصة بالبنك أو استخدامها لمصلحته الخاصة أو لمصلحة غيره.
- 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، وعليه الإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ في الاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- تخصيص الوقت الكافي للاضطلاع بمهامه كعضو مجلس إدارة. هذا وعلى لجنة الترشيحات والمكافآت إيجاد منهجية واضحة للتحقق من ذلك بما فيها (على سبيل المثال) مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/ هيئات/ منظمات ... الخ.

5-9. على المجلس تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته، على أن يراعي عدم التوسع في ذلك بما يخلّ بالدور الرقابي للمجلس وأن لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء المجلس منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 8 / ف "مهام مجلس الإدارة "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5-10. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المحقق الداخلي والمحقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للبنك بما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.

5-11. ضمان استقلالية محقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.

5-12. اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة وضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

5-13. ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك .

5-14. 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.

5-15. التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.

5-16. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وعليه إيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا وعلى البنك .
- أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.

5-17. اعتماد هيكل تنظيمي للبنك يبين التسلسل الإداري، بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية.

5.18- على مجلس إدارة البنك العامل ضمن مجموعة بنكية التقيد بما يلي :

- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها، واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات واعتماد دليل الحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع هذه التعليمات لتطبيقه على كامل المجموعة وبحيث يضمن أن تكون سياسات الشركات التابعة متماشية مع هذه التعليمات، مع مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن على البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة.
- الإحاطة بهيكل المجموعة وخاصة ذات الهياكل المعقدة وذلك من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين الوحدات والشركات الأم ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة مع المواءمة بين استراتيجيات وسياسات الحاكمية المؤسسية للشركة الأم وهذه التعليمات أو أي تعليمات يصدرها البنك المركزي أو الجهات الرقابية الأخرى ذات العلاقة لاحقاً في هذا المجال، وفي حال حصول تعارض يجب أخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.
- 5.19- اعتماد حدود واضحة للمسؤولية والمساءلة والالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- 5.20- التأكد من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
 - مجلس الإدارة.
 - إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمالاً تنفيذية يومية.
 - وحدات/ موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).

5.21- 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.

5.22- اعتماد ضوابط رقابية مناسبة تمكن المجلس من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.

5.23- التأكد من عدم تضارب المصالح سواء من أعضاء المجلس أو موظفي البنك.

5.24- اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق وتعميمه داخل البنك.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 17 ح/ "التدقيق الداخلي" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5.25- التحقق من أن دائرة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من لجنة التدقيق وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.

5.26- 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 تقارير دون أي تدخل خارجي.

5.27- ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى.

5.28- التأكد من قيام إدارة المخاطر بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.

5.29- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعّالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة سنوية والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي قد يواجهها.

5.30- الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المترتبة على البنك وفدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك.

5.31- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك 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.

5.32- اعتماد وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.

5.33- ضمان استقلالية إدارة الامتثال وضمان استمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة واعتماد مهامها ومسؤولياتها.

5.34- اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة ومراجعة هذه السياسة بشكل سنوي والتحقق من تطبيقها.

5.35- اعتماد سياسة وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح الذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية والإفصاح عن أي تعارض للمصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث يشمل تعريف الأطراف آخذاً بعين الاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات بحيث لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 16 ب/ج "تعارض المصالح" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5.36- اعتماد سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة ومراجعتها بشكل سنوي، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في العضو المرشح والمعين، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة معتمدة من مجلس الإدارة.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 12 " ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5.37- -اعتماد سياسة ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا ومراجعتها بشكل سنوي، على أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها، وعلى البنك تزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 13 " ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا " من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5.38- إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

5.39- اعتماد خطة إحلال (Succession Plan) للإدارة التنفيذية العليا في البنك ومراجعتها بشكل سنوي.

5.40- اعتماد نظام لقياس أداء إداري البنك من غير أعضاء المجلس والمدير العام بحيث يشمل النظام على ما يلي كحد أدنى:

- إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
- إجمالي الدخل أو الربح ليسا العنصر الوحيد لقياس الأداء، ويؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضى العميل وغيرها.
- عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 14د/ "تقييم أداء الإداريين" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5.41- على المجلس وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقرّه.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 15 إ/ "المكافآت المالية للإداريين "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

5.42- على المجلس اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال:

- إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك.
- متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

5.43- على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.

5.44- على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

5.45- على كل من يشغل رئاسة أو عضوية المجلس توقيع إقرار وفق نموذج رقم 1 من التعليمات بحفظ لدى البنك ونسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 12ب/ "ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

6- مجموعة بنك الأردن

يتولى مجلس إدارة بنك الأردن مسؤولية اعتماد الاستراتيجيات والسياسات للمجموعة والشركات التابعة لها واعتماد الهياكل الإدارية لهذه الشركات والتحقق من وجود معايير حاكمية كافية للمجموعة، وعليه التأكد من وجود سياسات وآليات حاكمية مناسبة لهيكل ونشاط ومخاطر المجموعة وكيانها وتقييم هذه السياسات بصفة دورية (سنوية) لتتلاءم مع التوسع الجغرافي والتأكد من امتثال كل شركة تابعة في متطلبات الحاكمية المؤسسية للبنك وتعديلها وفقاً للقوانين الناطمة لأعمال الشركة، وفي حال حصول تعارض ما بين هذه التعليمات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول المتواجدة فيها هذه الشركات يجب إبلاغ مجلس إدارة بنك الأردن لأخذ موافقة البنك المركزي الأردني لمعالجة ذلك.

7- لجان مجلس الإدارة:

للمجلس صلاحيات تفويض بعض من واجباته ومسؤولياته إلى لجان منبثقة عنه بهدف زيادة فعالية المجلس من خلال استغلال مهارات معينة لبعض الأعضاء في الإشراف على قضايا مهمة مثل التدقيق، المخاطر، الخ بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات الناطمة لأعمال البنك علماً بأن وجود هذه اللجان وتفويض الصلاحيات لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك.

وتعمل هذه اللجان على الاجتماع بشكل منفصل عن المجلس و رفع تقارير دورية له. وتشكل هذه اللجان بموجب قرار من قبل مجلس الإدارة على أن يتضمن القرار ما يلي:

- أهداف تشكيل اللجنة.
- صلاحيات اللجنة.
- أسماء أعضاء اللجنة.
- مهام اللجنة.
- دورية الاجتماع/ مدة اللجنة.
- التقارير الواجب رفعها.

وفيما يلي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تم تشكيلها بموجب تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص، ويمكن للمجلس تشكيل لجان أخرى متخصصة عند الحاجة هدفها التعامل مع معطيات محددة على أن يتم مراعاة الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان وملخص عن مهام اللجان ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.

7.1- لجنة التدقيق:

7.1.1. تشكيل اللجنة:

مع مراعاة ما ورد في قانون البنوك واستناداً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك تشكل لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء من المجلس على أن يكون غالبية أعضائها بمن فيهم الرئيس من الأعضاء المستقلين، ويجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة حاصلين على مؤهلات علمية ويتمتعون بخبرة عملية مناسبة في مجالات المحاسبة أو المالية أو أي من التخصصات أو المجالات المشابهة ذات العلاقة بأعمال البنك، وأن لا يكون رئيس اللجنة هو رئيس المجلس أو رئيس لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 10 / ب 1 "اللجان" المنبثقة عن مجلس الإدارة"من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

ويقّر المجلس منح لجنة التدقيق صلاحيّة الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية بالإضافة إلى حقها في استدعاء أي موظف تنفيذي أو عضو مجلس إدارة لحضور اجتماعاتها.

7.1.2. مهام اللجنة

تتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

7.1.2.1- مراجعة التعديلات في السياسات المحاسبية والعمل على تنفيذ الالتزام بمعايير المبادئ المحاسبية الدولية.

7.1.2.2- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.

7.1.2.3- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية.

7.1.2.4- مراقبة نشاط التدقيق الداخلي للبنك.

7.1.2.5- مراقبة مدى شمولية وموضوعية المدقق الخارجي لأعمال البنك.

7.1.2.6- التحقق من تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تحقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى وعدم تكليفهم بأي مهام تنفيذية.

7.1.2.7- التأكد من دقة الإجراءات المحاسبية والرقابية وسلامتها ومدى التقيد بها.

7.1.2.8- مراجعة الملاحظات الواردة في تقارير البنك المركزي وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

7.1.2.9- مراجعة التقارير والبيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة وخصوصاً المتعلقة بتعليمات البنك المركزي (كفاية المخصصات المأخوذة مقابل الديون المشكوك في تحصيلها، إبداء الرأي في ديون البنك غير العاملة، أو المقترح اعتبارها هالكة).

تنفيذاً لحكم المادة رقم 32 من قانون البنوك رقم (28 لسنة 2000)

7.1.2.10- دراسة خطة التدقيق الداخلي السنوية ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير التفتيش ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

7.1.2.11- دراسة واعتماد أي مسألة تعرض عليها من قبل مجلس إدارة البنك أو أي مسألة ترى اللجنة ضرورة بحثها أو إبداء الرأي بشأنها.

7.1.2.12- الاجتماع مع المدقق الخارجي ومدير التدقيق الداخلي ومدير الامتثال ودون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة في السنة على الأقل.

7.1.2.13- التأكد من وجود سياسات عامة تضمن الالتزام بالقوانين والتعليمات الرسمية.

7.1.2.14- التأكد من وجود إطار عام من السلوك المهني في البنك.

7.1.2.15- التأكد من وجود إطار عام متكامل للرقابة الداخلية والعمل على تطويره أولاً بأول وكلما دعت الحاجة لذلك.

7.1.2.16- مراجعة التقارير الخاصة بالاختراقات (عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات النافذة، إساءة الأمانة) والعمل على وضع الإجراءات الكفيلة بتلافيها.

7.1.2.17- التوضيعة لمجلس الإدارة بخصوص تعيين، إنهاء عمل، مكافآت وتقييم موضوعية المدقق الخارجي بالإضافة إلى استقلاليته، آخذاً بالاعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.

7.1.2.18- التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح قد ينجم عن قيام البنك بعقد الصفقات أو إبرام العقود أو الدخول في المشروعات مع الأطراف ذوي العلاقة.

7.1.2.19- مراجعة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة مع البنك والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة قبل إبرامها.

7.1.2.20- التحقق من توفر الموارد البشرية الكافية والعدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.

7.1.2.21- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) لعملية التدقيق .

7.1.2.22- التأكد من مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.

7.1.2.23- التأكد من مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.

7.1.2.24- التأكد من مراجعة دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).

7.1.2.25- الاطلاع على تقارير ربع سنوية عن فعالية الرقابة الداخلية في كافة أنشطة البنك.

7.1.2.26- إقرار آلية تعديلات على ميثاق وإجراءات عمل التدقيق الداخلي.

7.1.2.27- الاطلاع على تقييم أداء موظفي إدارة التدقيق الداخلي ومناقشة تنفيذ التوصيات التي من شأنها رفع مستوى الأداء.

7.1.2.28- إقرار الزيادات أو المكافآت المتعلقة بالمدققين الداخليين وأية تعديلات على هيكل الرواتب.

7.1.2.29- مراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكّن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، ووجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

7.1.2.30- التحقق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

7.1.2.31- مراجعه جميع تعاملات ذوي العلاقة مع البنك ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

7.1.2.32- أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

وبشكل عام فإن مسؤولية لجنة التدقيق لا تغني عن مسؤوليات المجلس أو الإدارة التنفيذية العليا فيما يتعلق بالرقابة على كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية لديه، ولا يجوز دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال لجنة التدقيق.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 10 / ب 8 "اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة / لجنة التدقيق "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.2- لجنة الترشيحات والمكافآت:

7.2.1. تشكيل اللجنة:

تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضائها بمن فيهم الرئيس من الأعضاء المستقلين.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 10/ج1 "اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة / لجنة الترشيح والمكافآت "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.2.2. مهام اللجنة:

يناط بهذه اللجنة المهام التالية وبما لا يخالف التشريعات المعمول بها فيما يتعلق بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

7.2.2.1- التحقق من مدى ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة لشروط العضوية التي تضمنها بند (2) من المحور الأول (مجلس الإدارة) بالإضافة لشروط سياسة ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة بشكل دوري عند الانتخاب/ التعيين/ بشكل سنوي.

7.2.2.2- تحديد المتطلبات اللازمة لضمان استقلالية العضو والتحقق من ذلك بشكل سنوي وعند التعيين أو عندما يطرأ أي مستجدات تستوجب ذلك، بحيث تشمل الشروط التالية كحد أدنى:

- أن لا يكون قد شغل عضواً تنفيذياً في المجلس، خلال السنوات الثلاثة السابقة لانتخابه.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 6 / د "تشكلة المجلس "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو أي من الشركات التابعة له، خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 6 / د "تشكلة المجلس "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- 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.

- 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.

- أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وأن لا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس، وأن لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.

- أن لا يكون مساهماً رئيسياً في البنك أو ممثلاً لمساهم رئيسي أو حليفاً لمساهم رئيسي في البنك، أو تشكل مساهمته مع مساهمة حليف مقدار مساهمة مساهم رئيسي، أو مساهماً رئيسياً في إحدى الشركات التابعة للبنك، أو مساهماً رئيسياً في المجموعة المالكة للبنك.

- أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثماني سنوات متصلة.

- أن لا يكون حاصلاً هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكاً لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.

- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 6 / د "تشكلة المجلس "والمادة رقم 12 / ب " ملاءمة أعضاء المجلس " من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.2.2.3- التحقق من مدى ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لشروط العضوية التي تضمنها بند (1) شروط ملاءمة العضوية من المحور الثاني (الإدارة التنفيذية العليا) بالإضافة لشروط سياسة ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

7.2.2.4- تقييم المرشحين لشغل عضوية الإدارة التنفيذية العليا وترشيح المؤهلين للانضمام للإدارة التنفيذية العليا لمجلس الإدارة.

7.2.2.5- وضع نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه يتضمن ما يلي كحد أدنى:

- وضع أهداف محددة.
- تحديد دور المجلس في تحقيق الأهداف بشكل يمكن قياسه.
- تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPIs) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية واستخدامها لقياس أداء المجلس.
- التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
- دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
- دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة.
- مقارنة أداء العضو بأداء الأعضاء الآخرين.
- الحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.

7.2.2.6- وضع نظام لتقييم أداء المدير العام بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسة على أن تتضمن كلاً من الأداء المالي والإداري للبنك ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.

7.2.2.7- تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة تقييم المدير العام.

7.2.2.8- التوصية بالمكافآت (الراتب الشهري والمنافع الأخرى) للمدير العام في البنك.

7.2.2.9- التأكد من الإفصاح عن ملخص سياسة المكافآت لدى البنك في التقرير السنوي للبنك وتحديد مكافآت أعضاء المجلس كل على حده وأعلى رواتب تم دفعها خلال السنة للإدارة التنفيذية العليا من غير أعضاء المجلس.

7.2.2.10- تقييم وتحديد 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.

7.2.2.11- التأكد من تلبية احتياجات البنك من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا.

7.2.2.12- اعتماد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في البنك والتأكد من تطبيقها.

7.2.2.13- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداريي البنك تتصف بالموضوعية والشفافية ومراجعتها بصورة دورية وتطبيقها، واعتمادها من مجلس الإدارة وتزويد البنك المركزي بنسخة عنها خلال فترة أقصاها سبعة أيام عمل من تاريخ اعتمادها من المجلس.

7.2.2.14- التأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة التنفيذية العليا.

7.2.2.15- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب والتأكد من اطلاعهم المستمر على أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.

7.2.2.16- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر التطورات بالعمل المصرفي.

7.2.2.17- إقرار الزيادات والمكافآت السنوية لإداريي البنك.

7.2.2.18- إقرار أسس ومعطيات تقييم الأداء ونتائج لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

7.2.2.19- إقرار عمليات تقييم الوظائف التي تتجاوز صلاحية لجنة الموارد البشرية.

7.2.2.20- وضع إجراءات لتحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة اعتماداً على نظام التقييم الذي تم إقراره.

7.2.2.21- إيجاد منهجية واضحة للتحقق من مدى تعدد ارتباط العضو بعضويات مجالس إدارة أخرى/هيئات منتهيات الخ.

7.2.2.22- تقوم لجنة الترشيح والمكافآت سنوياً بتقييم لعمل المجلس ككل ولجانه ولأعضائه وعلى أن تقوم اللجنة بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 14/ب "تقييم أداء الإداريين "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 63/2016 تاريخ 1/9/2016 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.2.2.23- الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 13/ج "ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 63/2016 تاريخ 1/9/2016 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.2.2.24- أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

7.3- لجنة إدارة المخاطر

7.3.1. تشكيل اللجنة :

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على أن يكون من بينهم عضو مستقل , ويجوز أن يشارك في عضويتها أعضاء من مجلس الإدارة التنفيذية العليا وذلك بهدف الإدارة والتعامل مع كافة فئات المخاطر التي تواجه عمل البنك.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 10/د "الجان المنبثقة عن مجلس الإدارة "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 63/2016 تاريخ 1/9/2016 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

هذا ويمكن للجنة تشكيل لجان مصغره بالاشتراك مع أعضاء الإدارة التنفيذية وترفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.

7.3.2. مهام اللجنة:

تتضمن مسؤوليات اللجنة ما يلي:

7.3.2.1- مراجعة سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر التي تواجه عمل البنك بكافة فئاتها، ومنها على سبيل المثال لا الحصر (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر السيولة، مخاطر التركزات الائتمانية، مخاطر أسعار الفائدة.... الخ) وكذلك سياسة الامتثال وذلك قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

7.3.2.2- تحديد أساليب وآليات تخفيف المخاطر بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومثانة الوضع المالي للبنك.

7.3.2.3- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) من حيث شمولها وفعاليتها وقدرتها على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك مع الأخذ بعين الاعتبار الأهداف الاستراتيجية للبنك وخطة رأس المال بصورة دورية (بشكل سنوي) والتحقق من تطبيقها والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.

7.3.2.4- مناقشة وإقرار نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي كحد أدنى لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة وفقاً للفرضيات والسيناريوهات المعتمدة والتنسيق لمجلس الإدارة لإقرارها.

7.3.2.5- مناقشة وإقرار الفرضيات والسيناريوهات لاختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي.

7.3.2.6- إقرار وثيقة المخاطر المقبولة للبنك والتنسيق لمجلس الإدارة لاعتمادها.

7.3.2.7- تقع على عاتق الإدارة التنفيذية العليا للبنك مسؤولية تنفيذ السياسات والاستراتيجيات والأساليب المشار إليها أعلاه وذلك تحت إشراف لجنة إدارة المخاطر.

7.3.2.8- الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية العليا للبنك حول هيكल دائرة المخاطر وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أي تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.

7.3.2.9- تتولى لجنة إدارة المخاطر مسؤولية مواكبة التطورات السريعة والتعقيدات المتزايدة التي تطرأ على إدارة المخاطر داخل البنك وتقوم اللجنة برفع تقارير دورية حولها إلى مجلس الإدارة.

7.3.2.10- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

7.3.2.11- مناقشة وإقرار تقارير إدارة المخاطر التي ترفع إليها بشكل دوري (ربع سنوي).

7.3.2.12- مناقشة وإقرار تقارير إدارة الامتثال التي ترفع إليها بشكل دوري (ربع سنوي).

7.3.2.13- الحصول على كافة المعلومات عن أي مسأله تدخل ضمن مهامها.

7.3.2.14- التحقق من تلبية متطلبات ال FATCA.

7.3.2.15- إقرار نتائج عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال ICAAP والتنسيق لمجلس الإدارة باعتمادها.

7.3.2.16- إعداد تقييم سنوي لمدراء المخاطر والامتثال.

7.3.2.17- إقرار الزيادات أو المكافآت المتعلقة بإداريي وموظفي دوائر المخاطر والامتثال وأية تعديلات على هيكل الرواتب.

7.3.2.18- الاطلاع على تقييم أداء موظفي دوائر المخاطر والامتثال ومتابعه تنفيذ التوصيات التي من شأنها رفع مستوى الأداء.

7.3.2.19- 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.

7.3.2.20- أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

7.4- لجنة الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية:

7.4.1. تشكيل اللجنة:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل بحيث يكون غالبية أعضائها من الأعضاء المستقلين وعلى أن تضم رئيس المجلس.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 10/ أ "الجان المنبثقة عن المجلس /لجنة الحاكمية المؤسسية "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 63/2016 تاريخ 1/9/2016 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.4.2. مهام اللجنة :

تتولى اللجنة القيام بالمهام التالية:

- إعداد ومراجعة دليل الحاكمية المؤسسية للبنك حسب القوانين والتشريعات النازمة لأعمال البنك.
- وضع الإجراءات الكفيلة للتحقق من البنود الواردة في الدليل والتقيد بها.
- متابعة التطورات والمستجدات التي تطرأ بهذا الخصوص.
- مراجعة سنوية للدليل والتأكد من نشره على أوسع نطاق.
- إعداد تقييم سنوي لمدى تطبيق الحاكمية المؤسسية وتقديمه إلى مجلس الإدارة والجهات المعنية ومراقبة تطبيقه.
- المراجعة والإشراف على جميع العناصر ذات العلاقة باستراتيجية البنك والتوصية بإقرارها.
- التأكد من وجود سياسات عامة لتنفيذ وتطبيق الاستراتيجيات بفعالية.
- إقرار الاستراتيجيات وخطط العمل والأداء لجميع القطاعات والدوائر والتعديلات التي قد تطرأ عليها.
- إقرار دراسة جدوى عملية التفرع الداخلية والخارجية والتنسيق لمجلس الإدارة.
- أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

- يحظر على أي عضو في المجلس أن يكون رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان (التدقيق /الحاكمية والاستراتيجيات المؤسسية / المخاطر / الترشيحات والمكافآت) كما يحظر عليه أن يكون رئيساً لأكثر من لجنتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس. تنفيذاً لحكم المادة رقم 10 " اللجان المنبثقة عن المجلس" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.5- اللجنة التنفيذية

7.5.1. تشكيل اللجنة

- أن لا يقل عدد أعضاء اللجنة عن خمسة أعضاء للنظر في الصلاحيات التي تتجاوز صلاحيات الإدارة التنفيذية العليا، 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.
- أن يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين.
- تنفيذاً لحكم المادة رقم 8 / ف "مهام مجلس الإدارة" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- أن يحضر أعضاء اللجنة اجتماعاتها والتصويت على قراراتها شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فيمكن للعضو إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف، وله الحق في التصويت والتوقيع على محضر الاجتماع على أن يتم توثيق ذلك حسب الأصول.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 8 / ف "مهام مجلس الإدارة" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

7.5.2. مهام اللجنة

- إجازة معاملات الائتمان التي تتجاوز صلاحيات لجان الإدارة التنفيذية.
- إجازة قرارات جدولة المستحقات والتسويات وإعادة الجدولة والإعفاءات.
- إجازة قرارات بيع العقارات المملوكة للبنك.
- إجازة معاملات الاستثمار التي تتجاوز صلاحيات الإدارة التنفيذية.
- إجازة العطاءات والمشتريات التي تتجاوز صلاحيات لجان الإدارة التنفيذية.
- اتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تم التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- أن ترفع إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تم الموافقة عليها من قبلها.
- أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

7.6- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

7.6.1. تشكيل اللجنة:

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة ويفضل أن تضم في عضويتها أشخاصاً من ذوي الخبرة أو المعرفة في الاستراتيجية في تكنولوجيا المعلومات، ولجنة الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بخبراء خارجيين وذلك بالتنسيق مع مجلس الإدارة بغرض تعويض النقص في هذا المجال من جهة وتعزيز الرأي الموضوعي من جهة أخرى، وللجنة دعوة أي من إداريي البنك لحضور اجتماعاتها للاستعانة برأيهم بمن فيهم المعنيون بالتدقيق الخارجي.

7.6.2. مهام اللجنة:

- 7.6.2.1- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة.
- 7.6.2.2- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- 7.6.2.3- اعتماد مصفوفة الأهداف الرئيسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها.
- 7.6.2.4- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات.
- 7.6.2.5- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة لمخاطر.
- 7.6.2.6- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- 7.6.2.7- الإشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات.
- 7.6.2.8- الاطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات.
- 7.6.2.9- التوصية للمجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أية انحرافات.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 7 / أ "لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات" تعليمات الحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم 2016/65 تاريخ 2016/10/25 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

هذا ويلتزم البنك بدليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها، ويقوم بنشره على الموقع الإلكتروني للبنك على الرابط التالي: www.bankofjordan/governance-manual-pdf

7.7- لجنة الامتثال

7.7.1. تشكيل اللجنة:

تتشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من مجلس الإدارة تكون أغلبية أعضائها مستقلين، وتجتمع اللجنة بشكل دوري وعلى النحو الذي تراه مناسباً.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 4 / ب "من تعليمات التعامل مع البنوك ذات أهمية نظامية رقم 2017/2 " الصادرة عن البنك المركزي الأردني تاريخ 2017/6/12.

7.7.2. مهام اللجنة

- 7.7.2.1- مراجعة سياسات الامتثال قبل رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها (سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ سياسة التعامل مع متطلبات الـ FATCA/ سياسة مكافحة الاحتيال والتزوير /سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية/ ميثاق السلوك المهني/ سياسة تعارض المصالح).
- 7.7.2.2- تحديد أساليب وآليات تخفيف مخاطر الامتثال بشكل ينسجم مع المتطلبات الرقابية المرعية في هذا الشأن وذلك بهدف الحد من أثر تلك المخاطر على سلامة ومتانة الوضع المالي للبنك.
- 7.7.2.3- مراجعه الإجراءات الوقائية التي تم اتخاذها في التعامل مع الأنشطة المشبوهة أو الاحتمالية.
- 7.7.2.4- مناقشة وإقرار تقارير إدارة الامتثال التي ترفع إليها بشكل دوري مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
- 7.7.2.5- مراقبة وتقييم درجة الكفاءة والفعالية التي يدير البنك مخاطر الامتثال من خلالها.
- 7.7.2.6- الحصول على مقترحات من الإدارة التنفيذية العليا من البنك حول هيكل دائرة الامتثال وعملية تطويرها وبحيث تقوم اللجنة بمراجعة المقترحات وإدخال أية تعديلات عليها ليصار إلى رفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- 7.7.2.7- الحصول على كافة المعلومات عن أي مسألة تدخل ضمن مهامها.
- 7.7.2.8- الاطلاع على تقييم أداء موظفي دائرة الامتثال ومتابعة تنفيذ التوصيات التي من شأنها رفع مستوى الأداء.
- 7.7.2.9- إعداد تقييم سنوي لمدير دائرة الامتثال.
- 7.7.2.10- إقرار الزيادات أو المكافآت المتعلقة بإداريي وموظفي دائرة الامتثال وأية تعديلات على هيكل الرواتب.
- 7.7.2.11- الدعم المعنوي لدائرة الامتثال، وذلك بتعزيز الاتجاه والموقف الإيجابي لمبادئ الامتثال لدى البنك.
- 7.7.2.12- أية مهام أخرى تناط باللجنة من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

8- اجتماعات مجلس الإدارة:

- يجتمع مجلس الإدارة بدعوة خطية من رئيسه أو نائبه في حالة غيابه أو بناءً على طلب خطي يقدمه إلى رئيس المجلس ربع أعضائه على الأقل يبينون فيه الأسباب الداعية لعقد الاجتماع، فإذا لم يوجه رئيس المجلس أو نائبه الدعوة للمجلس إلى الاجتماع خلال سبعة أيام من تاريخ تسلمه الطلب فلاأعضاء الذين قدموا الطلب دعوته للانعقاد، وفقاً للمعطيات التالية:
- على الأعضاء حضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس دون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
 - يجب حضور ما يزيد على نصف أعضاء المجلس لتكون اجتماعاته قانونية.
 - يعقد المجلس اجتماعاته في مبنى الإدارة العامة للبنك أو في المكان الذي يعينه الرئيس إذا تعذر الاجتماع في مبنى الإدارة العامة للبنك.
 - يجب أن لا تقل اجتماعات المجلس عن ست مرات في السنة وأن لا ينقضي أكثر من شهرين دون عقد اجتماع للمجلس.
 - يرأس رئيس مجلس الإدارة جميع اجتماعات المجلس وينوب عنه عند غيابه نائب الرئيس، وفي حالة غيابهما يختار الحاضرون من بينهم رئيساً لتلك الجلسة.
 - تصدر قرارات مجلس الإدارة بالأكثرية المطلقة للأعضاء الحاضرين وفي حالة تساوي الأصوات يكون صوت الرئيس أو من يقوم مقامه مرجحاً.
 - يمنع التصويت بالوكالة أو بالمراسلة في اجتماعات مجلس الإدارة.
 - تثبت مداولات وقرارات مجلس الإدارة في محاضر جلسات تقيد في سجل البنك ويدون فيها أسماء الأعضاء الحاضرين وأسماء أعضاء اللجان في كل جلسة وجميع التعليمات الصادرة عن مجلس الإدارة ولجانه وعلى العضو أن يسجل مخالفته فوق توقيعهم.
 - جميع محاضر الجلسات يوقع عليها الرئيس وأعضاء المجلس الذين حضروا تلك الجلسات.
 - على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقت كاف تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال المجلس وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك.

9- أمانة سر مجلس الإدارة:

تنبع أهمية محاضر الاجتماعات للبنك، وللمساهمين، وللسلطات الرقابية من كونها السجل الدائم للأعمال التي قام بها المجلس وللقرارات المتخذة من قبله ومن قبل اللجان المنبثقة عنه عبر تاريخ عمل البنك، كما إنها تعتبر الإثبات القانوني للإجراءات التي قام بها المجلس أو لجانه وللأحداث التي جرت خلال الاجتماعات منعاً لحدوث أي التباس.

وبناءً عليه ولأهمية الدور الذي يقوم به أمين سر المجلس، يتولى المجلس تحديد وظيفة ومهام أمين سر المجلس بشكل رسمي وكتابي ويتم تعيينه أو تنحيته بموجب قرار من المجلس على أن يتم مراعاة توفر الخبرة والمعرفة اللازمة للقيام بالمهام الموكلة إليه، وتتضمن مسؤوليات أمانة سر المجلس ما يلي:

- ترتيب وإعداد وتحديد اجتماعات المجلس وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- حضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين كافة المداولات على أن يتم مراعاة الدقة عند كتابة المحاضر والحرص الدائم على أن تعكس بوضوح كافة البنود التي تم طرحها خلال اجتماعات مجلس الإدارة والقرارات التي تم اتخاذها في حينه وأية أمور أخرى تمت مناقشتها وأن تتضمن تسجيلاً دقيقاً لأي عملية تصويت تمت خلال هذه الاجتماعات بما فيها المعارضة أو الامتناع عن التصويت.
- إرفاق أو الإشارة إلى أي وثائق تم الرجوع إليها خلال الاجتماعات.
- توفير المعلومات وانسيابها بين أعضاء المجلس وأعضاء اللجان في المجلس والإدارة التنفيذية.
- الاحتفاظ بسجلات خطية أو إلكترونية موثقة ودائمة لمداولات المجلس.
- التأكد من اتباع أعضاء المجلس للإجراءات المفزة من المجلس.
- استلام شكاوى واقتراحات المساهمين وتحليلها والتحري عن مدى صحتها وعرضها على مجلس الإدارة في أول اجتماع لها للبت فيها.
- تبليغ ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة ومتابعة بحث أي مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- التحضير لاجتماع الهيئة العامة بالتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملاءمة والتي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات داخل المملكة وخارجها بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

• تزويد البنك المركزي الأردني بأسباب استقالة أو إنهاء خدمات كل من مسؤولي التدقيق والامثال وإدارة المخاطر وذلك قبل اتخاذ قرار قبول الاستقالة أو إنهاء الخدمات لأي منهم.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 23 / و "احكام عامة وانتقالية "والمادة 8 / ز " مهام مجلس الإدارة " من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

• اتخاذ الإجراءات اللازمة للتأكد من أن مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات.

10- تعارض المصالح والتعاملات مع ذوي العلاقة:

على كل عضو من أعضاء المجلس أن يحدد ارتباطه مع البنك وطبيعة علاقته وتجنب تعارض المصالح والالتزام بمضمون دليل ميثاق السلوك المهني وآلية تعارض المصالح والتعاملات مع ذوي العلاقة بهذا الخصوص والإفصاح خطياً وبشكل سنوي أو في حال وجود مستجدات تتطلب ذلك فيما إذا كان له أو لزوجته أو لقريب له حتى الدرجة الثالثة مصلحة شخصية في أي تعامل أو تعاقد يكون البنك طرفاً فيه أو إذا كان لأي منهم مصلحة مؤثرة في شركة يتعلق بها ذلك التعامل أو التعاقد. وأن لا يشارك في أي اجتماع يتم فيه بحث ذلك التعامل أو التعاقد وضرورة مراعاة سياسة تعارض المصالح والتعاملات مع ذوي العلاقة.

• على المجلس اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.

• على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية العليا تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتنجب تعارض المصالح.

• على الدوائر الرقابية في البنك التأكد من أن التعاملات مع ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة وعلى لجنة التدقيق القيام بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

المحور الثاني (الإدارة التنفيذية العليا)

تتحدد مسؤولية مجلس الإدارة في الرقابة على إدارة البنك، في حين تكون مسؤولية الإدارة التنفيذية العليا في إدارة الأعمال اليومية للبنك، وبالتالي يتولى مجلس الإدارة ما يلي:

1- الموافقة على تعيين أعضاء الإدارة التنفيذية العليا استناداً إلى ترشيح لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يلي:

1-1. شروط ملاءمة العضوية:

- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال البنك.
- أن يكون حاصلأً 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.
- 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.

1-2. المتطلبات الأخرى:

- الحصول من العضو المرشح للتعيين على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة واللازمة.
- توقيع المرشح على إقرار عضو الإدارة التنفيذية، وتزويد البنك المركزي بنسخة من الإقرار رقم 2 مرفقاً به السيرة الذاتية.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 13 / ز "ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي الأردني قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا.

2- تعيين المدير العام للبنك وفقاً لما يلي:

- تلبية متطلبات شروط ملاءمة الإدارة التنفيذية العليا المدرجة في بند (1) أعلاه.
- يجب أن يتمتع المدير العام بالنزاهة والكفاءة والخبرة المصرفية.
- الحصول على موافقة البنك المركزي الأردني المسبقة على تعيينه.
- يجب أن لا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 9 / هـ "حدود المسؤولية والمسائلة "من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

- على المدير العام العمل على ما يلي:

- تحقيق الرقابة الداخلية على سير العمل في البنك وتقيده بالقوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها.
- تزويد مجلس الإدارة بشكل دوري بتقرير عن أوضاع البنك والتأكد من أن أعماله تسير طبقاً للسياسة التي يضعها مجلس الإدارة والتوصية له بأي مقترحات يراها ضرورية لتطوير أعمال البنك.
- تطوير التوجه الاستراتيجي للبنك.
- تنفيذ استراتيجيات وسياسات البنك.
- تنفيذ قرارات مجلس الإدارة.
- توفير الإرشادات لتنفيذ خطط العمل قصيرة وطويلة الأجل.
- توصيل رؤية ورسالة واستراتيجية البنك إلى الموظفين.
- إعلام المجلس بجميع الجوانب الهامة لعمليات البنك.
- إدارة العمليات اليومية للبنك.
- تزويد البنك المركزي بالمعلومات والبيانات التي يطلبها.
- تقييم أداء المدير العام سنوياً وفقاً لنظام مُعدّ من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

3- مسؤوليات الإدارة التنفيذية العليا :

- 3.1- إعداد الاستراتيجيات والسياسات التي تغطي كافة الأنشطة المصرفية لدى البنك واعتمادها من قبل مجلس الإدارة وتعميمها على كافة المستويات الإدارية ومراجعتها بانتظام للتأكد من شمولها لأي تعديلات أو تغييرات طرأت على القوانين والتعليمات والظروف الاقتصادية وأي أمور أخرى تتعلق بالبنك.
- 3.2- إعداد وتطوير إجراءات العمل بشكل يضمن تحديد وقياس وضبط ومراقبة المخاطر التي تواجه البنك وتطبيق تلك الإجراءات.
- 3.3- إعداد البيانات المالية والحسابات الختامية وعرضها على المجلس.
- 3.4- وضع الهيكل التنظيمي الخاص بالبنك بحيث يوضح فيه التسلسل الإداري وعلى وجه الخصوص موقع المجلس ولجانه والإدارة التنفيذية في هذا الهيكل واعتماده من مجلس الإدارة.
- 3.5- إعداد موازنة سنوية واعتمادها من مجلس الإدارة ورفع تقارير أداء دورية لمجلس الإدارة تبين الانحراف في الأداء الفعلي عن المقرر.
- 3.6- وضع سياسات ضبط ورقابة داخلية مناسبة وتطبيقها بعد اعتمادها من مجلس الإدارة.
- 3.7- تنفيذ المسؤوليات وفقاً للصلاحيات المخولة.
- 3.8- تحقيق فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية، ورفع تقرير سنوي على الأقل إلى مجلس الإدارة حول تطبيق وفعالية الأنظمة.
- 3.9- وضع الإجراءات الكفيلة بتقييم كفاية رأس المال ورفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة بهذا الخصوص.
- 3.10- تزويد الجهات الرقابية الخارجية والداخلية مثل السلطات الرقابية والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي وأية جهات أخرى ذات علاقة، وفي الوقت الذي تحدده تلك الجهات بالمعلومات والكشوفات المطلوبة اللازمة لقيامها بمهامها بالشكل الأمثل.
- 3.11- تضمين التقرير السنوي بما يفيد مسؤولية الإدارة التنفيذية عن توفير أنظمة ضبط ورقابة داخلية تضمن جودة وشفافية المعلومات والبيانات المالية المنشورة.
- 3.12- صياغة ميثاق أخلاقيات العمل (Code of Conduct) الخاص بالبنك واعتماده من مجلس الإدارة وتعميمه على كافة المستويات الإدارية في البنك، بحيث يتضمن الحد الأدنى:
 - عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
 - قواعد وإجراءات تنظم التعاملات مع ذوي العلاقة.
 - الحالات التي ينشأ عنها تعارض مصالح.
- 3.13- تنمية المهارات والسلوك المهني للعاملين في البنك للتوافق مع أحدث التطورات والتقنيات.
- 3.14- إعداد خطة إحلال Succession Plans للإدارة التنفيذية العليا للبنك وبحيث تتضمن المؤهلات والمتطلبات الواجب توفرها لشاغلي هذه الوظائف واعتمادها من مجلس الإدارة ومراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

- 3.15- إعداد سياسة منح المكافآت المالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية واعتمادها من مجلس الإدارة على أن يتوفر فيها العناصر التالية كحد أدنى:
- أن تكون معدة للمحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
 - أن تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
 - أن تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضوح السيولة والأرباح وتوقيتها.
 - أن لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية بل أن يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (3-5) سنوات.
 - أن تعبر عن أهداف البنك وقيمه واستراتيجيته.
 - تحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أعقاب أو رواتب أو بحلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
 - أن تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الإداري المعني.
 - أن لا يتم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.
- 3.16- أية مهام أخرى تناط بالإدارة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة بما لا يتعارض مع القوانين والتعليمات النازمة لأعمال البنك.

المحور الثالث (التخطيط ورسم السياسات)

1. التخطيط

يعتبر موضوع رسم الاستراتيجية العامة للبنك من المهام الأساسية لمجلس الإدارة وهو أمر يتطلب الفهم الواضح لأساسيات القطاع المصرفي، وعوامل النجاح الرئيسية فيه. ويتم ذلك من خلال المشاركة في إعداد الخطة الاستراتيجية وخطة العمل السنوية والموازنات التقديرية.

وفيما يلي أهم عناصر التخطيط الواجب مراعاتها:

- 1- التأكد من وجود آلية للتخطيط، ومن توفر خطط عمل مناسبة، ومن تنفيذها ومراقبة نتائجها.
- 1.2- قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته.
- 1.3- تحديد نقاط القوة، الضعف، الفرص المتاحة والتحديات التي تواجه البنك.
- 1.4- التأكد من تطوير أنظمة البنك بشكل يمكن معه قياس مدى تحقيق البنك لأهدافه وغاياته.
- 1.5- التأكد من وجود فريق عمل إداري مؤهل، ومصادر أموال لدى البنك بما فيها رأس المال، وبشكل يضمن تحقيق الأهداف والغايات المرسومة.
- 1.6- الموافقة على السياسات التي تدعم أهداف البنك وغاياته.

2. السياسات

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول الأول عن إدارة مخاطر البنك، الأمر الذي يتطلب ضرورة التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مقبول لكل من مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، والعمليات وصولاً إلى تحقيق عائد معقول للمساهمين دون المساس بقضايا السلامة المصرفية.

المحور الرابع (البيئة الرقابية):

يطلع مجلس الإدارة بمسؤولياته بالاعتماد على إطار عام للرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق مما يلي:

- فعالية وكفاءة العمليات.
- مصداقية التقارير المالية.
- التقيد بالقوانين والتعليمات النافذة.

وفيما يلي المبادئ الأساسية للإطار العام لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية:

- 1- تلتزم الإدارة التنفيذية بتوفير بيئة رقابية في البنك يعكسها وجود هيكل تنظيمي يبين بشكل واضح خطوط الاتصال والمسؤوليات.
- 2- ينطاط بالإدارة التنفيذية مسؤولية تحديد المخاطر وتقييمها من خلال وجود سياسات مخاطر موثقة وجهاز إداري مستقل لإدارة المخاطر.
- 3- توفير ضوابط رقابية والفصل بين المهام.
- 4- توفر إجراءات تضمن وصول المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب بما فيها خطة الطوارئ.
- 5- استقلالية دوائر إدارة المخاطر والامتثال والتدقيق الداخلي.

- 6- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي (Financial reporting) وبحيث يتضمن التقرير ما يلي:
- مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع أنظمة الضبط والرقابة الداخلية على الإبلاغ المالي في البنك والمحافظة على تلك الأنظمة.
 - إطار العمل الذي قامت الإدارة التنفيذية باستخدامه لتقييم فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكما هو بتاريخ البيانات المالية التي يتضمنها التقرير السنوي للبنك.
 - تقرير المدقق الخارجي الذي يبين فيه رأيه في تقييم الإدارة التنفيذية لفعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
 - الإفصاح عن أي مواطن ضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ذات قيمة جوهرية (أي مواطن ضعف جوهرية هو نقطة أو مجموعة نقاط ضعف واضحة ينتج عنها احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهرية).
- 7- ينطاط بالإدارة التنفيذية وضع إجراءات تمكن الموظفين من الإبلاغ وبشكل سري عن وجود مخاوف بخصوص احتمالية حدوث مخالفات في حينها وبشكل يسمح بأن يتم التحقيق باستقلالية في هذه المخاوف ويتم مراقبة تنفيذ هذه الإجراءات من قبل لجنة التدقيق.

1- التدقيق الداخلي

يدرك البنك أن وجود إدارة تدقيق داخلي فعالة يسهم بشكل أساسي في تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية والإطار العام لإدارة المخاطر المتعلقة بأنشطة البنك المختلفة وتمارس إدارة التدقيق الداخلي مهامها ضمن المعطيات التالية:

- 1.1- وضع ميثاق التدقيق الداخلي (Internal Audit Charter) واعتماده من مجلس الإدارة، على أن يتضمن مهام إدارة التدقيق ومسؤولياتها وصلاحياتها ومنهجية عملها.
- 1.2- وضع إجراءات للتدقيق الداخلي.
- 1.3- إعداد خطة تدقيق سنوية معتمدة من لجنة التدقيق، على أن تشمل معظم أنشطة البنك ووحداته التنظيمية، وذلك حسب درجة المخاطر في تلك الأنشطة.
- 1.4- إعداد تقرير سنوي حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي يتعرض لها البنك والعمل على تقديم التوصيات المناسبة لتصويب مواطن الضعف.
- 1.5- رفد إدارة التدقيق الداخلي بموظفين ذوي مؤهلات علمية وخبرات عملية مناسبة وكافية لتدقيق كافة الأنشطة والعمليات، على أن يتضمن ذلك توفر كوادر مؤهلة لتقييم مخاطر المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها وكذلك العمل على تدوير الموظفين على أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
- 1.6- تقوم إدارة التدقيق الداخلي برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة التدقيق.
- 1.7- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- 1.8- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- 1.9- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
- 1.10- إخضاع أنشطة البنك المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities) لعمليات التدقيق.
- 1.11- تحقيق الأمور المالية والإدارية بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية الإدارية تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- 1.12- متابعة المخالفات والملاحظات الواردة في تقارير السلطات الرقابية والمدقق الخارجي والتأكد من العمل على معالجتها ومن وجود الضوابط المناسبة لدى الإدارة التنفيذية لعدم تكرارها.
- 1.13- التأكد من توفر الإجراءات اللازمة لوجود استلام، معالجة، والاحتفاظ بشكاوى عملاء البنك والملاحظات المتعلقة بالنظام المحاسبي، الضبط والرقابة الداخلية، وعمليات التدقيق، ورفع تقارير دورية بها.
- 1.14- الاحتفاظ بتقارير وأوراق التدقيق، ولمدة تتفق وأحكام التشريعات النافذة بهذا الخصوص، بشكل منظم وآمن وأن تكون جاهزة للاطلاع عليها من قبل السلطات الرقابية والمدقق الخارجي.
- 1.15- مراجعة عمليات الإبلاغ في البنك بهدف التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية والعمليات تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب.
- 1.16- التأكد من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.

2- التدقيق الخارجي

- أما المدقق الخارجي فيمثل مستوى آخر من الرقابة على مدى مصداقية البيانات المالية الصادرة عن أنظمة البنك المحاسبية والمعلوماتية، وخاصة فيما يتعلق بإبداء الرأي الواضح والصريح في مدى عدالة هذه البيانات وعكسها للواقع الفعلي خلال فترة معينة. يراعي مجلس الإدارة في تعامله مع مكاتب التدقيق الخارجي مصلحة البنك ومهنية المكاتب التي يتعامل معها ويحرص على الدوران المنتظم للتدقيق وتجاربه مع المكاتب التي يتعامل معها ووفقاً للمعطيات التالية:
- توقيع اتفاقية Engagement Letter مع المدقق الخارجي لتدقيق أعمال البنك تشمل الأمور التي تقع على عاتقه والمنسجمة مع متطلبات معايير التدقيق الدولية.
 - يقوم المدقق الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، وكذلك يجتمع مع لجنة التدقيق دون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.
 - العمل على تزويد البنك المركزي الأردني بنسخ من أي تقارير يقدمها المدقق الخارجي للبنك في إطار مهمة التدقيق التي عيّن من أجلها.

- الحصول على موافقة لجنة التدقيق قبل الاتفاق مع المدقق الخارجي لتقديم أي خدمات أخرى خارج نطاق مهمة التدقيق وبما ينسجم وقانون مزاولة مهنة تدقيق الحسابات النافذ والتعليمات الصادرة بمقتضاه وعلى أن يتم الإفصاح عن هذه الخدمات.
- تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الاشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وذلك من تاريخ الانتخاب.
- تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (joint) مع المكتب القديم.
- لا يجوز إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- إعلام البنك المركزي الأردني قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبة البنك بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.

3- إدارة المخاطر

- ترتبط عمليات البنوك بحتمية مواجهة مخاطر متعددة الأنواع وإن فهم وإدارة هذه المخاطر بأنواعها المختلفة وعلاجها يدخل ضمن بناء الحكم المؤسسي الجيد، لأن إدارة المخاطر هي القبول المدروس للمخاطر من أجل تحقيق العوائد، أي المواءمة بين العوائد من جهة والمخاطر من جهة أخرى.
- وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة المخاطر:
- 3.1- ترفع إدارة المخاطر في البنك تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر.
- 3.2- تتولى إدارة المخاطر المسؤوليات التالية:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Frame Work) في البنك قبل اعتماده من مجلس الإدارة.
 - إعداد سياسات المخاطر لكافة أنواع المخاطر واعتمادها من مجلس الإدارة.
 - دراسة وتحليل جميع المخاطر بما فيها مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر العمليات.
 - تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر.
 - التوصية للجنة إدارة المخاطر بسقوف المخاطر، والموافقات، ورفع التقارير وتسجيل حالات الاستثناءات عن سياسة إدارة المخاطر.
 - تزويد المجلس والإدارة التنفيذية العليا بمعلومات عن قياس المخاطر ومنظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة ومعالجة الانحرافات السلبية في البنك.
 - يقوم المجلس بمراجعة إحصائيات المخاطر في البنك النوعية والكمية وبشكل منتظم.
 - اعتماد الوسائل التي تساعد في إدارة المخاطر ومنها:
 - التقييم الذاتي للمخاطر ووضع مؤشرات للمخاطر.
 - إعداد قاعدة بيانات تاريخيه للخسائر وتحديد مصادر تلك الخسائر وتبويبها وفقاً لنوع المخاطر.
 - توفير التجهيزات اللازمة والنظم الآلية الملائمة لإدارة المخاطر لدى البنك.
- 3.3- تقوم لجان البنك مثل لجان الائتمان أو إدارة الموجودات والمطلوبات/ الخزينة ومخاطر التشغيل بمساعدة إدارة المخاطر في القيام بمهامها وفق الصلاحيات المحددة لهذه اللجان.
- 3.4- تضمن التقرير السنوي للبنك بمعلومات عن إدارة المخاطر بخصوص هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- 3.5- توفير معلومات حول المخاطر لدى البنك لاستخدامها لأغراض الإفصاح والنشر للجمهور.

4- الامتثال (Compliance)

- يتولى المجلس تشكيل إدارة مستقلة للامتثال والعمل على رفدها بالكوادر المدربة ومكافئتها بشكل كاف، هذا بالإضافة إلى اعتماد ومراقبة سياسة الامتثال وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني الصادرة بهذا الخصوص.
- وفيما يلي الإطار العام لعمل إدارة الامتثال:
- 4.1- إعداد سياسة الامتثال وتطويرها ومراجعتها بشكل دوري (مرة بالسنة كحد أدنى) وكلما دعت الحاجة لذلك.
- 4.2- تطبيق سياسة الامتثال في البنك.
- 4.3- إعداد منهجية فعالة لضمان امتثال البنك لجميع القوانين والتشريعات النافذة وأي إرشادات وأدلة ذات علاقة، وعلى الإدارة التنفيذية توثيق مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال وتعميمها داخل البنك.
- 4.4- رفع التقارير الدورية (ربع سنوية) حول نتائج أعمالها ومراقبتها للامتثال إلى لجنة إدارة الامتثال مع إرسال نسخة عنها إلى المدير العام.
- 4.5- يناط بدائرة الامتثال مهمة متابعة كل ما يتعلق بالحاكمية المؤسسية في البنك.

5- التقارير المالية:

تتولى الإدارة التنفيذية للبنك القيام بما يلي:

- 5.1- إعداد التقارير المالية حسب المعايير الدولية للمحاسبة.
- 5.2- رفع هذه التقارير إلى أعضاء مجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعاته الدورية .

- 5.3- نشر بياناته المالية كل ثلاثة أشهر.

- 5.4- إرسال التقارير المالية وتقارير الأعمال الكاملة إلى المساهمين سنوياً.

6- السلوك المهني:

- 6.1- تبنى البنك ميثاق السلوك المهني الذي تم إقراره من مجلس الإدارة وتعهد بالالتزام به من قبل كافة أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك على اختلاف مستوياتهم الإدارية. وتضمن الميثاق المواضيع التالية : (قواعد عامة، واجبات ومسؤوليات الموظفين، التعامل مع العملاء، التوثيق ودقة السجلات، وسائل الإعلام، سلوكيات محظورة، تعارض المصالح، آلية التبليغات والتحقيقات، أمن المعلومات).
- 6.2- يجب على كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة الالتزام بما يلي:
- القيام بواجباته بكل أمانة وصدق وجدية.
 - القيام بأعماله بشفافية تجنباً لأي تعارض في المصالح سواء أكان ذلك التعارض واقعاً أو يمكن إدراكه أو إذا كان من شأن ذلك أن يؤثر على أعماله ومهامه أو يؤثر على حكمه.
 - الالتزام بأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات والتوجيهات النازمة لأعمال البنك.
 - الحفاظ على سرية المعلومات والبيانات التي يطلع عليها العضو بحكم عمله، وعدم استعمال مثل تلك المعلومات لتحقيق أي مصلحة شخصية له سواء أكان ذلك بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - عدم إصدار أي بيانات إلى الصحافة أو وسائل الإعلام إلا إذا كان مخولاً بذلك من قبل مجلس الإدارة.
 - إعلام المجلس فوراً عند حصول أي مما يلي:
 - أي تغييرات تحصل على عدد أسهم بنك الأردن المملوكة من قبل العضو أو التي تقع تحت تصرفه.
 - أي عضوية له في مجلس إدارة أي شركة مساهمة عامة وأي تغييرات تحصل عليها (وفي حال نشوء مثل ذلك التعارض يجب اتخاذ الإجراءات المناسبة للإفصاح عن ذلك التعارض فوراً لمجلس الإدارة وعدم مشاركة العضو عند بحث هذه المسألة).
 - التقيد بالقرارات الصادرة عن مجلس الإدارة حتى وإن كان رأيه مخالفاً لقرار مجلس الإدارة الصادر وفقاً للأصول المتبعة.

المحور الخامس (العلاقة مع المساهمين)

سوف يعمل مجلس الإدارة على استخدام أكثر الطرق فعالية وكفاءة في التواصل مع مساهمي البنك وسوف يبذل قصارى جهده في التعرف على القضايا التي تهم المساهمين وتحمي مصالحهم ضمن الإطار القانوني السائد، كما وسيعمل مجلس الإدارة وبشكل منتظم على دراسة وتقييم وتحليل القضايا الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والقانونية التي يمكن أن تؤثر على أعمال البنك ومصالح مساهميه مستعيناً بخبرات ومشورات مختصين.

كذلك سيعمل مجلس الإدارة على تعزيز وتطوير مفهوم الشفافية في الحاكمة المؤسسية حيث سيكون لأي مساهم وبعد إعطاء مهلة كافية الحق في طلب معلومات عن البنك ولن يتم رفض الطلب مالم يكن هناك ما يعرض مصالح البنك للضرر أو يستدعي كشف معلومات سرية لا يجوز كشفها حسب القوانين والتشريعات النافذة.

إضافة إلى ذلك سوف يثبت وبشكل أصولي وقانوني لكل مساهم الحقوق المتصلة بالسهم وتحديدأ الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها وحق حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة ومدقق الحسابات وتوزيع الأرباح وحق التصرف في الأسهم ونقل ملكيتها ضمن الضوابط القانونية المرعية.

وعليه وتعزيزاً لهذه العلاقة نؤكد على ما يلي:

- يعمل مجلس الإدارة بكافة الوسائل المناسبة لتشجيع المساهمين وخاصة صغار المساهمين على حضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة والتصويت إما بشكل شخصي أو توكيل شخصي في حالة غيابهم.
- تزويد المساهمين بما يلي:
 - نسخة من التقرير السنوي على عناوينهم البريدية.
 - دعوة اجتماع الهيئة العامة وجدول أعمالها.
 - جميع المعلومات والمواد الإعلامية الموجهة للمساهمين بشكل عام.
- يحرض المجلس على أن يحضر رؤساء لجان التدقيق والترشيحات والمكافآت والمخاطر وأي لجان أخرى منبثقة عن المجلس الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- حضور ممثلين عن المدققين الخارجيين الاجتماع السنوي للهيئة العامة ليجيبوا على الأسئلة المتعلقة بالتدقيق وتقرير المدققين.
- التصويت على كل موضوع يثار خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- انتخاب المرشحين لعضوية مجلس الإدارة من لجنة الترشيحات والمكافآت ممن تتوفر فيهم المؤهلات والشروط عند انتهاء مدة المجلس خلال الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
- انتخاب المدقق الخارجي وتحديد أتعابه أو تفويض مجلس الإدارة بتحديد الأتعاب.

- 8- توثيق كافة وقائع الجلسات والتقارير حول مجريات الأمور خلال اجتماع الهيئة العامة السنوي بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة المطروحة من قبل المساهمين وإجابات الجهاز الإداري عليها.
- 9- أحقية كل مساهم الاطلاع على سجل المساهمين فيما يتعلق بمساهمته.
- 10- توزيع الأرباح بعدالة على المساهمين وبما يتناسب مع عدد الأسهم التي يملكها كل منهم.
- 11-بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة، يتم إعداد تقرير لاطلاع المساهمون حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج، بما في ذلك نتائج التصويت والأسئلة التي قام المساهمون بطرحها وردود الإدارة التنفيذية عليها.

المحور السادس (الشفافية والإفصاح)

تنطوي الحاكمية المؤسسية لبنك الأردن على أبعاد تتصل بالنزاهة والتعامل باستقامة وأمانة وموضوعية، والمساءلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في البنك والشفافية والإفصاح والانفتاح على المجتمع.

وجول الشفافية والإفصاح والانفتاح فإنها من العناصر الهامة في الحاكمية المؤسسية الجيدة لبنك الأردن.

والبنك فعنيّ بالإفصاح العام عن كافة المعلومات الموثوقة التي تقدم في أوقاتها المناسبة لمساعدة مستخدمي هذه المعلومات على إجراء تقييم دقيق للموقف المالي للبنك وإنجازاته وأنشطته ومخاطره وإدارة هذه المخاطر خاصة وأن الإفصاح وحده يعطى الشفافية المطلوبة التي تتوفر في المعلومات من الدقة والاكتمال من الناحية النوعية والكمية التي يتم تقديمها في أوقاتها المناسبة.

الغاية من الإفصاح هي تقييم مقدرة البنك على تحقيق الأهداف الاستراتيجية والوقوف على الوضع المالي ونتائج أعمال البنك وتدفقاته النقدية.

نطاق الإفصاح يتمثل بما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- التشريعات والقوانين المحلية وهي:
 - قانون الشركات.
 - قانون هيئة الأوراق المالية.
 - قانون البنوك وتعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص.
 - قانون ضريبة الدخل.

الإطار العام للشفافية والإفصاح

- 1- يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالإفصاح وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني السارية والصادرة بمقتضى قانون البنوك النافذ , علاوة على ذلك، أن تكون الإدارة التنفيذية على دراية بالتغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي ونطاق الشفافية المطلوب من المؤسسات المالية. وتقوم الإدارة التنفيذية برفع تقارير حول التطورات إلى المجلس بالإضافة إلى تقديم التوصيات حول سبل تعزيز ممارسات البنك في مجال الإبلاغ بشكل يزيد عن متطلبات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- 2- تقوم الإدارة التنفيذية بإشراف من مجلس الإدارة بتوفير معلومات ذات نوعية جيدة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين، المودعين، البنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام، مع التركيز على القضايا التي تثير قلق المساهمين. وعلى أن يفصح البنك عن جميع هذه المعلومات بشكل دوري ومتاح للجميع.
- 3- أن يقوم مجلس الإدارة في تقريره السنوي بالتأكيد عن مسؤوليته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.
- 4- يقوم مجلس الإدارة بالمحافظة على خطوط اتصال مع البنك المركزي، أصحاب المصالح، المساهمين، اجتماعات الهيئة العامة، البنوك الأخرى، والجمهور بشكل عام وتكون هذه الخطوط من خلال ما يلي:
 - توفير معلومات شاملة وموضوعية ومحدثة عن البنك ووضعه المالي وأدائه وأنشطته من خلال وحدة علاقات المستثمرين يشغلها كادر مؤهل وقادر على تقديم مثل هذه المعلومات.
 - التقرير السنوي والذي يتم إصداره بعد نهاية السنة المالية.
 - تقارير ربعية تحتوي على معلومات مالية ربع سنوية بالإضافة إلى تقرير المجلس حول استثمارات لدى البنك ووضعه المالي خلال السنة.
 - الاجتماعات الدورية بين الإدارة التنفيذية في البنك والمستثمرين والمساهمين.
 - تقديم ملخص دوري للمساهمين، والمحللين في السوق المالي والصحفيين المتخصصين في القطاع المالي من قبل الإدارة التنفيذية، وبشكل خاص رئيس مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي (CFO).
 - توفير المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك أو تقاريره الربعية، أو في المحاضرات التي تقدمها الإدارة التنفيذية، وذلك من خلال وظيفة وحدة علاقات المستثمرين وعلى الموقع الإلكتروني للبنك بشكل محدث وباللغتين العربية والإنجليزية.

- 5- تخصيص جزء من الموقع الإلكتروني للبنك لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- 6- مراعاة الإدارة التنفيذية وإشراف مجلس الإدارة تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية إفصاحاً من الإدارة التنفيذية للبنك يسمى "Management Discussion and Analysis" (MD&A) بحيث يسمح للمستثمرين بفهم نتائج العمليات الحالية والمستقبلية والوضع المالي للبنك بما في ذلك الأثر المحتمل للاتجاهات المعروفة والحوادث وحالات عدم التأكد. ويتعهد مجلس الإدارة بالالتزام بأن جميع الشروحات الواردة في هذا الإفصاح معتمدة وكاملة وعادلة ومتوازنة ومفهومة وتستند إلى البيانات المالية المنشورة للبنك.
- 7- يتضمن التقرير السنوي الذي يعده البنك وكجزء من الالتزام بالشفافية والإفصاح الكامل وعلى وجه الخصوص ما يلي:
 - المعلومات التي تهم أصحاب المصالح من حيث مدى التزام البنك في تطبيق ما جاء بالدليل.
 - معلومات عن كل عضو مجلس إدارة: مؤهلاته وخبراته، مقدار حصته في رأسمال البنك، فيما إذا كان مستقلاً أم غير مستقل، عضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه في المجلس وأي عضويات في مجالس إدارة أخرى والمكافآت والرواتب التي حصل عليها من البنك والقروض الممنوحة من البنك، مع إقرار من العضو بأنه لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها سواء أكانت تلك المنافع مادية أم عينية وسواء أكانت له شخصياً أم لأي من ذوي العلاقة به وذلك عن السنة المنصرمة.
 - ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
 - عدد مرات اجتماع المجلس ولجان المجلس وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
 - 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.
 - معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
 - أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام.
- 8- أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (1%) 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.
- 9- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- 10- شهادة المجلس بكفاية أنظمة الرقابة الداخلية.
- 11- على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم اصحاب المصالح.
- 12- على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للبنك وتقاريره الربعية، إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك.
- 13- على البنك تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 23 / د "أحكام عامة وانتقالية" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

14-على البنك تزويد البنك المركزي الأردني بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية وفق النماذج المرفقة بالتعليمات (3,3, 2/3, 1/3) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 23 / هـ "أحكام عامة وانتقالية" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

15-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 بالتعليمات (4,3, 2/4, 1/4) بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.

تنفيذاً لحكم المادة رقم 23 / و "أحكام عامة وانتقالية" من تعليمات الحاكمية المؤسسية رقم 2016/63 تاريخ 2016/9/1 الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

المحور السابع (مراجعة وتطوير الدليل)

سيتم مراجعة وتطوير دليل الحاكمية المؤسسية بما يتوافق مع القوانين والتشريعات والأنظمة والتعليمات النازمة لأعمال البنك وحسب الأسس التالية:

- 1- تتم مراجعة وتعديل الدليل سنوياً بما يتناسب وطبيعة العمل.
- 2- مواكبة المتغيرات والمستجدات بهذا الخصوص (حضور الندوات والمؤتمرات، تعليمات جديده من السلطات الرقابية...الخ).
- 3- ملاحظات وتوصيات نتائج تقييم وتطبيق الدليل.
- 4- ورود ملاحظات أو اقتراحات من قبل المساهمين، العملاء، أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية العليا... الخ.

الإفصاح والشفافية

الإفصاح والشفافية

استناداً لتعليمات التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية رقم 2012/56 الصادرة عن البنك المركزي الأردني بتاريخ 2012/10/31, فقد تم تأسيس وحدة إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ورفدها بالكوادر البشرية المؤهلة والأنظمة الآلية وتتبع إدارياً لدائرة الامتثال.

- هذا ويتولى البنك إدارة ومعالجة شكاوى العملاء ضمن الأسس التالية:
- إجراءات إدارة ومعالجة شكاوى العملاء معتمدة ومعقمة على كافة موظفي البنك.
- سياسة التعامل مع العملاء بعدالة وشفافية معتمدة ومعقمة حسب الأصول
- توفير قنوات اتصال مختلفة لاستقبال شكاوى العملاء تتمثل بالطرق التالية:
 - الاتصال بأرقام الوحدة المباشرة (06-5692572), أو الرقم المجاني (080022335).
 - البريد الإلكتروني complainthandling@bankofjordan.com.jo.
 - الفاكس 06-5600918.
 - هاتف الشكاوى المخصص لذلك لدى فروع البنك في أوقات العمل الرسمي.
 - الزيارة الشخصية لمبنى الإدارة العامة.
 - Contact Center بعد أوقات العمل الرسمي.
- اعتماد اتفاقية مستوى الخدمة (SLA) وإجراءات التصعيد في حال التأخير بالرد على شكاوى العملاء مع مختلف وحدات البنك بهدف تلبية متطلبات العملاء ضمن إطار زمني محدد.
- دراسة وتقييم شكاوى العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوى وتركزها وتصنيفها وتأثيرها.
- تزويد مجلس الإدارة والإدارة العليا بكشوفات دورية تلخصاً للشكاوى حسب درجة المخاطر وتركزها وتصنيفها حسب درجة المخاطر والإجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها مستقبلاً.
- تزويد البنك المركزي الأردني بإحصائيات دورية (ربع سنوية) بالشكاوى الواردة للوحدة.

وفيما يلي إحصائية بالشكاوى التي تم استلامها من العملاء خلال عام 2018 عبر مختلف القنوات موزعة وفق البطاقات البنكية, العقود وشروط التعامل, أسعار الفوائد/ العوائد, تسويق الخدمات والمنتجات, الحوادث, بيئة العمل, العمولات والرسوم, الخدمات الإلكترونية, سلوك التعامل المهني وأخرى.

البطاقات البنكية	العقود وشروط التعامل	أسعار الفوائد/ العوائد	تسويق الخدمات والمنتجات	الحوالات	بيئة العمل	العمولات والرسوم	الخدمات الإلكترونية	سلوك التعامل المهني	أخرى	المجموع
37	128	25	8	6	173	9	18	251	58	713

- هذا وقد تم التعامل مع هذه الشكاوى ضمن الإطار التالي:
- إعطاء الشكاوى أرقاماً مرجعية وتزويدها للعملاء بهدف المتابعة.
 - دراسة وتحليل الشكاوى والرد عليها ضمن الإطار الزمني المحدد حسب درجة تصنيف الشكاوى وطبيعتها.
 - التوصية بالإجراءات المقترحة للحد من تكرار هذه الشكاوى مستقبلاً والتي تتمثل بما يلي:
 - تعديل إجراءات العمل إذا تطلب الأمر ذلك.
 - اتخاذ الإجراءات التأديبية بحق الموظفين المقصرين.
 - تأهيل وتدريب الموظفين بإجراءات العمل, المنتجات, مهارات التواصل مع العملاء... الخ.
 - تطوير مواقع البنك المختلفة لاستقبال العملاء والارتقاء بالخدمة المقدمة لهم.

شبكة فروع بنك الأردن

شبكة فروع بنك الأردن فروعنا في الأردن

الإدارة العامة عقان/ الشميساني/ ش. الشريف عبدالحميد شرف/
بناية رقم 15
bankofjordan.com
هاتف: 5696277 فاكس: 5696291 ب. 2140 عقان الأردن

فروع منطقة عقان
الفرع الرئيسي/ الشميساني
ش. الشريف عبدالحميد شرف/ رقم البناية: 15
هاتف: 5609200 فاكس: 5696092 ب. 2140 عقان الأردن

فرع عقان/ ش. الملك فيصل/ رقم البناية: 35
هاتف: 4624348 فاكس: 4657431 ب. 2140 عقان الأردن

فرع السوق التجاري/ ش. قريش/ رقم البناية: 79
هاتف: 4617003 فاكس: 4624498 ب. 2140 عقان الأردن

فرع المحطة/ ش. الملك عبدالله
هاتف: 4655707 فاكس: 4651728 ب. 2140 عقان الأردن

فرع ش. اليرموك/ النصر
هاتف: 4910037 فاكس: 4910038 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الحوار الأول/ ش. الكلية العلمية الإسلامية/ رقم البناية: 2
هاتف: 4625132 فاكس: 4653914 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الحوار الثالث/ ش. الأمير محمد/ رقم البناية: 239
هاتف: 4616528 فاكس: 4656632 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الخالدي/ ش. ابن خلدون/ رقم البناية: 52
هاتف: 4680025 فاكس: 4680028 ب. 2140 عقان الأردن

فرع جبل الحسين/ ش. خالد بن الوليد/ رقم البناية: 182
هاتف: 4656004 فاكس: 4653403 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الجاردنز/ ش. وصفي التل/ رقم البناية: 98
هاتف: 5688391 فاكس: 5688416 ب. 2140 عقان الأردن

فرع ش. المدينة المنورة/ رقم البناية: 200
هاتف: 5513953 فاكس: 5514938 ب. 2140 عقان الأردن

فرع جبل اللويحة/ ش. الملك حسين/ رقم البناية: 163
هاتف: 4646980 فاكس: 4615605 ب. 2140 عقان الأردن

فرع طارق/ ش. طارق/ رقم البناية: 75
هاتف: 5053898 فاكس: 5053908 ب. 2140 عقان الأردن

فرع ماركا الشمالية/ ش. الملك عبدالله الأول
هاتف: 4893581 فاكس: 4894341 ب. 2140 عقان الأردن

فرع القويسمة/ ش. مأدبا/ رقم البناية: 82
هاتف: 4778626 فاكس: 4745301 ب. 2140 عقان الأردن

فرع أبو علندا/ ش. عبدالكريم الحديدي/ رقم البناية: 77
هاتف: 4164204 فاكس: 4162697 ب. 2140 عقان الأردن

فرع البيادر/ ش. حسني صوبر/ رقم البناية: 2
هاتف: 5852009 فاكس: 5815391 ب. 2140 عقان الأردن

فرع المنطقة الصناعية/ البيادر/ ش. الصناعة/ رقم البناية: 101
هاتف: 5861057 فاكس: 5813642 ب. 2140 عقان الأردن

فرع صويلح/ ش. الأميرة راية بنت الحسين/ رقم البناية: 15
هاتف: 5349823 فاكس: 5342318 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الفحيص/ ش. الملكة رانيا العبدالله
هاتف: 4720832 فاكس: 4721093 ب. 2140 عقان الأردن

فرع أبو نصير/ ش. ابن هداية
هاتف: 5237481 فاكس: 5249080 ب. 2140 عقان الأردن

فرع جبل النزهة/ ش. السنهوري
هاتف: 4645933 فاكس: 4645934 ب. 2140 عقان الأردن

فرع وادي السير/ ش. عراق الأمير/ رقم البناية: 40
هاتف: 5814255 فاكس: 5816552 ب. 2140 عقان الأردن

فرع راس العين/ ش. القدس/ رقم البناية: 138
هاتف: 4748314 فاكس: 4786311 ب. 2140 عقان الأردن

فرع ضاحية الياسمين/ ش. جبل عرفات
هاتف: 4392693 فاكس: 4391242 ب. 2140 عقان الأردن

فرع مرج الحمام/ ش. الأميرة تغريد
هاتف: 5713568 فاكس: 5713569 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الصوفية/ ش. علي نصوح الطاهر/ رقم البناية: 22
هاتف: 5861235 فاكس: 5861237 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الوحدات/ ش. المثنى بن حارثة (صحابي)
هاتف: 4780375 فاكس: 4778982 ب. 2140 عقان الأردن

فرع ش. مكة
هاتف: 5542609 فاكس: 5534741 ب. 2140 عقان الأردن

فرع خلدا/ ش. عامر بن مالك/ رقم البناية: 65
هاتف: 5534367 فاكس: 5534593 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الجبيهة/ ش. الملكة رانيا العبدالله/ رقم البناية: 292
هاتف: 5357189 فاكس: 5354739 ب. 2140 عقان الأردن

فرع الجامعة الأردنية/ حرم الجامعة الأردنية
هاتف: 5355975 فاكس: 5355974 ب. 2140 عقان الأردن

فرع سيتي مول/ ش. المدينة الطبية
هاتف: 5823512 فاكس: 5857684 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الرابية/ ش. عبداللّٰه بن رواحة / رقم البناية: 14
هاتف: 5523195 فاكس: 5521653 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع عبدون/ ش. مازن سيدو الكردي
هاتف: 5929860 فاكس: 5929872 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الرونق/ ش. وهيب الأفيوني
هاتف: 5829503 فاكس: 5829042 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ش. الحرية/ المقابلين/ ش. الحرية
هاتف: 4203178 فاكس: 4203376 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع المدينة الرياضية/ ش. جريس عميش
هاتف: 5159214 فاكس: 5159304 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع تاج مول/ ش. سعد عبدو شموط
هاتف: 5930241 فاكس: 5930517 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الهاشمي الشمالي/ ش. البطحاء/ رقم البناية: 100
هاتف: 5051398 فاكس: 5051648 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع درة خلدا/ ش. وصفي التل
هاتف: 5510825 فاكس: 5511416 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع المدينة المنورة/ تلاع العلي/ ش. المدينة المنورة
هاتف: 5513208 فاكس: 5513029 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع سحاب/ المدينة الصناعية/ سحاب
هاتف: 4025694 فاكس: 4025693 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع العبدلي مول
هاتف: 4011420 فاكس: 4011425 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع أم أذينة/ ش. سعد بن أبي وقاص
هاتف: 5505450 فاكس: 5560258 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الحرية مول/ ش. الحرية
هاتف: 5609221 فاكس: 4202104 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ضاحية النخيل/ ش. الأمير حمزة بن الحسين
هاتف: 4791113 فاكس: 5737128 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فروع منطقة الوسط
فرع السلط/ ش. اليرموك
هاتف: 05/3554901 فاكس: 05/3554902 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الزرقاء/ ش. الملك حسين/ رقم البناية: 92
هاتف: 05/3985092 فاكس: 05/3984741 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ش. فيصل/ الزرقاء/ ش. الملك فيصل
هاتف: 05/3936725 فاكس: 05/3936728 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الزرقاء الجديدة/ ش. مكة المكرمة/ رقم البناية: 121
هاتف: 05/3854940 فاكس: 05/3862583 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع المنطقة الحرة/ الزرقاء/ ش. الملك حسين
هاتف: 05/3826193 فاكس: 05/3826194 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الرصيفة/ ش. الملك حسين
هاتف: 05/3746923 فاكس: 05/3746913 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع المطار/ مطار الملكة علياء الدولي
هاتف: 4451155 فاكس: 4451156 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الجيزة/ أوتوستراد عقان - العقبة
هاتف: 4460180 فاكس: 4460133 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع مأدبا/ ش. الملك عبداللّٰه الأول
هاتف: 05/3244081 فاكس: 05/3244723 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الجبل الشمالي/ ش. ياجوز
هاتف: 05/3744038 فاكس: 05/3744029 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فروع شمال الأردن
فرع إربد/ ش. الملك حسين (ش. بغداد سابقاً)
هاتف: 02/7242347 فاكس: 02/7276760 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ش. الحصن/ إربد/ ش.الملك عبداللّٰه الثاني
هاتف: 02/7279066 فاكس: 02/7270496 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ش. إيدون/ إربد
هاتف: 02/7276403 فاكس: 02/7277504 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ش. الثلاثين/ إربد/ مجمع الروسان
هاتف: 02/7246636 فاكس: 02/7248772 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع ش. حكما/ إربد/ ش. حكما
هاتف: 02/7400018 فاكس: 02/7406375 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع دير أبي سعيد/ إربد/ ش. الملك حسين
هاتف: 02/6521351 فاكس: 02/6521450 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع مدينة الحسن الصناعية/ إربد.مدينة الحسن الصناعية
هاتف: 06/5609200 فاكس: 02/7395445 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الرمثا/ الطريق الدولي - مدخل مدينة الرمثا
هاتف: 02/7383706 فاكس: 02/7381388 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الطرة/ الرمثا/ ش. وصفي التل
هاتف: 02/7360011 فاكس: 02/7360200 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع عجلون/ ش. الحسين بن علي
هاتف: 02/6420039 فاكس: 02/6420841 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع كفرنجة/ ش. الأمراء
هاتف: 02/6454973 فاكس: 02/6454053 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع جرش/ ش. الملك عبداللّٰه
هاتف: 02/6351453 فاكس: 02/6351433 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع المفرق/ ش. الملك فيصل الأول/ رقم البناية: 17
هاتف: 02/6233317 فاكس: 02/6233316 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الشونة الشمالية/ ش. الملك حسين
هاتف: 02/6587177 فاكس: 02/6587377 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع الأزرق الشمالي/ ش. بغداد
هاتف: 05/3834308 فاكس: 05/3834307 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فروع منطقة الجنوب
فرع الكرك/ ش. النزهة
هاتف: 03/2351043 فاكس: 03/2353451 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع معان/ تقاطع طريق المدورة مع ش. معاوية بن أبي سفيان
هاتف: 03/2132090 فاكس: 03/2131855 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

فرع العقبة/ ش. الرشيد
هاتف: 03/2013118 فاكس: 03/2014733 ص. ب. 2140 عقان 11181 الأردن

مكاتب الصرافة في الأردن
مكتب جسر الملك حسين/ مبنى القادمين
هاتف: 05/3581146 فاكس: 05/3581147

مكتب جسر الملك حسين/ مبنى المغادرين
هاتف: 05/3539138 فاكس: 05/3581147

مكتب جسر الملك حسين/ المغادرين العرب
هاتف: 05/3581099 فاكس: 05/3581147

فروعنا في فلسطين
الإدارة الإقليمية/ فلسطين/ رام الله/ ش. المعارف/ عمارة بحور
هاتف: 0097022411466 فاكس: 0097022952705 ص. ب. 1328

فرع رام اللّٰه/ ش. المعارف
هاتف: 0097022411475 فاكس: 0097022958684 ص. ب. 1829

فرع نابلس/ وسط المدينة/ الحوار الرئيسي
هاتف: 0097092381120/5 فاكس: 0097092381126 ص. ب. 107

فرع جنين/ ش. الملك فيصل
هاتف: 0097042505403 فاكس: 0097042505402 ص. ب. 183

مكتب بلدية جنين/ ش. نابلس
هاتف: 0097042505233 فاكس: 0097042505231 ص. ب. 183

فرع قباطية/ بلدة قباطية/ ش. الرئيسي
هاتف: 0097042512482 فاكس: 0097042512483 ص. ب. 183

فرع غزة/ ش. عمر المختار
هاتف: 0097082865281 فاكس: 0097082824341 ص. ب. 528

فرع النصر/ ش. النصر
هاتف: 0097082859258 فاكس: 0097082859258 ص. ب. 528

فرع الخليل/ ش. عين خيرالدين
هاتف: 0097022224351 فاكس: 0097022224350 ص. ب. 494

فرع الرام/ القدس/ الرام/ ش. عمر بن الخطاب
هاتف: 0097022343840 فاكس: 0097022343842 ص. ب. 1328

فرع العيزرية/ القدس/ العيزرية/ ش. الرئيسي
هاتف: 0097022790243 فاكس: 0097022790245 ص. ب. 148

فرع المنطقة الصناعية/ رام الله/ ش. طوكيو
هاتف: 0097022963785 فاكس: 0097022963788 ص. ب. 1484

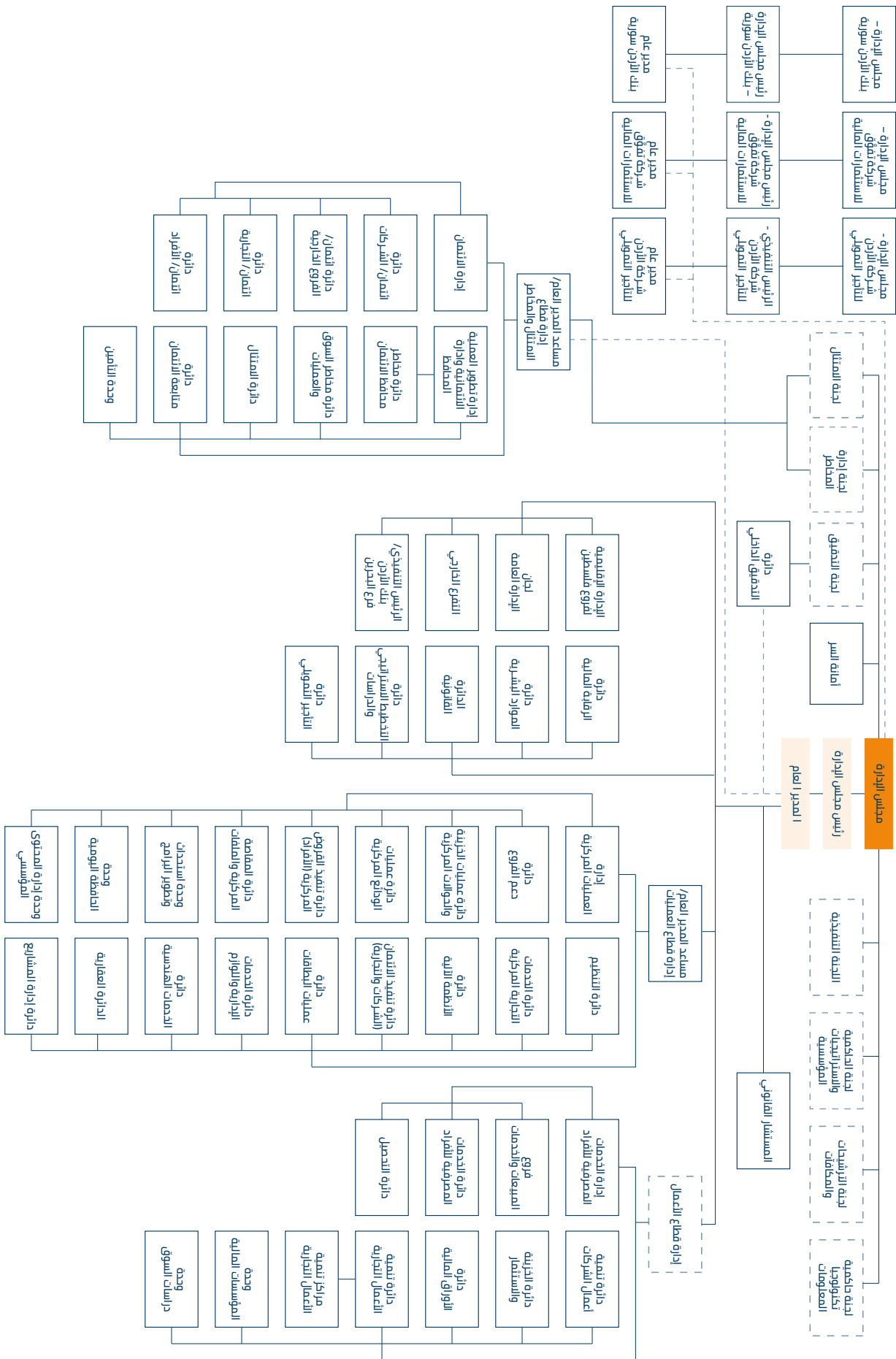
فرع طولكرم/ ش. الشهيد ياسر عرفات
هاتف: 0097092687882 فاكس: 0097092687884 ص. ب. 18

فرع بيت لحم/ ش. القدس الخليل
هاتف: 0097022749938 فاكس: 0097022749941 ص. ب. 207

فرع رفيدبا/ ش. الشهيد ياسر عرفات
هاتف: 0097092343647 فاكس: 0097092343747 ص. ب. 107

فرع الإرسال/ ش. الإرسال/ رام اللّٰه
هاتف: 0097022976320 فاكس: 0097022976320 ص. ب. 1328

فرع بنك الأردن في مملكة البحرين
مرفاً البحرين المالي/ البرج الغربي
هاتف: 0097317503051 فاكس: 0097317503030
ص.ب.60676 المنامة-البحرين





**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN**

**CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS FOR
THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018
TOGETHER WITH THE
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2018

TABLE OF CONTENTS

Independent Auditor's Report

Consolidated Statement of Financial Position	<u>Statement</u> A
Consolidated Statement of Profit or Loss	B
Consolidated Statement of Comprehensive Income	C
Consolidated Statement of Changes in Owners' Equity	D
Consolidated Statement of Cash Flows	E
	<u>Page</u>
Notes to the Consolidated Financial Statements	1 -103



Kawasmy & Partners CO.
Amman – Jordan
Shmeisani, Al-Shareef Abdul Hameed Sharaf Str. BLD # 28
Tel : +962 6 5650700, Fax : +962 6 5688598

Independent Auditor's Report

**To the Shareholders of
Bank of Jordan
Public Shareholding Company
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan**

Report on the Audit of Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of **Bank of Jordan and its subsidiaries "The Bank"** which comprise the consolidated statement of financial position as of December 31, 2018, and the consolidated statements of profit or loss, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in owner's equity and consolidated statement of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as of December 31, 2018 and its consolidated statement of cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis of Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants together with the other ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that in our professional judgment, were of most significance in our audit for current year consolidated financial statements. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters:

1. Adequacy of Expected Credit Loss Provision against Direct Credit Facilities

Key Audit Matters description	How our audit addressed the key audit matters
The Bank has adopted International Financial Reporting Standard No. (9) starting from January 1st 2018, replacing International Accounting Standard No. (39), which replaced IAS (39) loss model for calculating the impairment against financial assets to the forward-looking model "Expected credit loss" that requires the management to establish assumptions, estimates and basis for calculating the expected credit losses. Credit facilities are considered important assets of the Bank. The nature and characteristics of credit facilities granted to customers vary from sector to sector and from country to country due to the nature of the Bank's geographical spread. Therefore, the methodology for calculating the expected credit loss provision against direct credit facilities is different due to sectors differences and different risk assessment related to these countries and their legal and organizational requirements. The calculation and accuracy of expected credit losses requires the Bank's management to make assumptions and definitions, including "probability of default", "significant increase in credit risk" etc, it also requires the use of estimates on the classification of direct credit facilities on different stages and the adequacy of the collaterals then the suspension of interest in the event of default in accordance with the instructions of the regulatory authorities. Such matters makes expected credit loss provision against direct credit facilities a key audit matter. Net credit facilities granted by the Bank to customers amounted to JD 1,469 million, which represent 56% of the total assets as of December 31, 2018. The expected credit loss provision against direct and indirect facilities amounted to JD 105 million as of December 31, 2018.	The audit procedures performed included a review and understanding of the nature of credit facilities portfolio, evaluating the Bank's credit policy, internal control system adopted in granting and monitoring credit and evaluating the extent to which they comply with the requirements of IFRS and comparing the results with the instructions of the regulatory authorities. We completed our understanding of the Bank's methodology for calculating expected credit losses by using experts where appropriate and assessing the expected credit loss model, which includes the following: - Review of the methodology used by the Bank to calculate the expected credit losses and its conformity with the requirements of IFRS (9). - Review of the expected credit loss methodology preparation at the model's level. - Credit exposures stages classification of and their reasonableness and determining the significant increase in credit risk - Review the validity and accuracy of the model used in the calculation process and its components (Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), Exposure to Default (EAD) and effective interest rate and related accruals). - Review the assumptions used for the forward looking and macroeconomic factors - Review of the of expected credit loss calculations. - Review of the completeness of information used in the calculation of expected credit losses and review of the related maker-checker process and it's related supporting documentation - Review of the governance procedures related to the expected credit loss calculations. We also assessed the adequacy of the disclosures related to the credit facilities and the expected credit loss provision against credit facilities and related risks in the accompanying notes.



2. Foreign Currency Translation Reserve / Investments in Foreign Subsidiaries

Key Audit Matters description	How our audit addressed the key audit matters
Due to the deployment of the Bank's foreign branches in several countries and the dealing in various foreign currencies, the Bank may be exposed to fluctuation of exchange rates risks arising from some of those countries' prevailing conditions. Therefore, translating the assets and liabilities of foreign branches and subsidiaries from the local currency (the functional currency) to Jordanian dinar is significant to our audit. Moreover, the exchange differences arising from evaluating the net investment in foreign branches and subsidiaries are shown within other comprehensive income items.	The audit procedures included testing the internal control system relating to determination of foreign currency exchange rates adopted by management. In addition, the audit procedures included reviewing a sample of foreign currency exchange rates adopted by management and matching them with those set by the Central Bank of Jordan. The audit procedures also included re-calculating a sample of the differences arising from translating those currencies shown within other comprehensive income items. They included as well obtaining the subsidiary's financial statements, verifying management's exchange rates, and matching them with the exchange rates of the Central Bank of Jordan.

Other Information

Management is responsible for the other information. This comprises the other information in the annual report excluding the consolidated financial statements and the independent auditor thereon, in which we expected to be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with ISA, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence



that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than the one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations, or the override of internal control.

- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the Bank's effectiveness of the internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Bank to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards procedures.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current year and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law and regulations preclude public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper accounting records duly organized and in line with the accompanying consolidated financial statements. We recommend that the General Assembly of Shareholders approve these consolidated financial statements.

The accompanying consolidated financial statements are a translation of the statutory consolidated financial statements which are in the Arabic Language and to which reference should be made.

Kawasmy and Partners
KPMG

Hatem Kawasmy
License No. (656)

Amman – Jordan
February 28, 2019

STATEMENT (A)
BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

	NOTE	DECEMBER 31,	
		2018	2017
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with central banks	4	360,142,503	268,583,151
Balances with banks and financial institutions	5	152,118,694	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	6	235,435,227	125,000,000
Financial derivatives	38	10,601	-
Financial assets at fair value through profit or loss	7	169,677	196,987
Financial assets at fair value through comprehensive income	8	51,391,078	114,791,862
Direct credit facilities at amortized cost	9	1,469,239,659	1,447,227,771
Financial assets at amortized cost	10	203,395,684	219,576,390
Property and equipment – Net	11	34,344,020	31,930,233
Intangible assets	12	4,998,823	4,839,231
Deferred tax assets	18	18,580,246	14,683,719
Other assets	13	89,253,998	72,620,383
Total Assets		2,619,080,210	2,565,131,939
Liabilities and Owners' Equity			
Liabilities:			
Banks and financial institutions' deposits	14	145,242,827	64,896,195
Customers' deposits	15	1,867,792,486	1,845,800,756
Cash margins	16	117,268,917	149,356,693
Financial derivatives	38	-	178,833
Other provisions	17	5,194,240	5,006,765
Income tax provision	18	21,978,685	19,602,158
Deferred tax liabilities	18	3,296,665	-
Borrowed funds	19	4,557,811	2,437,716
Other liabilities	20	36,291,532	38,696,473
Total Liabilities		2,201,623,163	2,125,975,589
Owners' Equity:			
Equity Attributable to the Bank's shareholders			
Paid-up capital	21	200,000,000	200,000,000
Statutory reserve	22	87,947,294	80,820,952
Voluntary reserve	22	134,330	134,330
General banking risks reserve	22	2,258,450	15,128,290
Special reserve	22	5,849,039	4,103,632
Foreign currency translation differences	23	(12,256,254)	(12,256,254)
Fair value reserve	24	26,668,016	81,288,341
Retained earnings	25	101,289,732	64,446,126
Total Equity Attributable to the Bank's Shareholders		411,890,607	433,665,417
Non-controlling interests		5,566,440	5,490,933
Total Owners' Equity		417,457,047	439,156,350
Total Liabilities and Owners' Equity		2,619,080,210	2,565,131,939

Board of Director's Chairman

Chief Executive Officer

The accompanying notes from (1) to (47) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

STATEMENT (B)
BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

	Note	For the Year Ended December 31,	
		2018	2017
		JD	JD
Interest income	27	147,810,673	129,861,236
Less: Interest expense	28	37,072,130	26,919,012
Net Interest income		110,738,543	102,942,224
Net – Commissions income	29	24,597,018	24,259,668
Net interest and commissions income		135,335,561	127,201,892
Foreign currencies income	30	2,447,014	2,760,010
(Loss) Gain from financial assets at fair value through profit or loss	31	(4,670)	4,217
Cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income	8	524,261	4,636,746
Gain on sale of financial assets at amortized cost	10	-	87,724
Other income	32	3,440,414	20,327,389
Total Income		141,742,580	155,017,978
Employees expenses	33	35,500,079	33,572,988
Depreciation and amortization	12,11	5,116,629	4,806,532
Other expenses	34	29,381,128	25,006,129
Financial assets expected credit loss provision	35	7,642,134	-
Direct credit facilities provision	9	-	20,637,508
Provision for assets foreclosed by the Bank	13	196,629	2,925,420
Other provisions	17	947,049	486,038
Total Expenses		78,783,648	87,434,615
Profit before Income Tax		62,958,932	67,583,363
Less: Income tax expense	18	21,714,509	21,973,902
Profit for the Year Statements (C) and (D)		41,244,423	45,609,461
Attributable to:			
Bank's Shareholders		41,527,540	46,795,537
Non-controlling Interests		(283,117)	(1,186,076)
Profit for the Year		41,244,423	45,609,461
Earnings per share for the year attributable to the Banks' shareholders			
Basic/Diluted	36	0.208	0.234

Board of Director's ChairmanChief Executive Officer

The accompanying notes from (1) to (47) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

STATEMENT (C)

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

	For the Year	
	Ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the Year - Statement (B)	41,244,423	45,609,461
Other comprehensive income items:		
Items that may be reclassified subsequently to consolidated statement of profit or loss:		
Foreign currencies translation differences	-	(612,098)
	-	(612,098)
Items that will not be reclassified subsequently to consolidated statement of profit or loss:		
(Loss) from sales of financial assets at fair value through comprehensive income - net after tax	(4,266,804)	-
Change in fair value reserve in equity instrument classified as fair value through other comprehensive income - net of tax	(15,276,485)	17,722,753
	(19,543,289)	17,722,753
Total Comprehensive Income-Statement (D)	21,701,134	62,720,116
Total Comprehensive Income attributable to:		
The Bank's Shareholders	21,984,251	64,218,188
Non-controlling Interests	(283,117)	(1,498,072)
	21,701,134	62,720,116

The accompanying notes from (1) to (47) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN OWNERS' EQUITY

	Reserves												Total equity attributable to the Banks' Shareholders		Non-Controlling Interests		Total Owners' Equity	
	General Banking Risks						Foreign Currency Translation Differences		Fair Value Reserve		Retained Earnings							
	Paid-Up Capital	Statutory	Voluntary	Special	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018																		
Balance - beginning of the Year	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)		81,288,341	64,446,126		433,665,417		5,490,933		439,156,350			
Effect of IFRS (9) Implementation	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,342,151)		(7,342,151)		(58,286)		(7,400,437)			
Adjusted Balance- Beginning of the Year	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)		81,288,341	57,103,975		426,323,266		5,432,647		431,755,913			
Foreign currency translation differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-		-			
Profit for the year – Statement (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	41,527,540		41,527,540		(283,117)		41,244,423			
Change in fair value reserve in equity instrument classified as fair value through other comprehensive income - net of tax	-	-	-	-	-	-	-	(15,276,485)	-		(15,276,485)		-		(15,276,485)			
Recognized loss from sale of equity instrument classified as financial assets as fair value through other comprehensive income - Net after tax	-	-	-	-	-	-	-	(39,343,840)	35,077,036		(4,266,804)		-		(4,266,804)			
Total Comprehensive Income – Statement (C)	-	7,126,342	-	(12,869,840)	1,745,407	-	-	(54,620,325)	76,604,576		21,984,251		(283,117)		21,701,134			
Transfer to reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	3,581,181		(416,910)		416,910		-			
Dividends paid*	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,000,000)		(36,000,000)		-		(36,000,000)			
Balance – End of the Year	200,000,000	87,947,294	134,330	2,258,450	5,849,039	(12,256,254)		26,668,016	101,289,732		411,890,607		5,566,440		417,457,047			
For the Year Ended December 31, 2017																		
Balance – Beginning of the year	200,000,000	73,917,046	113,124	12,996,161	3,330,908	(12,401,835)		63,565,588	63,926,237		405,447,229		6,989,005		412,436,234			
Foreign currency translation differences	-	21,206	21,206	4,072	-	145,581		-	(492,167)		(300,102)		(311,996)		(612,098)			
Profit for the year – Statement (B)	-	-	-	-	-	-	-	-	46,795,537		46,795,537		(1,186,076)		45,609,461			
Changes in fair value reserve	-	-	-	-	-	-	-	17,722,753	-		17,722,753		-		17,722,753			
Total Comprehensive Income – Statement (C)	-	21,206	21,206	4,072	-	145,581		17,722,753	46,303,370		64,218,188		(1,498,072)		62,720,116			
Transfer to reserves	-	6,882,700	-	2,128,057	772,724	-		-	(9,783,481)		-		-		-			
Dividends paid*	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,000,000)		(36,000,000)		-		(36,000,000)			
Balance – End of the Year	200,000,000	80,820,952	134,330	15,128,290	4,103,632	(12,256,254)		81,288,341	64,446,126		433,665,417		5,490,933		439,156,350			

*According to the resolution of the Bank's General Assembly in its ordinary meeting held on April 26, 2018, it was approved to distribute 18% of the Bank's capital in cash to shareholders which is equivalent to JD 36,000,000 according to the resolution of the bank's general assembly in its ordinary meeting held on April 17, 2017).

**According to Central Bank of Jordan Circular No. 101/1359 dated January 25, 2018 and Central Bank of Jordan Circular No. 13/2018 dated June 6, 2018, General banking risks reserve accumulated balance as of January 1, 2018 related to the Jordan branches and its subsidiaries were transferred to the retained earnings.

*** According to the instructions of the regulatory bodies:

- The general banking risks reserve and special reserve cannot be utilized without prior approval from the Central Bank of Jordan and the Palestine Monetary Authority.
- Retained earnings include a restricted amount of JD 18,580,246 against deferred tax benefits as of December 31, 2018. This restricted amount cannot be utilized through capitalization or distribution unless actually realized based on the Central Bank of Jordan's instructions.
- Retained earnings include an amount of JD 3,302,537 as of December 31, 2018 which are restricted amounts and represents the effect of early adoption of FRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized through actual sale.
- The fair value reserve cannot be utilized including the capitalization, distribution, write-off losses or any other commercial acts unless realized through actual sale as instructed by the Central Bank of Jordan and Jordan Securities Commission also retained earnings include JD 813,437 as of December 31, 2018 that cannot be utilized through distribution or any other purposes unless there are a former approval from the Central Bank of Jordan resulting from the Central Bank of Jordan Circular no. 101/1359 dated January 25, 2018 and Central Bank of Jordan Circular No. 13/2018 dated June 6, 2018.

The accompanying notes from (1) to (47) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

STATEMENT (E)

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS

		For the Year Ended December 31,	
	Note	2018	2017
		JD	JD
Cash Flows from Operating Activities:			
Profit before income tax – Statement (B)		62,958,932	67,583,363
Adjustments for non-cash items:			
Depreciation and amortization	11,12	5,116,629	4,806,532
financial assets expected credit loss provision	35	7,642,134	-
Direct credit facilities provision	9	-	20,637,508
Gain from sale of property and equipment	32	(11,626)	(204,110)
(Loss) from financial assets at fair value through profit or loss			
Unrealized	31	17,109	8,732
Effect of exchange rate fluctuations	30	(2,165,919)	(2,307,543)
Other provisions	17	947,049	486,038
Provision for assets foreclosed by the bank	13	196,629	2,925,420
Assets foreclosed by the bank revaluation loss	32	1,488,560	-
Foreign currency exchange differences		-	(402,831)
Profit before changes in assets and liabilities		76,189,497	93,533,109
Changes in Assets and Liabilities:			
(Increase) in restricted balances		(1,367,787)	(1,174,192)
(Increase) decrease in deposits with banks and financial institutions (maturing over 3 months)		(110,452,225)	(100,000,000)
Decrease in financial assets at fair value through profit or loss		10,201	-
(Increase) in direct credit facilities at amortized cost		(29,593,245)	(241,852,246)
(Increase) decrease in other assets		(22,998,935)	(21,064,065)
Increase in deposits and financial institutions (maturing over 3 months)		109,405,874	21,531,993
Increase in customer's deposits		21,991,730	238,821,626
(Decrease) Increase in cash margins		(32,087,776)	20,064,591
Increase in borrowed funds		2,120,095	2,012,837
(Decrease) Increase in other liabilities		(10,087,309)	16,038,883
Net Change in Assets and Liabilities		(73,059,377)	(65,620,573)
Net Cash Flows from Operating Activities before paid taxes, end-of-service indemnity provision, and lawsuits provision		3,130,120	27,912,536
End-of-service indemnity and lawsuits provisions paid	17	(759,574)	(533,936)
Taxes paid	18	(21,816,266)	(21,876,847)
Net Cash Flows (used in) from Operating Activities		(19,445,720)	5,501,753
Cash Flows from Investing Activities:			
(Purchase) of financial assets at amortized cost		(42,941,639)	(85,774,723)
Sale and Maturity of financial assets at amortized cost		58,521,996	38,836,013
(Purchase) of financial assets at fair value through comprehensive income		(610,884)	(5,015,771)
Sale of financial assets at fair value through comprehensive income		51,979,238	75,000
Maturity (Purchase) of financial derivatives		(189,434)	161,178
(Purchase) of property and equipment and advance payments to acquire property and equipment		(6,845,067)	(5,489,943)
Sale of property and equipment		186,255	332,735
(Purchase) of intangible assets	12	(1,019,570)	(2,101,181)
Net Cash Flows from (Used in) Investing Activities		59,080,895	(58,976,692)
Cash Flows from Financing Activities:			
Foreign currency translation differences		-	(612,098)
Dividends distributed to shareholders		(35,916,117)	(35,519,318)
Net Cash Flows (used in) Financing Activities		(35,916,117)	(36,131,416)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents	30	2,165,919	2,307,543
Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents		5,884,977	(87,298,812)
Cash and cash equivalents - Beginning of the year		476,846,860	564,145,672
Cash and Cash Equivalents - End of the Year	37	482,731,837	476,846,860

The accompanying notes from (1) to (47) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. General

Bank of Jordan was established in 1960 as a public shareholding Limited Company with headquarters in Amman – Jordan. On March 3, 1960, it was registered under number (1983) according to the Companies Law No. 33 for the year 1962 with an authorized capital of JD 350,000, represented by 70,000 shares at a par value of JD 5 per share. However, the Bank's authorized and paid-up capital was increased in several stages, the last of which took place in accordance to the general assembly's resolution at their extraordinary meeting held on April 9, 2016. Thus, the Bank's capital was increased from 155/1 million to 200 million through the capitalization of JD 13,702,858 from voluntary reserve and JD 31,197,142 from retained earnings. The legal procedures related to the capital increase were completed on April 19, 2016.

The Bank provides all financial and banking services within its scope of activities. Those services are offered at its (75) branches across Jordan, (14) branches across Palestine and its subsidiaries in Jordan and Syria (Excel for Financial Investments Company, Jordan Leasing Company and Bank of Jordan – Syria).

The Bank has established a branch at the Kingdom of Bahrain, which commenced its operations during the first quarter of 2018 after obtaining all necessary approvals from Central Bank of Jordan and regulatory authorities in the Kingdom of Bahrain.

The consolidated financial statements have been approved by the Board of Directors in its meeting No. 613 held on January 28, 2019.

2. Summary of Significant Accounting Policies

Financial Statements Basis of Preparation

- The consolidated financial statements for the Bank and its subsidiaries were prepared in accordance to standards issued by the International Accounting Standards Board and the interpretations of the International Financial Reporting Interpretation Committee Emanating from the International Accounting Standards Board and in conformity with the applicable laws and regulations of the Central Bank of Jordan.
- The consolidated financial statements were prepared on the historical cost basis except for financial assets at fair value through profit or loss, financial assets at fair value through comprehensive income and financial derivatives measured at fair value at the date of the consolidated financial statements. Moreover, hedged financial assets and financial liabilities are stated at fair value.
- The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar "JD", as it is the Bank's functional currency.

Changes in the Accounting Policies

- The accounting policies adopted in the consolidated financial statement are consistent with those adopted in the year ended December 31, 2017 except for the following new adopted and modified standards, effective starting from January 1st, 2018:
 - International Financial Reporting Standard (9): Financial Derivatives
 - International Financial Reporting Standard (15): Revenue from Contracts with Customers.
 - International Financial Reporting Standard (2): Classification and Measurements of Share-Based Payments.
 - IAS (40): Clarify Transfers of Investment in Property.
 - Annual Improvements to IFRSs (2014 –2016) Cycle- Amendments on IFRS (1) and IAS (28).
 - IFRIC (22): Foreign currency transactions and Advance Consideration.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The adoption of the above standards has not affected the amounts or disclosures in the consolidated financial statements, except for the effect of applying International Financial Reporting Standard (9), the expected financial impact of applying IFRS (9) and IFRS (15) is as follows:

IFRS (9): Financial Instruments

The Bank has adopted IFRS (9) starting from January 1, 2018. IFRS (9) defines requirements for the recognition and measurement of both financial assets and liabilities and certain contracts for the purchase or sale of non-financial items. This standard replaces IAS No.(39) “Financial instruments” (Recognition and Measurement).

The following table summarizes the impact of the adoption of IFRS (9) net of tax on opening balances on provisions, deferred tax assets, retained earnings and non-controlling interests:

<i>In Jordanian Dinar</i>	Impact of IFRS (9) Implementation on Opening Balances
Provisions	
Recognition of expected credit losses under IFRS (9)	11,654,128
Impact as of January 1, 2018	11,654,128
Deferred Tax Assets	
Recognition of deferred tax assets on expected credit losses calculated in accordance with IFRS (9)	4,253,691
	4,253,691
Retained Earnings	
Recognition of expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9)	11,595,842
Related taxes	(4,253,691)
Effect of application as of January 1, 2018	7,342,151
Non- Controlling Interest	
Recognition of expected credit losses in accordance with the requirements of IFRS (9)	58,286
Effect of application as of January 1, 2018	58,286

The details of the new significant accounting policies and the nature of the impact of changes in previous accounting policies are set out below:

A- Classification and Measurement of Financial Assets and Financial Liabilities

IFRS (9) largely retains the existing requirements in IAS (39) for the classification and measurement of financial liabilities. However, it eliminates the classification of held-to-maturity financial assets, loans and receivables and available-for-sale assets that fall under the International Accounting standards No. (39). Criteria.

Financial Assets:

The Bank has early adopted the first phase of IFRS (9) as of January 1st, 2011 based on the Central Bank of Jordan and the Jordan Securities Commission request. There were no material differences between the first phase of the Standard and the final version of the Standard issued on July 24, 2014.

Under IFRS (9), on initial recognition, a financial asset is classified as measured at: amortized cost; fair value through other comprehensive income – debt investment or equity investment; or fair value through statement of profit or loss. The classification of financial assets under IFRS (9) is generally based on the business model in which a financial asset is managed and its contractual cash flow characteristics. Derivatives embedded in contracts where the host is a financial asset in the scope of the standard are never separated. Instead, the hybrid financial instrument as a whole is assessed for classification.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

A financial asset is measured at amortized cost if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through statement of comprehensive income:

- It is held within a business model whose objective is to hold assets to collect contractual cash flows.
- Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows (that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding).

A debt investment is measured at fair value through other comprehensive income if it meets both of the following conditions and is not designated as at fair value through profit or loss:

- It is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling financial assets.
- Its contractual terms give rise on specified dates to cash flows (that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding).

On initial recognition of an equity investment not held for trading, the Bank may irrevocably elect to present subsequent changes in the investment's fair value in the consolidated statement of comprehensive income. This election is made on an investment-by-investment basis.

All financial assets not classified as measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income as described above are measured at fair value through the consolidated statement of profit or loss. This includes all derivative financial assets. On initial recognition, the Bank may irrevocably designate a financial asset that otherwise meets the requirements to be measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income as at fair value through profit or loss if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise.

The accounting policies applied are similar to the accounting policies adopted by the Bank (considering that the Bank has early adopted to the first phase of IFRS (9)) with the exception of the following accounting policies that became effective from January 1, 2018:

Debt investments at fair value through statement of other comprehensive income	These assets are subsequently measured at fair value. Interest income calculated using the effective interest method, foreign exchange gains and losses and impairment are recognized in the consolidated statement of profit or loss. Other net gains and losses are recognized in the consolidated statement of other comprehensive income. On derecognition, accumulated gains and losses transferred from the consolidated statement of other comprehensive income to consolidated statement of profit or loss.
---	---

The adoption of IFRS (9) did not have any impact on the Bank's consolidated financial statements with respect to financial assets.

Financial Assets	Original Classification according to IAS (39)	Classification according to IFRS (9)	Book Value based on the Original Classification	Fair Value Based on the new Classification
Other assets	Other assets	Direct credit facilities at amortized cost	3,301,382	3,301,382

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Financial Liabilities:

The adoption of IFRS (9) has no material impact on the Bank's accounting policies relating to financial liabilities. IFRS (9) has maintained the requirements of IAS (39) regarding the classification of financial liabilities. IAS (39) requires recognition of the differences in the assessment of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through profit or loss in the consolidated statement of profit or loss, whereas IFRS (9) requires:

- Recognition of differences in valuation of financial liabilities classified as financial liabilities at fair value through statement of profit and loss as a result of changes in credit risk in the consolidated statement of comprehensive income.
- The remaining amount of fair value valuation differences is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

The Bank has not classified any financial liabilities as financial liabilities at fair value through profit or loss. Accordingly, there is no impact of applying IFRS (9) to the consolidated financial statements:

B- Impairment on financial assets:

IFRS (9) replaces the "loss recognition" model adopted in IAS (39) to calculate the impairment of financial assets over "expected credit loss" model, which requires the use of estimates and judgments to estimate economic factors which has an effect on the impairment on the new module. The model will be applied to financial assets - debt instruments classified at amortized cost or at fair value through other statement of comprehensive income but not an investments in equity instruments. Where credit losses are recognized in accordance with IFRS (9), which is earlier than IAS (39).

Under IFRS (9), impairment losses are measured according to the following bases:

- 12-month ECLs: these are ECLs that result from possible default events within the 12 months after the consolidated financial statements date.
- Lifetime ECLs: These ECLs result from all possible default events over the expected life of a financial instrument from the date of consolidated financial statements.

The Bank measures impairment allowances equal to expected credit losses within 12 months if these assets are classified as Tier 1 and have the following characteristics:

- Debt securities that are determined to have low credit risk at the consolidated financial statements date.
- Other debt securities and balances at central Banks and financial institutions and for which credit risk has not significantly increased since initial recognition.

The expected impairment of the life of the financial instrument to maturity is calculated in the event of a significant increase in credit risk, which requires the conversion of the financial instrument from level 1 to level 2, or if the financial instrument is applied to specific situations within the Standard, within the second level directly.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

If the financial instrument is impaired or there is objective evidence of impairment as a result of a loss or default after initial recognition with a negative impact on the future cash flow, the financial instrument is transferred to the third level. The expected credit loss model requires recognition of expected loss over the life of asset debt instruments that are very similar to the requirements of IAS (39).

When determining whether the credit risk of financial assets has significantly increased since initial recognition and in estimating expected credit loss, the Bank relies on reasonable and supportive information available and relevance, including quantitative and qualitative information and analysis of this information based on the Bank's past experience and credit study, the Bank assumes that the credit risk of the financial asset has substantially increased if it is over 30 days past due or the credit rating of the customer has decreased by two levels.

The Bank considers financial assets to be impaired when:

- The borrower likely be unable to pay its credit obligations to the Bank without recourse to the procedures for using collateral held against such obligations (if any).
- If over, 90 days have elapsed on financial assets maturity.

The expected credit loss calculation mechanism depends on the probability of default, which is calculated according to credit risk and future economic factors loss given default which depends on the value of existing collateral, the exposure at default. The expected credit loss is discounted at the effective interest rate of the financial asset.

In every financial period, the Bank evaluates the credit rating of financial assets at amortized cost and debt securities at fair value through other comprehensive income. The credit rating of financial assets is considered to be impaired when one or more event that has a negative impact on estimated future cash flows of financial asset occur.

Provisions loss for financial assets measured at amortized cost are deducted from the total carrying amount of the financial asset. For debt securities at fair value through statement of other comprehensive income, the provision for impairment is recognized in consolidated statement of comprehensive income and is not deducted from the carrying amount of the financial asset. The losses of other financial assets are presented under 'Financing Expenses' in the same manner of disclosure used in accordance with IAS (39). Such disclosure is not included in the consolidated statement of profit or loss and consolidated statement of comprehensive income based on material considerations.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

In general, it is expected that impairment losses will increase and become more fluctuate for the financial assets according to IFRS (9), as a result of the implementation resulted expected credit loss on January 1, 2018 was as follows:

Items (in Jordanian Dinar)	Balance as of December 31, 2017	Reclassified Balance	Expected Credit Loss	Balance as of January 1, 2018 After Adopting IFRS (9)	Effect of Reclassification	Statement of Financial Position Items Affected by the Adoption of IFRS (9)
Cash and balances with central banks	268,583,151	-	200,884	268,382,267	-	Retained earnings
Balances with banks and financial institutions	265,682,212	-	17,291	265,664,921	-	Retained earnings
Deposits with banks and financial institutions	125,000,000	-	7,150	124,992,850	-	Retained earnings
Financial assets at fair value through profit or loss	196,987	-	-	196,987	-	-
Financial assets at fair value through comprehensive income	114,791,862	-	-	114,791,862	-	-
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	219,576,390	-	74,293	219,502,097	-	Retained earnings
Direct credit facilities at amortized cost	1,447,227,771	3,301,382	4,830,069	1,445,699,084	-	Credit facilities, other assets and Retained earnings
Individual	352,809,746	971,967	447,918	353,333,795	-	-
Real estate loans	227,882,269	1,363,840	676,587	228,569,522	-	-
Corporate	409,712,199	642,538	(7,235,768)	417,590,505	-	-
SMEs	227,470,820	323,037	10,714,428	217,079,429	-	-
Government and public sector	229,352,737	-	226,904	229,125,833	-	-
Other Assets	72,620,383	(3,301,382)	-	69,319,001	-	Other assets
Letters of guarantees	133,848,164	-	5,299,963	128,548,201	-	Retained earnings
Un-utilized balances	440,916,414	-	1,089,758	439,826,656	-	Retained earnings
Letters of credit	97,469,846	-	35,016	97,434,830	-	Retained earnings
Acceptances	52,615,066	-	99,704	52,515,362	-	Retained earnings
	3,238,528,246	-	11,654,128	3,226,874,118	-	

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The effect of IFRS (9) implementation was as follows:

Financial Instrument	Provisions Balance before IFRS (9) Implementation	Result of Recalculation Difference	Provisions Balance According to IFRS 9
Balances with central banks	-	200,884	200,884
Balances with banks and financial institutions	-	17,291	17,291
Deposits with banks and financial institutions	-	7,150	7,150
Direct credit facilities at amortized cost	86,485,514	4,830,069	91,315,583
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	-	74,293	74,293
Letters of guarantees	-	5,299,963	5,299,963
Un-utilized balances	-	1,089,758	1,089,758
Letters of credit	-	35,016	35,016
Acceptances	-	99,704	99,704
	86,485,514	11,654,128	98,139,642

The expected credit loss was distributed according to IFRS 9 on the opening balances as follows:

Item (in JOD)	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Balances with central banks	200,884	-	-	-	-	200,884
Balances with banks and financial institutions	17,291	-	-	-	-	17,291
Deposits with banks and financial institutions	7,150	-	-	-	-	7,150
Direct credit facilities at amortized cost	1,287,889	3,382,752	896,716	335,632	85,412,594	91,315,583
Debt instruments within financial assets at amortized cost portfolio	74,293	-	-	-	-	74,293
Letters of guarantees	46,865	-	1,835	-	5,251,263	5,299,963
Un-utilized balances	562,440	346,187	175,023	6,108	-	1,089,758
Letters of credit	28,589	-	6,427	-	-	35,016
Acceptances	96,657	-	3,047	-	-	99,704
	2,322,058	3,728,939	1,083,048	341,740	90,663,857	98,139,642

Transmission to IFRS (9):

The Bank has utilized the exception provided by the standard on the implementation as of January 1, 2018, by recording the impact from adopting IFRS (9) to the opening balances of retained earnings and non-controlling interests rather than restating the consolidated financial statements for the year ended December 31, 2017 and earliest, note (40) provides detailed information about the Bank methodology and the distribution of financial assets according to IFRS (9) requirements.

IFRS (15) Revenue from Contracts with Customers

IFRS (15) revenue from contracts with customers, which sets out a comprehensive framework for determining the value and timing of revenue recognition, applies to all entities entering into contracts for the supply of services and goods with customers except for contracts subject to other accounting standards such as the International Financial Reporting Standard NO. (9), International Accounting Standards No.(17), which superseded IAS (1), Construction Contracts, IAS (18) Revenue and the Report Standards Committee's Interpretation (13): Customer Loyalty Program, Interpretations Committee Report Criteria (15): Agreements creation of real estate, and the interpretation of the Standards Committee reports (18): operations of assets from customers transfer, interpretation (31) - barter transactions involving advertising services, were no material impact of the application of the standard on the summary of the Bank's consolidated financial statements.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Consolidation

- The consolidated financial statements include the financial statements of the Bank and the subsidiaries controlled by the Bank. Control is achieved whereby the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. All intra-group transactions, balances, income, and expenses are eliminated in full.
- The financial statements of the subsidiary Companies are prepared for the same financial year of the Bank using the same accounting policies adopted by the Bank. If the accounting policies adopted by the subsidiary Companies are different from those used by the Bank, the necessary adjustments to the financial statements of the subsidiary companies are made so as to comply with the accounting policies used by the Bank.

The Bank has the following subsidiary Companies as of December 31, 2018:

<u>Name of Subsidiary</u>	<u>Paid-up Capital</u>	<u>Bank's Ownership Percentage</u>	<u>Subsidiary's Nature of Business</u>	<u>Place of Operation</u>	<u>Acquisition Date</u>
		%			
Excel for Financial Investments Company	JD 3.5 Million	100	Financial Brokerage	Amman	March 23, 2006
Bank of Jordan – Syria*	3,000 Million (Syrian – Lira)	49	Banking Activities	Syria	May 17, 2008
Jordan Leasing Company	JD 20 Million	100	Finance Lease	Amman	October 24, 2011

The most important information of the subsidiaries for the year 2018 and 2017 is as follows:

	<u>December 31, 2018</u>		<u>For the Year 2018</u>	
<u>Name of Subsidiary</u>	<u>Total Assets</u>	<u>Total Liabilities</u>	<u>Total Revenues</u>	<u>Total Expenses</u>
	JD	JD	JD	JD
Excel for Financial Investments Company	5,858,341	501,270	1,618,578	639,506
Bank of Jordan – Syria*	51,119,962	40,052,837	2,612,253	3,164,907
Jordan Leasing Company	25,961,127	4,439,320	1,932,007	1,066,581

	<u>December 31, 2017</u>		<u>For the Year 2017</u>	
<u>Name of Subsidiary</u>	<u>Total Assets</u>	<u>Total Liabilities</u>	<u>Total Revenues</u>	<u>Total Expenses</u>
	JD	JD	JD	JD
Excel for Financial Investments Company	10,179,364	780,213	1,820,557	624,230
Bank of Jordan – Syria*	47,522,921	35,788,915	2,599,306	4,924,946
Jordan Leasing Company	28,453,373	4,701,395	2,084,798	931,610

- The results of the subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of profit or loss from the effective date of acquisition which is the date actual control over the subsidiary is assumed by the Bank. Moreover, the operating results of the disposed subsidiaries are incorporated into the consolidated statement of profit or loss up to the effective date of disposal which is the date the Bank loses control over the subsidiaries.
- Non-controlling interest's represents the portion of equity not held by the Bank in the subsidiary Company.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- * The results of Bank of Jordan – Syria have been consolidated in the accompanied consolidated financial statements due to the Bank's power to govern the financial and operating policies of the subsidiary Company.

Segmental Information

- Business is a group of assets and operations that jointly provide products or services subject to risks and returns different from those of other business segments, to the effect that it is measured according to the reports used by the Executive Directors and the main decision maker at the Bank.
- Geographical sector relates to providing products or services in an economic environment subject to specific risks and returns different from those operating in other sectors of other economic environments.

Effective Interest Rate

Policy applicable from 1 January 2018

Interest income and expense are recognized in profit or loss using the effective interest method.

The 'effective interest rate' is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument to the gross carrying amount of the financial asset, or the amortized cost of the financial liability.

When calculating the effective interest rate for financial instruments other than purchased or originated credit-impaired assets, the Bank estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not expected credit loss.

For purchased or originated credit impaired financial assets, a credit adjusted effective interest rate is calculated using estimated future cash flows including expected credit loss.

The calculation of the effective interest rate includes transaction costs and fees and points paid or received that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or financial liability.

Calculation of Interest Income and Expense

In calculating interest income and expense, the effective interest rate is applied to the gross carrying amount of the asset (when the asset is not credit impaired) or to the amortized cost of the liability. The effective interest rate is revised as a result of periodic re-estimation of cash flows of floating rate instruments to reflect movements in market rates of interest.

For financial assets that have become credit-impaired subsequent to initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the financial asset. If the asset is no longer credit-impaired, then the calculation of interest income reverts to the gross basis.

For financial assets that were credit-impaired on initial recognition, interest income is calculated by applying the credit-adjusted effective interest rate to the amortized cost of the asset. The calculation of interest income does not revert to a gross basis, even if the credit risk of the asset improves. This applies on information on when financial assets are credit-impaired.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Net Commission

Fee and commission income and expense that are integral to the effective interest rate on a financial asset or financial liability are included in the effective interest rate.

Other fee and commission income – including account servicing fees, is recognized as the related services performed.

A contract with a customer that results in a recognized financial instrument may be partially in the scope of IFRS (9) and IFRS (15). If this is the case, then the Group first applies IFRS (9) and then applies IFRS (15) to the residual.

Leases

Bank acting as a lessee – Finance Leases

Assets held by the Group under leases that transfer to the Group substantial risks and rewards of ownership are classified as finance leases. The leased asset is initially measured at an amount equal to the lower of its fair value and the present value of the minimum lease payments.

Subsequent to initial recognition, the asset is accounted for in accordance with the accounting policy applicable to that asset.

Minimum lease payments made under finance leases are apportioned between the finance expense and the reduction of the outstanding liability.

Bank acting as a lessee – Operating Leases

Assets held under other leases are classified as operating leases and are not recognized in the Bank's consolidated statement of financial position.

Payments made under operating leases are recognized in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease. Lease incentives received are recognized as an integral part of the total lease expense, over the term of the lease.

Bank acting as a lessor – Finance Leases

Where the Bank is the lessor in a lease agreement that transfers substantial risks and rewards incidental to ownership of the asset to the lessee, the arrangement is classified as a finance lease and a receivable equal to the net investment in the lease is recognized and presented within loans and advances.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive income is established. Usually, this is the ex-dividend date for quoted equity securities. Dividends are presented in net trading income, net income from other financial instruments at FVTPL or other revenue based on the underlying classification of the equity investment.

From 1 January 2018, dividends on equity instruments designated as at fair value through consolidated statements of profit or loss that clearly represent a recovery of part of the cost of the investment are presented in other comprehensive income.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Financial Assets and Financial Liabilities

a) Recognition and Initial Measurement

Loans, advances, deposits and debt instruments are initially recognized at inception. All other financial assets and financial liabilities are recognized initially when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the financial asset or liability.

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus, for an item not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue.

b) Classification

Financial Assets- Policy Applicable from 1 January 2018

Upon initial recognition, financial assets are classified as assets at amortized cost or at fair value through statement of comprehensive income or at fair value through statement of profit or loss.

Financial assets are measured at amortized cost if the following two conditions are met and are not designated as a fair value instrument through statement of profit or loss:

- These financial assets are retained in the business model whose objective is to hold the assets to collect contractual cash flows.
- Be on specific dates and these flows are only payments out of the amount and interest on the original amount outstanding.

Financial assets are measured at fair value through statement of comprehensive income if the following two conditions are met and are not designated as a fair value through statement of profit or loss:

- These financial assets are held in a business model whose objective is to be achieved through the collection of contractual cash flows and the sale of financial assets.
- Be on specific dates and these flows are only payments out of the amount and interest on the original amount outstanding.

Upon initial recognition of investment in shares not held for trading, the Bank may, with no right to withdraw its decision, choose to present subsequent changes in the fair value of the investment in consolidated comprehensive income. These decisions are made for each investment separately.

All other financial assets are measured at fair value through profit or loss.

Business Model Assessment: Policy Applicable from 1 January 2018

The Bank makes an assessment of the objective of a business model in which an asset is held at a portfolio level because this best reflects the way the business is managed and information is provided to management. The information considered includes:-

- The stated policies and objectives for the portfolio and the operation of those policies in practice. In particular, whether management's strategy focuses on earning contractual interest revenue, maintaining a particular interest rate profile, matching the duration of the financial assets to the duration of the liabilities that are funding those assets or realizing cash flows through the sale of the assets;
- how the performance of the portfolio is evaluated and reported to the Bank management;
- the risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and its strategy for how those risks are managed;
- how managers of the business are compensated (e.g. whether compensation is based on the fair value of the assets managed or the contractual cash flows collected); and
- the frequency, volume and timing of sales in prior periods, the reasons for such sales and its expectations about future sales activity. However, information about sales activity is not considered in isolation, but as part of an overall assessment of how the Bank stated objective for managing the financial assets is achieved and how cash flows are realized.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Financial assets that are held for trading or managed and whose performance is evaluated on a fair value basis are measured at FVTPL because they are neither held to collect contractual cash flows nor held both to collect contractual cash flows and to sell financial assets.

Financial Assets - Assessment of whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest

For the purposes of this assessment, 'principal' is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. 'Interest' is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as the profit margin.

In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Group considers the contractual terms of the instrument. This includes assessing whether the financial asset contains a contractual term that could change the timing or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition. In making the assessment, the Group considers:

- Contingent events that would change the amount and timing of cash flows.
- Prepayment and extension terms.
- Terms that limit the Bank's claim to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans).

c) Reclassifications

Financial assets are not reclassified subsequent to their initial recognition, except in the period after the Bank changes its business model for managing financial assets.

The Bank classified its financial assets into one of the following categories:

- loans and receivables;
- held-to-maturity;
- available-for-sale; and
- at fair value through profit or loss, and within this category as:
 - held-for-trading; or
 - Designated as at fair value through profit or loss.

The bank classifies its financial liabilities, other than financial guarantees and loan commitments, The bank classifies its financial liabilities, other than financial guarantees and loan commitments, as measured at amortized cost or fair value through profit or loss.

d) Derecognition

Financial Assets

The Bank derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all of the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Bank neither transfers nor retains substantially all of the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

The difference between the carrying amount of the assets derecognised and the recoverable amount of the Bank is recognized in the consolidated statement of profit or loss and the cumulative portion of the consolidated comprehensive income for the consolidated profit or loss relating to that asset is reversed.

From January 1st 2018 any cumulative gain/loss recognized in other comprehensive income in respect of equity investment securities designated as at fair value through other comprehensive income is not recognized in the consolidated statement of profit or loss.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Financial Liabilities

The Bank derecognises financial liabilities when their contractual obligations are discharged, cancelled or expired.

e) Modifications of Financial Assets and Financial Liabilities - Policy Applicable from 1 January 2018

Adjusted Financial Assets

If the terms of a financial asset are modified, then the Bank evaluates whether the cash flows of the modified asset are substantially different. If the cash flows are substantially different, then the contractual rights to cash flows from the original financial asset are deemed to have expired. In this case, the original financial asset is derecognised and a new financial asset is recognised at fair value plus any eligible transaction costs. Any fees received as part of the modification are accounted for as follows:

- Fees considered in determining the fair value of the new asset and fees that represent reimbursement of eligible transaction costs are included in the initial measurement of the new asset.
- Other fees are included in profit or loss as part of the gain or loss on derecognition.

If cash flows are modified when the borrower is in financial difficulties, then the objective of the modification is usually to maximize recovery of the original contractual terms rather than to originate a new asset with substantially different terms. If the Bank plans to modify a financial asset in a way that would result in forgiveness of cash flows, then it first considers whether a portion of the asset should be written off before the modification takes place (see below for write-off policy). This approach impacts the result of the quantitative evaluation and means that the derecognition criteria are not usually met in such cases.

Adjusted Financial Liabilities

The Bank derecognises a financial liability when its terms are modified and the cash flows of the modified liability are substantially different. In this case, a new financial liability based on the modified terms is recognised at fair value. The difference between the carrying amount of the financial liability derecognised and consideration paid is recognised in the consolidated statement of profit or loss.

Consideration paid includes non-financial assets transferred, if any, and the assumption of liabilities, including the new modified financial liability.

Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset, and the net amount is reported in the consolidated statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and the Bank intends to either settle them on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

Fair Value

The closing price (Asset Purchase/Liabilities Selling) as of the date of the consolidated financial statements in active markets represents the fair value of financial assets and derivatives that have declared market prices.

In case a declared market prices do not exist, active trading of some financial assets and derivatives is not available, or the market is inactive, fair value is estimated by:

- Comparison with the current market value of a highly similar financial instrument.
- The estimated future cash flows and discounted cash flows at current rates applicable for items with similar terms.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Options pricing models.

Evaluation of long-term assets and liabilities that bear no interest in accordance with discounted cash flows using effective interest rate. Premiums and discounts are amortized within interest revenues or expense in the consolidated statement of profit or loss.

The evaluation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations and takes into consideration market factors and any expected risks or benefits at the time of evaluation of the financial instruments. In case the fair value of a financial instrument cannot be measured reliably, it is stated at cost less any impairment.

Impairment in Financial Assets

Policy applicable from 1 January 2018

Financial Assets

The Bank recognises expected credit loss on:

- Financial assets at amortized cost.
- Finance lease receivables
- Contractual guarantees

No impairment loss is recognized on equity investments.

The Bank measures loss allowances at an amount equal to lifetime expected credit loss, except for the following, for which they are measured as 12-month expected credit loss:

- Debt investment securities determined to have low credit risk at the date of consolidated financial statements.
- Other financial instruments (other than lease receivables) on which credit risk has not increased significantly since their initial recognition.

Loss allowances for lease receivables are always measured at an amount equal to lifetime expected credit loss.

The 12 month expected credit loss is the portion of the expected credit loss arising from the possible default of the financial instruments within 12 months from the date of the consolidated financial statements.

The 12 month expected credit loss recognized (financial instruments - the first stage).

The expected credit loss on the life of the financial instrument is the portion of the expected credit loss that results from the possible default of the financial instruments over the life of the financial instrument.

The expected credit losses are recognized over the life of the recognized financial instrument (financial instruments - the second phase).

Expected credit loss are a probability-weighted estimate of credit losses. They are measured as follows:

- Financial assets that are not credit-impaired at the date of the consolidated financial statements.
- Financial assets that are credit-impaired at the date of the consolidated financial statements.
- Undrawn loan commitments.
- Financial guarantee contracts: the expected payments to reimburse the holder less any amounts that the Bank expects to recover.

The provision for credit loss is presented in the consolidated statement of financial position

The provision for credit losses is presented in the consolidated statement of financial position as follows:

- Less the total carrying amount of financial assets at amortized cost.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Loan commitments and financial guarantee contracts: generally, they are recognized as a provision.
- For debt securities that are measured at fair value through the statement of comprehensive income, an allowance is not recognized in the consolidated statement of financial position because the carrying amounts of these assets are measured at fair value. However, the provision for loss is disclosed and recognized in the fair value reserve.

Write-off

Loans and debt securities are written off partially or in full when there is no reasonable expectation of recovering a financial asset in its entirety or a portion thereof. This is generally the case when the Bank determines that the borrower does not have assets or sources of income that could generate sufficient cash flows to repay the amounts subject to the write-off. This assessment is carried out at the individual asset level.

Recoveries of amounts previously written off are included in 'impairment losses on financial instruments' in the consolidated statement of profit or loss and consolidated statement of other comprehensive income.

Direct Credit Facilities

- A provision for the impairment of direct credit facilities is recognized when the Bank cannot obviously recover the overdue amounts, and there is objective evidence that the future cash flows of the direct credit facilities have been negatively impacted by an event as well as the estimation of the impairment loss. The provision amount is charged to in the consolidated statement of profit or loss.
- Interest and commission earned on non-performing credit facilities are suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan, and in accordance with the instructions of the regulatory authorities in Syria and the Palestinian Monetary Authority, whichever is more conservative.
- The credit facilities and their own suspended interests that have been fully provided for with provisions, are transferred to items off the consolidated statement of financial position based on the board of directors' decisions regarding this issue.
- The suspended interests related to accounts which have legal suits are recorded at items off the consolidated statement of financial position based on the board of directors' decisions with this regards.

Financial Derivatives and Hedge Accounting

Financial Derivatives for Trading:

The fair value of financial derivatives for trading (such as forward foreign currency contracts, future interest rate contracts, swap agreements, and foreign currency options) is recorded in the consolidated statement of financial position. Fair value is measured according to the prevailing market prices; the change in fair value is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

Financial Derivatives for Hedging:

For hedge accounting purposes, the financial derivatives are stated at fair value. Hedges are classified as follows:

- **Fair Value Hedge:**
Hedge for the change in the fair value exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of an effective fair value hedge are met, the resulting gains and losses from re-measuring the valuation of fair value hedge and the change in the fair value of the hedged assets or liabilities is recognized in the consolidated statement of profit or loss.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

When the conditions of an effective portfolio hedge are met, the gain or loss resulting from the revaluation of the hedging instrument at fair value as well as the change in the fair value of the assets or liabilities portfolio is recorded in the consolidated statement of profit or loss for the same year.

- Cash Flow Hedge:
Hedge for the change in the current and expected cash flows Exposures of the Bank's assets and liabilities.

When the conditions of an effective cash flow hedge are met, the gain or loss of the hedging instruments is recognized in owners' equity. Such gain or loss is transferred to the consolidated statement of profit or loss in the period in which the hedge transaction impacts the consolidated statement of profit or loss.

- When the conditions of the effective hedge do not apply, the gain or loss resulting from change in the fair value of the hedging instrument is recorded in the consolidated statement of profit or loss in the same year.
- Profit or loss resulting from the foreign exchange of interest-bearing debt instruments and within financial assets at fair value through other comprehensive income is included in the consolidated statement of profit or loss. Differences in the foreign currency translation of equity instruments are included in the cumulative change in fair value reserve within owners' equity in the consolidated statement of financial position.

Financial Assets at Amortized Cost

- Financial assets at amortized cost are the financial assets which the Bank management intends, according to its business model, to hold for the purpose of collecting the contractual cash flows until maturity date which comprise the contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal.
- Financial assets are recorded at cost upon purchase plus acquisition expenses. Moreover, the issue premium should face opposite direction discount is amortized using the effective interest rate method, and recorded as debit or credit in the interest account. Provisions associated with the decline in value of these investments leading to the inability to recover the investment or parts are thereof deducted. Any impairment is recorded in the consolidated statement of profit or loss and should be presented subsequently at amortized cost less any impairment losses.
- The amount of the impairment loss recognised at amortized cost is the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the original effective interest rate.
- It is not allowed to reclassify any financial assets to/from this category except for certain cases specified at the International Financial Reporting Standards (and in the case of selling any of those assets before its maturity date, the results should be recorded in a separate account in the consolidated statement of comprehensive income, disclosures should be made in accordance with the requirements of relevant International Financial Reporting Standards).

Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

- Financial assets at fair value through profit or loss are the financial assets purchased by the Bank for the purpose of trading in the near future and achieving gains from the fluctuations in the short-term market prices or trading margins.
- Financial assets at fair value through profit or loss are initially stated at fair value at acquisition date (purchase costs are recorded in the consolidated statement of profit or loss upon acquisition) and subsequently measured in fair value. Moreover, changes in fair value are recorded in the consolidated statement of profit or loss including the change in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated at foreign currency. Gains or losses resulting from the sale of these financial assets or part of them are taken to the consolidated statement of profit or loss.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Dividends and interests from these financial assets are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- It is not allowed to reclassify any financial assets to/from this category except for the cases specified in the International Financial Reporting Standards.

Financial Assets at Fair Value Through Comprehensive Income

- These financial assets represent the investments in equity instruments held for long term.
- These financial assets are recognized at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in the consolidated statement of other comprehensive income and within owner's equity, including the changes in fair value resulting from translation of non-monetary assets stated in foreign currency. Gain or loss from the sale of these investments or part of them should be recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within the consolidated owner's equity, and the balance of the revaluation reserve for these assets should be transferred directly to the retained earnings not through the consolidated statement of profit or loss.
- No impairment testing is required for these assets.
- Dividends are recorded in the consolidated statement of profit or loss.

Impairment in Financial Assets- Policy Applicable Before December 1, 2018

The Bank reviews the values of financial assets recorded on the date of the consolidated statement of financial position in order to determine if there are any indications of impairment in their value individually or in the form of a portfolio. In case such indication exists, the recoverable value is estimated so as to determine the impairment loss.

Investments in Associates

- An associate is an entity over which the Bank has significant influence on the decisions related to Financial and operating policies (but does not control) and whereby the Bank owns 20% - 50% of its voting rights. Moreover, the Bank recognizes its share in the associate based on the equity method.
- Profits and losses resulting from transactions between the Bank and its associates are eliminated according to the Bank's ownership percentage in these companies.

Property and Equipment

- Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment loss in its value. Moreover, depreciation is calculated (except for lands) when the assets are ready for use on the straight-line basis over the estimated useful lives of these assets as follows:

	%
Buildings	2 – 15
Equipment and Fixtures	15
Furniture	9
Vehicles	15
Computers	15
Improvements and Decorations	15

- When the carrying amounts of Property and Equipment exceed their recoverable values, assets are written down, and impairment losses are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- The useful lives of Property and Equipment are reviewed at the end of each year. In case the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the following years.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Property and Equipment are derecognized when disposed of or when there is no expected future benefit from their use.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has an obligation on the date of the consolidated statement of financial position arising from a past event and the costs to settle the obligation are both probable and can be reliably measured.

End-of-Service Indemnity Provision

The annual end-of-service indemnities paid to resigned employees are deducted from the related provision when paid, moreover, the excess in the amounts paid to resigned employees than the booked provision are recorded in the consolidated statement of profit or loss. Furthermore, provision against commitments of end-of-service indemnity is taken to the consolidated statement of profit or loss.

Income Tax

- Income tax expenses represent accrued taxes and deferred taxes.
- Income tax expenses are accounted for on the basis of taxable income. Taxable income differs from declared income in the consolidated financial statements because the latter includes non-taxable revenues or disallowed taxable expenses in the current year but deductible in subsequent years, tax acceptable accumulated losses, and items not accepted for tax purposes or subject to tax.
- Taxes are calculated on the basis of the tax rates according to the prevailing laws, regulations, and instructions enforced in the countries where the Bank operates.
- Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of assets and liabilities in the consolidated financial statements and the value of taxable amounts. Deferred tax is calculated on the basis of liability method in the consolidated statement of financial position according to the rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are recognized.
- Deferred tax assets and deferred tax liabilities are reviewed as of the date of the consolidated financial statements, and reduced in case it is expected that no benefit or need will arise, partially or totally.

Paid-Up Capital

- Cost of issuing or purchasing the Bank's shares
The cost of issuance or purchase of the Bank's shares is recognized in the Retained Earnings (net after tax effect if any). If the purchase/issue transaction has not been completed, then the cost will be recognized as an expense in the consolidated statement of profit or loss.
- Treasury Shares
No gain or loss is recognised in the consolidated statement of profit or loss on the sale of treasury shares but recognised in owners' equity within share premium/discount. Moreover, loss is recorded in retained earnings in case the share premium of treasury shares has been used up.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Accounts Managed on Behalf of Customers

- These represent the accounts managed by the Bank on behalf of its customers, but do not represent part of the Bank's assets.
- The fees and commissions on such accounts are shown in the consolidated statement of profit or loss.
- A provision against the impairment in the capital-guaranteed portfolios managed on behalf of customers is taken.

Realization of Income and Recognition of Expenses

- Interest income is realized by using the effective interest method except for interest and commissions from non-performing credit facilities, which have not been recognized as income and registered in interest and commissions in suspense.
- Revenues and expenses are recognised according to the accrual basis.
- Commission is recorded as revenue when the related services are provided. Moreover, dividends are recorded when realized (decided upon by the General Assembly of Shareholders).

Recognition of Financial Assets

Purchase and sale of financial assets is recognized on the trading date (which is the date on which the Bank commits itself to purchase or sell the financial asset).

Mortgaged Financial Assets

Mortgaged financial assets are assets mortgaged to third parties, which hold the right to sell or refinance the mortgage. Those assets are continuously evaluated according to the accounting policies designated for each of them and to its original class.

Foreclosed Assets

Assets that have been subjected to foreclosure by the Bank are shown at the consolidated financial position under "other assets" at the acquisition value or fair value, whichever is lower. As of the consolidated financial statements date, these assets are re-valued individually at fair value. Any decline in their market value is taken to the consolidated statement of profit or loss as a loss whereas any such increase is not recognized. Subsequent increase is taken to the consolidated statement of profit or loss to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment. Moreover, at the beginning of 2015 and in accordance with the dissemination of the Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated on March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated on February 14, 2017 the bank has started to calculate gradual provision against the assets foreclosed against debts with a period exceeding 4 years, noting that The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/13967 dated 25 October 25, 2018 approving the extension of Circular No. 10/1/16607 on December 17, 2017, in which it confirmed postponing the provision calculation until the end of year 2019.

Intangible Assets

A - Goodwill:

- Goodwill is recorded at cost which represents the excess of the acquisition costs or investment costs in a subsidiary over the net assets fair value of the subsidiary as of the acquisition date. Goodwill that arises from the investment in the subsidiary is recognised in a separate item as intangible assets. Later on, goodwill will be reviewed and reduced by any impairment amount.
- Goodwill is allocated to cash generating unit(s) to test impairment in its value.
- Impairment testing is done on the date of the consolidated financial statements. Goodwill is reduced if the test indicates that there is impairment in its value, and that the estimated recoverable value of the cash generating unit(s) relating to goodwill is less than the book value of the cash generating unit(s). Impairment is recognised in the consolidated statement of profit or loss.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

B - Other Intangible Assets:

- Intangible assets raised through combination are stated at fair value on the date of acquisition. Other intangible assets raised other than combination are recorded at cost.
- Intangible assets are classified on the basis of either a definite or an indefinite useful life. Intangible assets with definite useful economic lives are amortized over their useful lives and recorded as an expense in the consolidated statement of profit or loss. Intangible assets with indefinite lives are reviewed for impairment as of the consolidated financial statements date, and impairment loss is treated in the consolidated statement of profit or loss.
- No capitalization of intangible assets resulting from the Bank's operations is made. They are rather recorded as an expense in the consolidated statement of profit or loss for the year.
- Any indications of impairment in the value of intangible assets as of the consolidated financial statements date are reviewed. Furthermore, the estimated useful lives of the impaired intangible assets are reassessed, and any adjustment is made in the subsequent period.

The accounting policy for the intangible assets of the Bank:

Computer Software

Software is shown at cost at the time of purchase and amortized at an annual rate of 15% - 20%.

Foreign Currency

- Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing on the date of the transaction.
- Financial assets and financial liabilities denominated in foreign currencies are translated at the average rates prevailing on the consolidated statement of financial position date as declared by the Central Bank of Jordan, Central Bank of Syria and the Palestinian Monetary Authority.
- Non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date when their fair value is determined.
- Gains or losses resulting from foreign currency translation are recorded in the consolidated statement of profit or loss.
- Translation differences for non-monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies (such as equity securities) are recorded as part of the change in fair value.
- When consolidating the financial statements, assets and liabilities of foreign branches and subsidiary Companies are translated into the functional currency of each entity at the average exchange rates of the Central Bank of Jordan prevailing on the consolidated statement of financial position date. Income and expense items are translated at the average exchange rates for the year. Any exchange differences are taken directly to a foreign currency translation adjustment reserve within owners' equity. Exchange differences arising from the sale of foreign branches or subsidiaries are recorded as part of the revenues or expenses within the consolidated statement of profit or loss.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash balances with central banks and balances with banks and financial institutions, less balances due to banks and financial institutions maturing within three months and restricted funds.

3. Accounting Estimates

Preparation of the consolidated financial statements and the application of the accounting policies require the Bank's management to perform assessments and assumptions that affect the amounts of assets, liabilities, disclosures and contingent liabilities. Moreover, these assessments and assumptions affect revenues, expenses, provisions and the balance of fair value reserves within capital and reserves. In particular, this requires the Bank's management to issue significant judgments and assumptions to assess the future cash flows amounts and their timing. Moreover, the beforementioned assessments are necessarily based on assumptions and factors with varying degrees of consideration and uncertainty. In addition, actual results may differ from assessments due to the changes arising from the conditions and circumstances of those assessments in the future.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

A) Judgments

The following are the most significant judgments that have a material effect on the amounts of assets and liabilities in the consolidated financial statements applied in 2018 only:

- Classification of financial assets: Valuation of the business model under which the asset is to be held and determining whether the contractual terms of the SPPI are on the outstanding balance.
- The development of new criteria to determine whether financial assets have declined significantly since initial recognition, and determine the methodology of future expectations and methods of measuring expected credit loss.

B) Estimates

The following are the most significant accounting estimates affecting the consolidated financial statements as of December 31 2018:

- Impairment of financial instruments: input and measurement of expected credit loss and future expectations. Note (40) provides more detailed information on the Bank's methodology according to IFRS (9) requirements.

Applicable in 2017 and 2018:

The estimates included in the consolidated financial statements are reasonable and are detailed as follows:

- A provision for expected credit loss against financial assets is provided on the basis and estimates approved by management in conformity with the International Financial Reporting Standards (IFRS). The outcomes of these basis and estimates are compared against the adequacy of the provisions as per the instructions of the Central Banks where the Bank branches and subsidiaries operate. The more conservative outcomes that conform are used for the purpose of determining the provision according to the IFRS. Note (40) provides more detailed information about the Bank's methodology used.
- Management periodically reassesses the useful economic lives of tangible and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and the assessment of their expected useful economic lives. Impairment loss is taken to the consolidated statement of profit or loss.

Impairment of assets foreclosed are recorded based on recent and approved evaluations of these assets performed by approved evaluators for the purposes of calculating the impairment. The impairment for these assets is reviewed periodically. Moreover, at the beginning of 2015 and in accordance with the dissemination of the Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated on March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated on February 14, 2017 the bank has started to calculate gradual provision against the assets foreclosed against debts with a period exceeding 4 years, noting that The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/13967 dated 25 October 25, 2018 approving the extension of Circular No. 10/1/16607 on December 17, 2017, in which it confirmed the postpone the provision calculation until the end of year 2019.

- A provision for lawsuits raised against the Bank is provided based on a legal study prepared by the Bank's legal advisors. Moreover, the study highlights potential risks that the Bank may encounter in the future. Such legal assessments are reviewed periodically.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Income tax expense is charged for the current period according to the accounting regulations, laws and standards. Deferred tax assets, liabilities and tax provision are calculated and recognized.
- A provision for income tax is taken on the current year's profit and for accrued and estimated tax of the deducted provision for the prior year in case a final settlement with the Income Tax Department is reached for the prior year.
- Management periodically review financial assets that presented at amortized cost to estimate if there are any indication of impairment in its fair value, impairment loss is recorded in the consolidated condensed interim statement of profit or loss.

Fair value hierarchy: the Bank is required to determine and disclose the level in the fair value hierarchy into which the fair value measurements are categorised in their entirety, segregating fair value measurements in accordance with the levels defined in the IFRS. Differentiating between Level 2 and Level 3 fair value measurements, i.e., assessing whether inputs are observable and whether the unobservable inputs are significant, may require judgement and a careful analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of factors specific to the asset or liability. When assessing the financial assets and liabilities' fair value, the Bank uses market information when available. In case level 1 inputs are not present, the Bank will deal with independent, qualified parties to prepare evaluation studies. Proper evaluation methods and inputs used in preparing the evaluation are reviewed by the management.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

4. Cash and Balances with Central Banks

This item consists of the following:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash at vaults	74,159,406	71,753,575
Balances at Central Banks:		
- Current accounts and demand deposits	45,256,616	60,563,818
- Term and notice deposits	128,078,099	11,801,899
- Certificates of deposit	11,500,000	20,400,000
- Statutory cash reserve	101,342,436	104,063,859
	360,336,557	268,583,151
Less: Expected credit loss	(194,054)	-
	360,142,503	268,583,151

- Balances at central banks amounted to JD 286,177,151 as of December 31, 2018 (JD 196,829,576 as of December 31, 2017), these balances are distributed to credit stages according to the requirements of IFRS (9) as follows:

Item	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at the beginning of the year	196,829,576	-	-	196,829,576
New balances during the year	116,276,200	-	-	116,276,200
Paid balances	(26,928,625)	-	-	(26,928,625)
	286,177,151	-	-	286,177,151
Transferred to first stage	-	-	-	-
Transferred to second stage	-	-	-	-
Transferred to third stage	-	-	-	-
Changes due to the adjustments				
Written off- Balances	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	286,177,151	-	-	286,177,151

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Distribution of the total balances with central banks according to the banks internal credit rating categories was as follows:

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:						
1	227,637,131	-	-	-	-	227,637,131
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	58,540,020	-	-	-	-	58,540,020
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
Total	286,177,151	-	-	-	-	286,177,151

- The expected credit loss provision which calculated in accordance with the requirements of IFRS (9) amounted to JD 194,054 as of December 31, 2018 (JD 200,884 As of January 1, 2018), the movement on the expected credit loss provision was as follows:

Item	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	200,884	-	-	200,884
Credit loss on new balances during the year	2,955	-	-	2,955
Expected credit loss reversal on Paid balances	(9,785)	-	-	(9,785)
	194,054	-	-	194,054
Transferred to stage one	-	-	-	-
Transferred to stage two	-	-	-	-
Transferred to stage three	-	-	-	-
Changes due to the adjustments:	-	-	-	-
Written off- Balances	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	194,054	-	-	194,054

- Statutory cash reserve, amounted to JD 101,342,436 as of December 31, 2018 (JD 104,063,859 as of December 31, 2017).
- Restricted balances other than cash reserve amounted to JD 2,443,099 as of December 31, 2018 (JD 2,443,099 as of 31 December 2017).
- Term and notice Deposit balance includes JD 10,635,000 maturing within a period exceeding three months as of December 31, 2018 (JD 9,358,000 as of December 31, 2017).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

5. Balances with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
			As of December 31,			
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	-	24,583,280	18,476,828	24,583,280	18,476,828
Deposits maturing within 3 months or less	95,372,559	177,538,910	32,166,489	69,666,474	127,539,048	247,205,384
	95,372,559	177,538,910	56,749,769	88,143,302	152,122,328	265,682,212
Less: Expected credit	(152)	-	(3,482)	-	(3,634)	-
	95,372,407	177,538,910	56,746,287	88,143,302	152,118,694	265,682,212

Distribution of the total balances with banks and financial institutions according to the banks internal credit rating categories was as follows:

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:						
1	5,346,817	-	-	-	-	5,346,817
2	11,063,216	-	-	-	-	11,063,216
3	26,908,111	-	-	-	-	26,908,111
4	1,925,055	-	-	-	-	1,925,055
5	9,576,900	-	-	-	-	9,576,900
6	96,398,810	-	-	-	-	96,398,810
7	-	-	903,419	-	-	903,419
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
Total	151,218,909	-	903,419	-	-	152,122,328

-Balances at Banks' and financial institutions credit stages distribution according to the requirements of IFRS (9) was as follows

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year	265,682,212	-	-	-	-	265,682,212
New balances during the year	42,699,189	-	903,419	-	-	43,602,608
Paid balances	(157,162,492)	-	-	-	-	(157,162,492)
	151,218,909	-	903,419	-	-	152,122,328
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
Changes due to the adjustments	-	-	-	-	-	-
Written off- Balances	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	151,218,909	-	903,419	-	-	152,122,328

The provision for expected credit loss which was calculated in accordance with the requirements of IFRS(9) amounted to JD 3,634 as of December 31, 2018 (JD 17,291 as of January 1, 2018), the movement on the expected credit loss provision was as follows:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	17,291	-	-	-	-	17,291
Credit loss on new balances during the year	3,006	-	-	-	-	3,006
Expected credit loss reversal- Paid balances	(16,663)	-	-	-	-	(16,663)
	3,634	-	-	-	-	3,634
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
Changes due to the adjustments	-	-	-	-	-	-
Written off- Balances	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	3,634	-	-	-	-	3,634

Non-interest bearing balances at banks and financial institutions amounted to JD 17,231,357 as of December 31, 2018 (JD 15,073,372 as of December 31, 2017).
Restricted balances at banks and financial institutions amounted to JD 2,343,989 as of December 31, 2018 (JD 2,253,202 as of December 31, 2017).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

6. Deposits with Banks and Financial Institutions

This item consists of the following:

	Local Banks and Financial Institutions		Foreign Banks and Financial Institutions		Total	
			As of December 31,			
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deposits maturing within 3 to 6 months	-	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Deposits maturing within 6 to 9 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturing within 9 months to a year	-	-	-	-	-	-
Deposits maturing after 1 year	196,085,000	115,000,000	39,367,225	-	235,452,225	115,000,000
	196,085,000	125,000,000	39,367,225	-	235,452,225	125,000,000
Less: Expected credit	(15,281)	-	(1,717)	-	(16,998)	-
	196,069,719	125,000,000	39,365,508	-	235,435,227	125,000,000

Distribution of the total deposits with banks and financial institution according to the banks internal credit rating categories was as follow:

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit rating categories based on the Bank's rating system:						
1	11,007,225	-	-	-	-	11,007,225
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	28,360,000	-	-	-	-	28,360,000
6	196,085,000	-	-	-	-	196,085,000
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
Total	235,452,225	-	-	-	-	235,452,225

-Deposits with banks and financial institutions are credit stages distribuion according to the requirements of IFRS(9) was as follows:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year	125,000,000	-	-	-	-	125,000,000
New balances during the year	125,542,225	-	-	-	-	125,542,225
Paid balances	(15,000,000)	-	-	-	-	(15,000,000)
	235,542,225	-	-	-	-	235,542,225
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
Changes due to the adjustments	-	-	-	-	-	-
Written off- Balances	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	235,542,225	-	-	-	-	235,542,225

Provision for expected credit loss which was calculated in accordance with the requirement of IFRS(9) amounted to JD 16,998 as of December 31, 2018 (JD 7,150 as of January 1, 2018), the movement on the expected credit loss provision was as follows:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	7,150	-	-	-	-	7,150
Credit loss on new balances during the year	11,524	-	-	-	-	11,524
Expected credit loss reversal of matured Balances	(1,676)	-	-	-	-	(1,676)
	16,998	-	-	-	-	16,998
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
Changes due to the adjustments	-	-	-	-	-	-
Written off- Balances	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	16,998	-	-	-	-	16,998

There are no restricted deposits as of December 31, 2018 and 2017.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

7. Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

This item consists of the following:

	As of December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Shares listed in local active markets	61,200	112,200
Shares unlisted in local active markets	108,477	84,787
	169,677	196,987

8. Financial Assets at Fair Value Through Comprehensive Income

This item consists of the following:

	As of December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Shares listed in local active markets	40,970,486	100,843,880
Shares unlisted in local active markets*	3,397,719	2,856,601
Shares listed in foreign active markets	5,512,994	9,393,266
Shares unlisted in foreign active markets*	1,509,879	1,698,115
	51,391,078	114,791,862

- Total cash dividends from financial assets at fair value through comprehensive income amounted to JD 524,261 for the year ended December 31, 2018 (JD 4,636,746 for the year ended December 31, 2017).

- * The fair value for unlisted investments had been calculated in accordance with the Bank's share of the net assets of these Investments based on the latest audited financial statements for the Company in which the Bank invested.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

9. Direct Credit Facilities at amortized cost

This item consists of the following:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Individual (Retail Customers):	447,634,876	377,216,321
Overdraft accounts	12,402,174	9,255,980
Loans and discounted bills*	412,272,989	350,692,614
Credit cards	22,959,713	17,267,727
Real estate loans	248,820,243	234,024,646
Corporate:	743,969,204	700,988,262
Large corporate customers	485,610,545	459,850,066
Overdraft accounts	72,572,930	75,961,510
Loans and discounted bills*	413,037,615	383,888,556
SMEs	258,358,659	241,138,196
Overdraft accounts	61,478,453	56,231,895
Loans and discounted bills*	196,880,206	184,906,301
Government and public sector	134,694,447	229,352,737
Total	1,575,118,770	1,541,581,966
Less: expected credit loss provision	(97,004,644)	(86,485,514)
Less: Interest in suspense	(8,874,467)	(7,868,681)
Net Direct Credit Facilities at amortized cost	1,469,239,659	1,447,227,771

- * Net of interest and commission received in advance amounting to JD 17,143,016 as of December 31, 2018 (JD 13,765,564 as of December 31, 2017).
- Non-performing credit facilities amounted to JD 91,750,968 representing (%5/83) of the direct credit facilities balance for the year (JD 76,806,921 representing (4/98 %) for prior year).
 - Non-performing credit facilities after deducting the suspended interest amounted to JD 82,912,912 representing (%5/3) of direct credit facilities after deducting the suspended interest for the year (JD 68,938,240 representing (4/5%) for prior year).
 - Credit facilities granted to and guaranteed by the Jordanian Government amounted to JD 62,383, 704 representing (%3/96) of total direct credit facilities for the year (JD 78,267,657 representing (5/08%) for the prior year). Moreover, credit facilities granted to the public sector in Palestine amounted to JD 44,387,835 for the year (JD 65,823,307 for the prior year).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Total Direct credit facilities credit stages Distribution according to the requirements of IFRS (9) was as follows:

Item	As of December 31, 2018				
	Stage One		Stage Two		Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level	
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	862,917,501	518,253,341	60,036,556	26,970,527	1,544,883,348
New facilities During the year	253,557,738	235,440,198	6,971,225	6,188,264	513,489,950
Facilities paid	(286,419,501)	(153,810,416)	(28,939,887)	(4,114,298)	(485,385,584)
	830,055,738	599,883,123	38,067,894	29,044,493	1,572,987,714
Transfer to Stage One					
Transfer to Stage Two	11,049,068	9,721,599	(11,049,068)	(9,268,092)	-
Transfer to Stage Three	(18,050,529)	(13,456,500)	18,052,679	14,143,170	-
Effect on the provision at the end of the year as a result of classification changes between the three stages during the year	(6,975,690)	(3,975,655)	(1,790,560)	(4,295,143)	-
Changes due to the adjustments	-	-	-	-	-
Written -off Balances	4,186,237	(881,266)	554,804	(1,648,500)	2,131,056
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	820,264,824	591,291,301	43,835,749	27,975,928	1,575,118,770

- The movement on the total expected credit loss provision was as follows:

Item	Stage One		Stage Two		Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level	
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level	Total
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	1,287,889	3,382,752	23,430,064	335,632	91,315,583
Credit loss on new balances during the year	343,900	978,038	140,958	438,442	12,181,937
Expected credit loss reversal of matured facilities	(182,822)	(261,445)	(8,534,121)	(189,416)	(15,987,993)
	1,448,967	4,099,345	15,036,901	584,658	87,509,527
Transfer to Stage One					
Transfer to Stage Two	(66,064)	(56,096)	44,932	56,096	-
Transfer to Stage Three	167,215	83,829	(412,594)	(83,829)	-
Effect on the provision at the end of the year as a result of classification changes between the three stages during the year	-	-	-	-	-
Changes due to the adjustments	(136,870)	(32,537)	2,837	404,814	9,219,853
Written off- Balances	332,143	(8,299)	468	153,218	638,876
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	1,745,391	4,086,242	14,672,544	1,114,957	97,004,644

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Provision for expected credit loss provision against credit facilities

The following is the movement on the expected credit loss provision against direct credit facilities:

	As of December 31, 2018					
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Corporates		Government and Public sector	Total
			Large Corporate Customers	SMEs		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the year	21,961,829	5,394,424	47,560,829	11,568,432	-	86,485,514
Effect of adopting IFRS (9)	447,918	676,587	(7,235,768)	10,714,428	226,904	4,830,069
Adjusted Balance – Beginning of the Year	22,409,747	6,071,011	40,325,061	22,282,860	226,904	91,315,583
Impairment loss of new facilities during the year	8,510,955	1,400,317	999,660	1,054,819	-	11,965,751
Reversed from impairment loss of the (settled) balances	(1,732,527)	(1,450,016)	(9,050,506)	(3,516,444)	(22,314)	(15,771,807)
	29,188,175	6,021,312	32,274,215	19,821,235	204,590	87,509,527
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision at the end of the year as a result of classification changes between the three stages during the year	394,233	(6,413)	7,496,286	1,335,747	-	9,219,853
Changes due to the adjustments	173,496	135,700	126,531	203,149	-	638,876
Written off- Balances	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	(246,969)	-	(24,542)	(92,101)	-	(363,612)
Balance at the End of the Year	29,508,935	6,150,599	39,872,490	21,268,030	204,590	97,004,644
Distributed as follow:						
Provision on individual level	3,690	85,443	862,673	778,191	204,590	1,934,587
Provision on collective level	29,505,245	6,065,156	39,009,817	20,489,839	-	95,070,057
Balance at the End of the Year	29,508,935	6,150,599	39,872,490	21,268,030	204,590	97,004,644

The movement on the impairment loss in accordance with Central Bank instructions no. 47/2009 as of December 31, 2017 was as follows:

	As of December 31, 2017					
	Individual (Retail Customers)	Real Estate Loans	Corporates		Government and Public sector	Total
			Large Corporate Customers	SMEs		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance – Beginning of the Year	18,953,345	2,785,243	35,966,394	7,135,540	-	64,840,522
Foreign currency differences	103,241	6,855	855,790	41,598	-	1,007,484
Provision for the year deducted from revenues	2,905,243	2,602,326	10,738,645	4,391,294	-	20,637,508
Balance – End of the Year	21,961,829	5,394,424	47,560,829	11,568,432	-	86,485,514
Distributed as follows:						
On a single client basis	21,529,943	5,298,261	45,389,037	11,531,525	-	83,748,766
On a portfolio basis	431,886	96,163	2,171,792	36,907	-	2,736,748
Balance – End of the Year	21,961,829	5,394,424	47,560,829	11,568,432	-	86,485,514

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The following are the details for each business segment as of December 31, 2018:

A) Individual Portfolio (Retail)

As of December 31, 2018

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:						
1	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	393,809	-	-	-	-	393,809
7	-	-	77,034	-	-	77,034
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	332,074	332,074
No classified	730,189	402,377,559	-	15,419,716	28,304,495	446,831,959
Total	1,123,998	402,377,559	77,034	15,419,716	28,636,569	447,634,876

Related facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	628,041	340,861,207	2,521	14,534,349	22,162,170	378,188,288
New facilities During the Year	586,866	198,133,310	31,180	4,887,342	2,783,542	206,422,240
Facilities Released	(33,050)	(130,834,383)	(2,521)	(2,910,806)	(1,060,103)	(134,840,863)
	1,181,857	408,160,134	31,180	16,510,885	23,885,609	449,769,665
Transfer to Stage One	-	6,134,316	-	(5,758,946)	(375,370)	-
Transfer to Stage Two	(45,854)	(8,001,915)	45,854	8,450,750	(448,835)	-
Transfer to Stage Three	-	(3,106,217)	-	(2,484,994)	5,591,211	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(12,005)	(808,759)	-	(1,297,979)	(16,046)	(2,134,789)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	1,123,998	402,377,559	77,034	15,419,716	28,636,569	447,634,876

Expected credit loss provision movment:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	2,575	2,752,419	-	195,198	19,459,555	22,409,747
Impairment Loss of new balances during the year	2,465	837,298	307	219,599	7,451,286	8,510,955
Recoveries from impairment loss on facilities due	(1,642)	(209,480)	-	(70,692)	(1,450,713)	(1,732,527)
	3,398	3,380,237	307	344,105	25,460,128	29,188,175
Transfer to Stage One	-	(53,772)	-	53,772	-	-
Transfer to Stage Two	-	62,702	-	(62,702)	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	-	(23,770)	-	404,891	13,112	394,233
Changes resulting from modification	(15)	20,558	-	152,953	-	173,496
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	(246,969)	(246,969)
Total Balance at the End of the Year	3,383	3,385,955	307	893,019	25,226,271	29,508,935

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

B) Real Estate Loan Portfolio

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating categories based on the Bank's internal credit rating system:						
1	4,749	-	-	-	-	4,749
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	1,059,061	-	-	-	-	1,059,061
5	3,242,293	-	-	-	-	3,242,293
6	20,223,140	-	-	-	-	20,223,140
7	-	-	4,204,948	-	-	4,204,948
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	16,589	16,589
10	-	-	-	-	1,001,649	1,001,649
No classified	12,103,467	184,148,903	435,805	12,473,667	9,905,972	219,067,814
Total	36,632,710	184,148,903	4,640,753	12,473,667	10,924,210	248,820,243

Related facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	39,373,426	172,381,397	1,250,908	12,133,365	10,249,390	235,388,486
New facilities During the Year	10,922,345	34,055,055	263,197	1,281,148	513,589	47,035,334
Facilities Released	(9,870,447)	(19,475,845)	(44,000)	(1,036,972)	(2,968,144)	(33,395,408)
	40,425,324	186,960,607	1,470,105	12,377,541	7,794,835	249,028,412
Transfer to Stage One	106,968	3,495,693	(106,968)	(3,417,556)	(78,137)	-
Transfer to Stage Two	(4,172,406)	(5,408,986)	4,172,406	5,646,821	(237,835)	-
Transfer to Stage Three	-	(836,492)	(847,824)	(1,810,149)	3,494,465	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	272,824	(61,919)	(46,966)	(322,990)	(49,118)	(208,169)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written-off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	36,632,710	184,148,903	4,640,753	12,473,667	10,924,210	248,820,243

Expected credit loss provision movment:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	99,229	591,172	13,801	68,548	5,298,261	6,071,011
Impairment Loss of new balances during the year	38,277	122,446	-	1,268	1,238,326	1,400,317
Recoveries from impairment loss on facilities due	(48,355)	(47,879)	(1,800)	(48,546)	(1,303,436)	(1,450,016)
	89,151	665,739	12,001	21,270	5,233,151	6,021,312
Transfer to Stage One	(1,688)	(2,090)	1,673	2,090	15	-
Transfer to Stage Two	932	19,725	(12,000)	(19,725)	11,068	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(742)	(8,093)	-	-	2,422	(6,413)
Changes resulting from modification	(4,352)	(22,076)	468	314	161,346	135,700
Written-off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	83,301	653,205	2,142	3,949	5,408,002	6,150,599

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

C) Facilities granted to corporates

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating categories based on the Bank's internal credit rating system:						
1	235,635	-	-	-	-	235,635
2	6,825,609	-	-	-	-	6,825,609
3	87,429,473	-	-	-	-	87,429,473
4	45,781,697	-	-	-	-	45,781,697
5	167,148,937	-	-	-	-	167,148,937
6	118,722,460	-	-	-	-	118,722,460
7	-	-	31,478,470	-	-	31,478,470
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	6,040,054	6,040,054
10	-	-	-	-	20,639,378	20,639,378
No classified	-	1,246,622	-	-	62,210	1,308,832
Total	426,143,811	1,246,622	31,478,470	-	26,741,642	485,610,545

Related facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	395,590,304	701,146	46,220,150	3,924	17,977,080	460,492,604
New facilities During the Year	153,586,719	986,965	5,536,635	-	6,718,662	166,828,981
Facilities Released	(117,957,420)	(441,489)	(24,522,821)	(3,924)	(4,218,564)	(147,144,218)
	431,219,603	1,246,622	27,233,964	-	20,477,178	480,177,367
Transfer to Stage One	6,771,281	-	(6,771,281)	-	-	-
Transfer to Stage Two	(10,698,942)	-	10,699,330	-	(388)	-
Transfer to Stage Three	(5,747,776)	-	(516,923)	-	6,264,699	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	4,599,645	-	833,380	-	153	5,433,178
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	426,143,811	1,246,622	31,478,470	-	26,741,642	485,610,545

Expected credit loss provision movment:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	523,808	7,064	23,230,708	65,057	16,498,424	40,325,061
Impairment Loss of new balances during the year	143,630	5,103	140,184	129,841	797,088	1,215,846
Recoveries from impairment loss on facilities due	(71,546)	(116)	(8,413,763)	(65,057)	(716,210)	(9,266,692)
	595,892	12,051	14,957,129	129,841	16,579,302	32,274,215
Transfer to Stage One	(59,893)	-	42,005	-	17,888	-
Transfer to Stage Two	104,064	-	(333,597)	-	229,533	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(86,135)	-	(1,189)	-	7,583,610	7,496,286
Changes resulting from modification	127,745	(1,214)	-	-	-	126,531
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	(24,542)	(24,542)
Total Balance at the End of the Year	681,673	10,837	14,664,348	129,841	24,385,791	39,872,490

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

D) Facilities granted to SME's

As of December 31, 2018

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating categories based on the Bank's internal credit rating system:						
1	3,461,303	-	-	-	-	3,461,303
2	-	-	-	-	-	-
3	41,127	-	-	-	-	41,127
4	1,822,271	-	-	-	-	1,822,271
5	65,873,050	-	-	-	-	65,873,050
6	150,472,107	-	-	-	-	150,472,107
7	-	-	7,639,495	-	-	7,639,495
8	-	-	-	-	1,111,671	1,111,671
9	-	-	-	-	240,252	240,252
10	-	-	-	-	23,531,817	23,531,817
No classified	-	3,518,217	-	82,542	564,807	4,165,566
Total	221,669,858	3,518,217	7,639,495	82,542	25,448,547	258,358,659

Related facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	197,972,993	4,309,591	12,562,977	298,889	26,316,783	241,461,233
New facilities During the Year	55,655,193	2,264,868	1,140,213	19,774	1,316,732	60,396,780
Facilities Released	(31,093,679)	(3,058,699)	(4,370,542)	(162,599)	(3,854,671)	(42,540,190)
	222,534,507	3,515,760	9,332,648	156,064	23,778,844	259,317,823
Transfer to Stage One	4,170,819	91,590	(4,170,819)	(91,590)	-	-
Transfer to Stage Two	(3,133,327)	(45,599)	3,135,089	45,599	(1,762)	-
Transfer to Stage Three	(1,227,914)	(32,946)	(425,813)	-	1,686,673	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(674,227)	(10,588)	(231,610)	(27,531)	(15,208)	(959,164)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	221,669,858	3,518,217	7,639,495	82,542	25,448,547	258,358,659

Expected credit loss provision movment:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	435,373	32,097	185,555	6,829	21,623,006	22,282,860
Impairment Loss of new balances during the year	159,528	13,191	467	87,734	793,899	1,054,819
Recoveries from impairment loss on facilities due	(38,965)	(3,970)	(118,558)	(5,121)	(3,349,830)	(3,516,444)
	555,936	41,318	67,464	89,442	19,067,075	19,821,235
Transfer to Stage One	(4,483)	(234)	1,254	234	3,229	-
Transfer to Stage Two	62,219	1,402	(66,997)	(1,402)	4,778	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(49,993)	(674)	4,026	(77)	1,382,465	1,335,747
Changes resulting from modification	208,765	(5,567)	-	(49)	-	203,149
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	(92,101)	(92,101)
Total Balance at the End of the Year	772,444	36,245	5,747	88,148	20,365,446	21,268,030

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

E) Facilities Granted to the Government and the Public Sector

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating categories based on the Bank's internal credit rating system:						-
1	90,306,615	-	-	-	-	90,306,615
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	-	-	-	-	-	-
6	44,387,832	-	-	-	-	44,387,832
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
No classified	-	-	-	-	-	-
Total	134,694,447	-	-	-	-	134,694,447

Related facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	229,352,737	-	-	-	-	229,352,737
New facilities During the Year	32,806,615	-	-	-	-	32,806,615
Facilities Released	(127,464,905)	-	-	-	-	(127,464,905)
Transfer to Stage One	134,694,447	-	-	-	-	134,694,447
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	134,694,447	-	-	-	-	134,694,447

Expected credit loss provision movment:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	226,904	-	-	-	-	226,904
Impairment Loss of new balances during the year	-	-	-	-	-	-
Recoveries from impairment loss on facilities due	(22,314)	-	-	-	-	(22,314)
	204,590	-	-	-	-	204,590
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	204,590	-	-	-	-	204,590

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Interest in Suspense:

The following is the movement on the interest in suspense:

	As of December 31, 2018				
	Individual Retail) (Customers	Real Estate Loans	Corporates		Total
			Large Corporate Customers	SMEs	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	2,444,746	747,953	2,577,038	2,098,944	7,868,681
Add: Interest suspended during the year	404,140	430,950	600,999	405,964	1,842,053
Less: Interest in suspense reversed to revenues	(242,144)	(212,326)	(90,593)	(291,204)	(836,267)
classification	(651,314)	-	(801,247)	1,452,561	-
Balance at the End of the Year	1,955,428	966,577	2,286,197	3,666,265	8,874,467

	As of December 31, 2017				
	Individual Retail) (Customers	Real Estate Loans	Corporates		Total
			Large Corporate Customers	SMEs	
	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	2,526,228	524,594	2,304,247	1,623,509	6,978,578
Add: Interest suspended during the year	499,700	372,198	429,842	639,862	1,941,602
Less: Interest in suspense reversed to revenues	(433,662)	(148,839)	(157,051)	(164,427)	(903,979)
Less: interest in suspense written off based on settlements	(147,520)	-	-	-	(147,520)
Balance at the End of the Year	2,444,746	747,953	2,577,038	2,098,944	7,868,681

Direct credit facilities are distributed in accordance with geographical distribution and economic sectors as following:

	Inside Kingdom	Outside Kingdom	Total	
			As of December 31,	
			2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Financial	8,856,920	-	8,856,920	9,011,477
Industrial	158,371,449	81,321,784	239,693,233	163,799,838
Trading	275,659,169	49,965,986	325,625,155	299,453,758
Real estate	214,270,294	5,144,253	219,414,547	203,963,583
Constructions	80,290,618	577,387	80,868,005	43,168,270
Agriculture	10,378,772	9,222,819	19,601,591	19,607,378
Tourism, restaurants and public facilities	101,654,011	17,398,640	119,052,651	175,163,205
Shares	8,750,746	-	8,750,746	10,038,543
Individuals	347,891,807	70,669,668	418,561,475	388,023,177
Government and public sector	90,306,615	44,387,832	134,694,447	229,352,737
Total	1,296,430,401	278,688,369	1,575,118,770	1,541,581,966

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

10. Financial Assets at Amortized Cost

This item consists of the following:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Financial assets quoted in the market:		
Governmental bonds guaranteed by the government	122,203,545	147,095,719
Corporate bonds and debentures	47,813,637	35,151,182
Foreign governmental bonds	5,633,346	2,137,169
Total financial assets quoted in the market	175,650,528	184,384,070
Financial assets unquoted in the market:		
Corporate bonds and debentures	28,192,320	35,192,320
Treasury bills or guaranteed by the government	153,185	-
Total financial assets unquoted in the market	28,345,505	35,192,320
Total Financial Assets at Amortized Cost	203,996,033	219,576,390
Less: Expected credit loss provision	(600,349)	-
Net financial assets at amortized cost	203,395,684	219,576,390

Analysis of bonds and bills:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Financial assets with fixed-interest rate	195,430,823	216,002,472
Financial assets with floating interest rate	8,565,210	3,573,918
	203,996,033	219,576,390

- During the year 2017, financial assets at amortized cost were sold with a nominal value of JD 21,979,000 as a result of the decrease in the credit rating of the majority of these assets. The sale resulted in profits of 87,724 for the year ended 31 December 2017.

Distribution of financial assets at amortized cost according to the Bank's internal credit rating categories as of December 31, 2018 was as follows:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
1	122,203,546	-	-	-	-	122,203,546
2	5,673,334	-	-	-	-	5,673,334
3	16,421,330	-	-	-	-	16,421,330
4	23,742,757	-	-	-	-	23,742,757
5	14,525,549	-	-	-	-	14,525,549
6	3,652,150	-	-	-	-	3,652,150
7	-	-	17,777,367	-	-	17,777,367
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
Total	186,218,666	-	17,777,367	-	-	203,996,033

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Financial assets at amortized cost to credit stages distribution according to the requirements of IFRS (9) was as follows:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the Beginning of the Year after IFRS (9) implementation	219,576,390	-	-	-	-	219,576,390
New invesment during the year	42,938,819	-	-	-	-	42,938,819
Matured invesments	(58,476,138)	-	-	-	-	(58,476,138)
	204,039,071	-	-	-	-	204,039,071
Transferred to stage one	-	-	-	-	-	-
Transferred to stage two	(17,820,405)	-	17,820,405	-	-	-
Transferred to stage three	-	-	-	-	-	-
Changes due to the adjusments	-	-	(43,038)	-	-	(43,038)
Written -off Investments	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	186,218,666	-	17,777,367	-	-	203,996,033

- The movement on the expected credit loss provision was as follows:

Item	Stage One	Stage Two	Stage Three	Total
Balance at the Beginning of the Year after IFRS (9) Implementation	74,293	-	-	74,293
Credit loss on new balances during the year	60,169	-	-	60,169
Expected credit loss reversal of matured investments	(4,459)	-	-	(4,459)
	130,003	-	-	130,003
Transferred to stage one	-	-	-	-
Transferred to stage two	(6,207)	6,207	-	-
Transferred to stage three	-	-	-	-
Effect on the provision at the end of the period– as a result of classification changes between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes due to adjusments	-	470,346	-	470,346
Written off- Investments	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	123,796	476,553	-	600,349

The maturities of these financial assets at amortized cost are as follows:

	Up to 1 Month	Over 1 Month and Up to 3 Months	Over 3 Months and Up to 6 Months	Over 6 Months and Up to 1 Year	Over 1 Year and Up to 3 Years	Over 3 Years	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
December 31, 2018	5,673,334	25,145,321	15,050,437	3,573,513	83,206,715	71,346,713	203,996,033
December 31, 2017	-	17,000,095	2,141,421	39,280,656	102,938,133	58,216,085	219,576,390

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

11 - Property and Equipment – Net

The details of this item are as follows:

	Lands JD	Buildings JD	Equipment Furniture and Fixtures JD	Vehicles JD	Computers JD	Decorations and Improvements JD	Total JD
2018							
Cost:							
Beginning balance	4,159,347	13,849,927	20,569,386	892,918	11,956,635	20,572,804	72,001,017
Additions	-	682,302	2,117,958	16,096	678,882	2,028,331	5,523,569
(Disposals)	-	-	(679,395)	-	(280,050)	(1,240,454)	(2,199,899)
Foreign currencies differences	-	-	-	-	-	-	-
Ending balance	4,159,347	14,532,229	22,007,949	909,014	12,355,467	21,360,681	75,324,687
Accumulated depreciation:							
Beginning balance	-	6,263,580	15,427,229	380,780	7,834,029	16,594,741	46,500,359
Annual depreciation	-	253,738	1,479,214	94,503	1,025,582	1,403,614	4,256,651
(Disposals)	-	-	(647,770)	-	(242,941)	(1,134,559)	(2,025,270)
Foreign currencies differences	-	-	-	-	-	-	-
Ending balance	-	6,517,318	16,258,673	475,283	8,616,670	16,863,796	48,731,740
Net book value of property and equipment	4,159,347	8,014,911	5,749,276	433,731	3,738,797	4,496,885	26,592,947
Payments on acquisition of property and equipment*	-	2,393	4,894,432	-	1,371,160	1,483,088	7,751,073
Net Property and Equipment at the End of the Year	4,159,347	8,017,304	10,643,708	433,731	5,109,957	5,979,973	34,344,020
2017							
Cost:							
Beginning balance	3,671,477	13,483,963	20,042,356	1,026,495	10,802,396	19,372,663	68,399,350
Additions	462,871	92,869	1,250,321	249,583	2,147,663	1,301,737	5,505,044
(Disposals)	-	-	(801,555)	(386,896)	(1,019,454)	(185,077)	(2,392,982)
Foreign currencies differences	24,999	273,095	78,264	3,736	26,030	83,481	489,605
Ending balance	4,159,347	13,849,927	20,569,386	892,918	11,956,635	20,572,804	72,001,017
Accumulated depreciation:							
Beginning balance	-	6,015,986	14,751,951	641,180	7,855,568	15,341,641	44,606,326
Annual depreciation	-	215,190	1,390,072	79,361	964,300	1,334,028	3,982,951
(Disposals)	-	-	(765,321)	(343,422)	(1,005,622)	(149,993)	(2,264,358)
Foreign currencies differences	-	32,404	50,527	3,661	19,783	69,065	175,440
Ending balance	-	6,263,580	15,427,229	380,780	7,834,029	16,594,741	46,500,359
Net book value of property and equipment	4,159,347	7,586,347	5,142,157	512,138	4,122,606	3,978,063	25,500,658
Payments on acquisition of property and equipment*	-	1,298,106	601,954	-	207,905	4,321,610	6,429,575
Net Property and Equipment at the End of the Year	4,159,347	8,884,453	5,744,111	512,138	4,330,511	8,299,673	31,930,233

*The financial obligations relating to the acquisition of property and equipment amounted to JD 1,731,328 for the year 2018, and will be settled in accordance with the contractual conditions on the purchase of these assets.

- Fully depreciated property and equipment cost amounted to JD 31,601,660 for the year 2018 (JD 29,833,847 for the year 2017).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

12. Intangible Assets

This item consists of computer software's which are amortized at an annual rate ranging from 15% to 20%, the details are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	4,839,231	3,559,146
Additions during the year	1,019,570	2,101,181
Amortization for the year	(859,978)	(823,581)
Foreign currencies differences	-	2,485
Balance end of the Year	4,998,823	4,839,231

13. Other Assets

This item consists of the following:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest income	10,106,510	8,132,535
Prepaid expenses	4,346,029	3,282,556
Assets foreclosed by the Bank in repayment of non performing debts*	50,063,535	45,050,608
Financial Assets foreclosed by the bank	6,816,468	-
Clearance cheques	7,593,695	3,589,269
Advanced payments on the acquisition of lands and real estates	1,579,037	699,123
Prepaid tax expenses	1,750,077	1,101,552
Accounts receivables and other debit balances	6,998,647	10,764,740
	89,253,998	72,620,383

*The following is the movement on the assets foreclosed by the Bank in repayment of non performing debts:

	Foreclosed Assets	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	54,781,771	41,511,299
Additions **	5,640,794	14,968,144
Disposals	(431,238)	(1,697,672)
End of the year balance	59,991,327	54,781,771
Impairment provision of assets foreclosed by the Bank***	(9,927,792)	(9,731,163)
Balance at the End of the Year	50,063,535	45,050,608

- According to the Jordanian Banks' Law, buildings and plots of lands foreclosed by the Bank in repayment of debts from clients should be sold within two years from the foreclosure date. However, the Central Bank of Jordan may extend this period for two more years in exceptional cases. Noting at the beginning of 2015 and in accordance with the dissemination of the Central Bank of Jordan No. 15/1/4076 dated on March 27, 2014 and No. 10/1/2510 dated on February 14, 2017 the bank has started to calculate gradual provision against the assets foreclosed against debts with a period exceeding 4 years, noting that The Central Bank of Jordan issued circular No. 10/1/13967 dated 25 October 25, 2018 approving the extension of Circular No. 10/1/16607 on December 17, 2017, in which it confirmed postponing the provision calculation until the end of year 2019.

** Additions during the year ended December 31, 2018 include assets foreclosed in fulfilment of debt obligations as settled with a client, amounting to JD 3.1 million, which were registered based on an irrevocable power of attorney affirmed by the Land and Survey Department. Moreover, the Bank possesses declarations and documents confirming that the land ownership and its proceeds are in favour of the Bank and that is according to the settlement agreement between both parties, which gives the debtor the right to repossess these foreclosed assets within a specified period of time.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

***The movement on the assets foreclosed by the Bank in repayment of non-performing debts provision loans was as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	9,731,163	6,805,743
Additions	196,629	2,925,420
Balance at the End of the Year	9,927,792	9,731,163

14. Banks and Financial Institutions' Deposits

This item consists of the following:

	December 31, 2018			December 31, 2017		
	Inside the Kingdom of Jordan	Outside the Kingdom of Jordan	Total	Inside the Kingdom of Jordan	Outside the Kingdom of Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	-	9,429,939	9,429,939	-	16,109,902	16,109,902
Deposits maturing within 3 months	-	4,875,021	4,875,021	-	27,254,300	27,254,300
Deposits maturing within 3-6 months	-	-	-	-	1,063,500	1,063,500
Deposits maturing within 6-9 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturing within 9-12 months	-	-	-	-	-	-
Deposits maturity exceeds one year	70,000,000	60,937,867	130,937,867	-	20,468,493	20,468,493
	70,000,000	75,242,827	145,242,827	-	64,896,195	64,896,195

15. Customers' Deposits

This item consists of the following:

	December 31, 2018				
	Individuals	Large Corporates	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	308,314,659	147,922,939	87,403,900	9,639,094	553,280,592
Saving accounts	731,787,872	1,759,724	11,357,537	52,203	744,957,336
Time and notice deposits	254,608,734	89,293,564	33,534,295	26,702,514	404,139,107
Certificates of deposit	156,026,951	4,382,080	5,006,420	-	165,415,451
Total	1,450,738,216	243,358,307	137,302,152	36,393,811	1,867,792,486

	December 31, 2017				
	Individuals	Large Corporates	SMEs	Government and Public Sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts and demand deposits	359,179,245	59,273,278	82,724,253	8,194,986	509,371,762
Saving accounts	728,405,946	4,136,458	14,585,865	104,141	747,232,410
Time and notice deposits	261,365,266	123,126,021	26,440,518	87,296,528	498,228,333
Certificates of deposit	85,987,776	1,157,675	3,822,800	-	90,968,251
Total	1,434,938,233	187,693,432	127,573,436	95,595,655	1,845,800,756

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Deposits of the Jordanian Government and the public sector inside Jordan amounted to JD 28,539,472 equivalent to (1/53%) of total customers' deposits for the year (JD 90,414,825 equivalent to (4.9%) for the prior year).
- Non-interest bearing deposits amounted to JD 627,781,302 equivalent to (33,61%) of total customers' deposits for the year (JD 675,443,252 equivalent to (36,59%) of total deposits for the prior year).
- Restricted deposits amounted to JD 16,128,531 equivalent to (0,86%) of total customers' deposits for the year (JD 14,245,341 equivalent to (0,77%) of total deposits for the prior year).
- Dormant deposits amounted to JD 88,913,192 for the year (JD 82,220,824 for the prior year).

16. Cash Margins

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash margins on direct credit facilities at amortized cost	97,690,528	106,152,279
Cash margins on indirect credit facilities	19,578,389	43,204,414
	117,268,917	149,356,693

17. Other Provisions

The details of this item are as follows:

	Beginning Balance	Provision Created during the Year	Provision Used During the Year	Foreign Currencies Differences	Ending Balance
	JD	JD	JD	JD	JD
2018					
Provision for end-of-service indemnity	4,073,409	514,366	(683,010)	-	3,904,765
Provision for lawsuits raised against the Bank	676,564	432,570	(76,564)	-	1,032,570
Other provisions	256,792	113	-	-	256,905
	5,006,765	947,049	(759,574)		5,194,240
2017					
Provision for end-of-service indemnity	4,186,235	411,600	(524,426)	-	4,073,409
Provision for lawsuits raised against the Bank	626,714	53,877	(4,027)	-	676,564
Other provisions	203,043	20,561	(5,483)	38,671	256,792
	5,015,992	486,038	(533,936)	38,671	5,006,765

18. Income Tax

A. Income tax provision:

The movement on the income tax provision is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	19,602,158	16,872,706
Income tax paid	(21,816,266)	(21,876,847)
Accrued Income tax	24,192,793	24,606,299
Balance at the End of the Year	21,978,685	19,602,158

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Income tax in the consolidated statement of profit or loss represents the following:

	2018	2017
Income tax on current year's profit	19,978,599	24,606,299
Previous years income tax	1,378,746	-
Deferred tax assets for the year-addition	(3,253,263)	(2,840,086)
Amortization of deferred tax assets	3,610,427	207,689
	21,714,509	21,973,902

- Income tax in the consolidated statement of comprehensive income represents the following:

	2018	2017
Accrued income tax on profits from the sale of shares of financial assets through the statement of comprehensive income	4,214,194	-
	4,214,194	-

- Legal income tax rate in Jordan amounts to 35%, whereas the legal income tax rate in Palestine where the Bank has investments and branches amounts to 15%, in Syria (a subsidiary) to 25% and 24% for the subsidiary companies in Jordan.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department in Jordan up to the end of the years 2013 and 2015. Moreover, the Bank submitted its tax returns for the years 2014, 2016 and 2017 and has paid the required amounts according to the law. However, no final settlement has yet been reached with the Income and Sales Tax Department for these years. The Income and Sales Tax Department claims the Bank with tax differences against the year 2014 amounting to JD 2.9 Million. The Bank has objected this assessment and raised a lawsuit against the Income and Sales Tax Department in this regards which is still at the court of appeal. In the opinion of the management and its legal and tax consultant, the Bank will not entail any obligations in excess of the provision booked in the consolidated financial statements.
- The Bank has reached to final tax settlements with the Income Tax and Value Added Tax up to the end of the year 2017 on the Bank operation in Palestine. Moreover, in 2016 the Bank has booked an amount of JD 2,1 million to meet the tax liabilities of the Bank's results for the year 2018 (JD 0.9 million for income tax and JD 1.2 million for added value tax). In the opinion of the management and the tax consultant, the provisions recorded are adequate to meet the tax commitments.
- A final settlement was reached with the Income and Sales Tax Department up to the end of the year 2015 regarding Excel for Financial Investments Company (subsidiary). Furthermore, the Company has submitted its tax returns for the year 2016 and 2017. However, no final settlement has been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the allocated provisions in the financial statements are sufficient to meet any tax obligations.
- Jordan Leasing Company (subsidiary) has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2015. Moreover, the Company has submitted its tax returns for 2016 and 2017 and paid the declared taxes, however, it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department yet. In the opinion of the Company's management and its tax consultant, the allocated provisions in the financial statements are sufficient to meet any tax obligations.
- The Bank calculated the accrued income tax for the year ended December 31, 2018 for the Bank and its subsidiary Companies and external branches. In the opinion of the management and its tax consultant, the balance is sufficient to meet the tax commitments as of that date.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING)
AMMAN - JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED CONDENSED INTERIM FINANCIAL STATEMENTS

b. Deferred Tax Assets

The details of this item are as follows:

	2018				2017			
	Balance at the Beginning of the Year	Effect of implementation of IFRS (9)	Adjusted Beginning Balance	Amounts Released	Amounts Added	Balance at the End of the Year	Deferred Tax	Deferred Tax
Accounts Included	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Deferred Tax Assets:								
Provisions for non-performing debts	22,533,348	-	22,533,348	8,050,000	-	14,483,348	5,503,672	7,886,672
Provision for non-performing debts	3,706,037	-	3,706,037	183,440	-	3,522,597	1,016,154	1,068,355
Provision for staff end-of-service indemnity	4,073,409	-	4,073,409	683,010	514,366	3,904,765	1,129,221	1,187,361
Interest in suspense	998,113	-	998,113	96,870	-	901,243	226,469	254,360
Provision for lawsuits raised against the Bank	676,564	-	676,564	76,564	432,570	1,032,570	373,962	223,624
Impairment in assets foreclosed by the Bank	9,731,163	-	9,731,163	-	196,629	9,927,792	3,531,592	3,243,455
Impairment in assets available for sale	62,831	-	62,831	-	-	62,831	23,876	21,991
Revaluation of assets foreclosed by bank	-	-	-	-	1,488,560	1,488,560	565,653	-
Expected credit loss provision	-	12,379,866	12,379,866	15,211	2,845,237	15,209,892	5,635,812	-
Other provisions	3,183,603	-	3,183,603	888,262	-	2,295,341	573,835	795,901
	44,965,068	12,379,866	57,344,934	9,993,357	5,477,362	52,828,939	18,580,246	14,683,719
C. Deferred Tax Liabilities:								
Fair value reserve	-	-	-	-	34,605,578	34,605,578	3,296,665	-

The Bank has changed the accounting estimates relating to the calculation of deferred tax liabilities on the gains on financial assets at fair value through the statement of comprehensive income during the first quarter of 2018 based on the decision of the Court of Cassation issued on February 6, 2018.

The movement of Deferred tax assets and liabilities as follows :

	Deferred Tax Assets		Deferred Tax Liabilities	
	For the Year Ended December 31, 2018	For the year Ended December 31, 2017	For the Year Ended December 31, 2018	For the Year Ended December 31, 2017
	JD	JD	JD	JD
Balance- beginning of the year	14,683,719	11,926,470	-	-
Effect of adopting IFRS (9)	4,253,691	-	-	-
Adjusted balance- beginning of the year	18,937,410	11,962,470	-	-
Effect of new income tax law	1,249,475	-	-	-
Addition	2,003,788	2,840,086	3,296,665	-
Amortized	(3,610,427)	(207,689)	-	-
Foreign currency difference	-	124,852	-	-
Balance- Ending of the year	18,580,246	14,719,719	3,296,665	-

*The percentage of tax used in the calculation of deferred taxes is the rate in force in the countries where the bank is operating

During the year 2018, the amended Income Tax Law No. (38) for the year 2018 was adopted. Accordingly, the deferred tax assets and liabilities have been adjusted to match the new tax rates, as the Bank will benefit from these assets and liabilities in subsequent years based on new tax rate of 38%.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

D. The following is a summary of the reconciliation between accounting profit and taxable profit:

	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit	62,958,932	67,583,363
Tax-exempt profits	(20,570,736)	(6,898,739)
Undetectable tax expenses	23,653,818	11,281,313
Taxable profit	66,042,014	71,965,937
Income tax rate	%36,6	%34,2
	24,192,793	24,606,299

19. Borrowed Funds

The details of this item are as follows:

December 31, 2018	Amount	Number of Installments		Periodic Installments Maturity	Collaterals	Price of Borrowing Interest
		In Total	The Remaining			
	JD				JD	
Borrowing from the Central Bank of Jordan	4,557,811	725	611	Monthly	Treasury Bonds and bills	1%-2.25%
Total	4,557,811					

December 31, 2017	Amount	Number of Installments		Periodic Installments Maturity	Collaterals	Price of Borrowing Interest
		In Total	The Remaining			
	JD				JD	
Borrowing from the Central Bank of Jordan	2,437,716	293	261	Monthly	Treasury Bonds and bills	1%-2.25%
Total	2,437,716					

- The above amount has been re-borrowed to the Bank's customers listed under small and medium entities with an interest rate ranging from 3% - 5,25%.
- This balance is borrowed at a fixed interest rate, and there is no borrowing at floating interest rates or with zero interest rate as of December 31, 2018 and 2017.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

20. Other Liabilities

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued interest payable	7,379,940	5,079,792
Accepted cheques	5,598,178	6,315,946
Temporary deposits	5,658,133	17,814,290
Dividends payable	2,444,968	2,361,085
Deposits on safe boxes	174,124	173,945
Margins against sold real estate	140,200	289,250
Expected credit loss provision against indirect credit facilities **	7,598,485	-
Other liabilities*	7,297,504	6,662,165
	36,291,532	38,696,473

* The details of other liabilities are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Social security deposits	285,413	277,056
Income tax deposits	318,262	322,528
Accrued expenses	4,740,394	4,947,970
Incoming transfers	245,236	294,037
Out coming transfers	-	12,953
Board of Directors' members remuneration	55,000	55,000
Other credit balances	1,653,199	752,621
	7,297,504	6,662,165

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Indirect credit facilities credit stages distribution according to the requirements of IFRS (9) was as follows:

item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Balance at the Beginning of the Year after IFRS (9) Implementation	651,983,786	42,172,143	20,505,269	432,998	9,755,293	724,849,489
New exposures during the year	141,250,360	15,698,076	8,943,433	90,777	-	165,982,646
Accrued exposures	(247,941,772)	(10,141,536)	(4,576,948)	(261,017)	(297,460)	(263,218,733)
Transferred to stage one	1,712,501	159,757	(1,712,501)	(157,493)	(2,264)	-
Transferred to stage two	(11,447,006)	(232,740)	11,511,747	232,797	(64,798)	-
Transferred to stage three	(678,613)	-	(206,578)	-	885,191	-
Effect on the provision at the end of the year – as a result of classification changes between the three stages during the year	(2,298,429)	(364,399)	(101,568)	(1,501)	5,251	(2,760,646)
Changes due to the adjustments	-	-	-	-	-	-
Written – off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	532,580,827	47,291,301	34,362,854	336,561	10,281,213	624,852,756

** Expected credit loss provision distribution in accordance with the requirements of IFRS (9) against indirect credit facilities was as follows:

item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
Balance at the Beginning of the Year after IFRS (9) Implementation	734,551	346,187	186,332	6,108	5,251,263	6,524,441
Credit loss on new exposures during the period	471,751	135,459	480,901	2,567	530,201	1,620,879
Impairment loss over accrued exposures	(271,442)	(79,322)	(130,115)	(4,419)	(476,956)	(962,254)
Transferred to stage one	(6,989)	(419)	923	419	6,066	-
Transferred to stage two	394	1,574	(406)	(1,574)	12	-
Transferred to stage three	-	-	1,526	-	(1,526)	-
Effect on the provision at the end of the year – as a result of classification changes between the three stages during the year	14,623	(276)	2,277	(7)	333,881	350,498
Changes due to the adjustments	67,624	(2,567)	-	(136)	-	64,921
Written -off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustment due to exchange rates fluctuations	-	-	-	-	-	-
Balance at the End of the Year	1,010,512	400,636	541,438	2,958	5,642,941	7,598,485

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Indirect credit facilities distribution in accordance with the requirements of IFRS (9) as of December 31, 2018 at the Prouduct level was as follows

A) Letter of credit

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:						
1	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	15,973,907	-	-	-	-	15,973,907
5	29,744,844	-	-	-	-	29,744,844
6	12,732,817	-	-	-	-	12,732,817
7	-	-	6,667,657	-	-	6,667,657
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
Total	58,451,568	-	6,667,657	-	-	65,119,225

Indirect facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	93,945,557	-	3,524,289	-	-	97,469,846
New facilities during the year	3,369,155	-	3,393,601	-	-	6,762,756
Facilities paid	(38,791,902)	-	(250,358)	-	-	(39,042,260)
	58,522,810	-	6,667,532	-	-	65,190,342
Transfer to Stage One	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Two	(125)	-	125	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(71,117)	-	-	-	-	(71,117)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	58,451,568	-	6,667,657	-	-	65,119,225

Movement of the provision impairment disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Total balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	28,589	-	6,427	-	-	35,016
Impairment Loss of new balances during the year	27,278	-	32,044	-	-	59,322
Recoveries from impairment loss on investments due	(1,866)	-	(16)	-	-	(1,882)
Transfer to Stage One	(21)	-	21	-	-	-
Transfer to Stage Two	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of the reclassification between the three stages during the year	-	-	(21)	-	-	(21)
Changes resulting from modifications	923	-	-	-	-	923
Written off Investment	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	54,903	-	38,455	-	-	93,358

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

B) Acceptances

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:						
1	-	-	-	-	-	-
2	-	-	-	-	-	-
3	-	-	-	-	-	-
4	659,318	-	-	-	-	659,318
5	30,422,413	-	-	-	-	30,422,413
6	8,935,981	-	-	-	-	8,935,981
7	-	-	276,412	-	-	276,412
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-
Total	40,017,712	-	276,412	-	-	40,294,124

Indirect facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the Beginning of the year after IFRS (9) Implementation	52,349,699	-	265,367	-	-	52,615,066
New facilities during the year	18,065,999	-	132,317	-	-	18,198,316
Facilities paid	(30,385,472)	-	(111,855)	-	-	(30,497,327)
	40,030,226	-	285,829	-	-	40,316,055
Transfer to Stage One	35,450	-	(35,450)	-	-	-
Transfer to Stage Two	(49,719)	-	49,719	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	1,755	-	(23,686)	-	-	(21,931)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	40,017,712	-	276,412	-	-	40,294,124

Movement of the provision impairment disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the Beginning of the year after IFRS (9) Implementation	96,657	-	3,047	-	-	99,704
Impairment Loss of new balances during the year	25,484	-	905	-	-	26,389
Recoveries from impairment loss on investments due	(75,590)	-	(564)	-	-	(76,154)
Transfer to Stage One	(181)	-	181	-	-	-
Transfer to Stage Two	109	-	(109)	-	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of the reclassification between the three stages during the year	(31)	-	432	-	-	401
Changes resulting from modifications	8,565	-	-	-	-	8,565
Written off Investment	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	55,013	-	3,892	-	-	58,905

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

C) Letters of guarantee

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:						
1	41,840	-	-	-	-	41,840
2	138,500	-	-	-	-	138,500
3	3,033,834	-	-	-	-	3,033,834
4	39,404,731	-	-	-	-	39,404,731
5	28,049,699	-	-	-	-	28,049,699
6	50,070,222	-	-	-	-	50,070,222
7	-	-	1,199,952	-	-	1,199,952
8	-	-	-	-	617,074	617,074
9	-	-	-	-	135,990	135,990
10	-	-	-	-	9,528,149	9,528,149
Total	120,738,826	-	1,199,952	-	10,281,213	132,219,991

Indirect facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	122,489,102	-	1,603,768	-	9,755,293	133,848,163
New facilities during the Year	18,718,650	-	236,822	-	-	18,955,472
Facilities paid	(19,482,348)	-	(553,701)	-	(297,460)	(20,333,509)
	121,725,404	-	1,286,889	-	9,457,833	132,470,126
Transfer to Stage One	341,148	-	(341,148)	-	-	-
Transfer to Stage Two	(381,708)	-	446,449	-	(64,741)	-
Transfer to Stage Three	(678,613)	-	(206,578)	-	885,191	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(267,405)	-	14,340	-	2,930	(250,135)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	120,738,826	-	1,199,952	-	10,281,213	132,219,991

Movement of the provision impairment disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the beginning of the year after IFRS (9) implementation	46,865	-	1,835	-	5,251,263	5,299,963
Impairment Loss of new balances during the year	124,361	-	6,554	-	530,201	661,116
Recoveries from impairment loss on investments due	(4,632)	-	(163)	-	(476,956)	(481,751)
Transfer to Stage One	(5,183)	-	239	-	4,944	-
Transfer to Stage Two	213	-	(225)	-	12	-
Transfer to Stage Three	-	-	1,526	-	(1,526)	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of the reclassification between the three stages during the year	14,712	-	403	-	335,003	350,118
Changes resulting from modifications	53,991	-	-	-	-	53,991
Written off Investment	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	230,327	-	10,169	-	5,642,941	5,883,437

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

D) Un-utilized facilities limits

Item	As of December 31, 2018					
	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Credit risk rating based on the Bank's internal credit rating system:	406,156	-	-	-	-	406,156
1	-	-	-	-	-	-
2	18,798,895	-	-	-	-	18,798,895
3	54,246,165	-	-	-	-	54,246,165
4	123,859,138	-	-	-	-	123,859,138
5	114,123,356	-	-	-	-	114,123,356
6	-	-	25,882,272	336,561	-	26,218,833
7	-	-	-	-	-	-
8	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-
10	1,939,011	47,291,301	336,561	-	-	49,566,873
Total	313,372,721	47,291,301	26,218,833	336,561	-	387,219,416

Indirect facilities Movment Disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the Beginning of the year after IFRS (9) Implementation	383,199,428	42,172,143	15,111,845	432,998	-	440,916,414
New facilities during the year	101,096,556	15,698,076	5,180,693	90,777	-	122,066,102
Facilities paid	(159,282,050)	(10,141,536)	(3,661,034)	(261,017)	-	(173,345,637)
	325,013,934	47,728,683	16,631,504	262,758	-	389,636,879
Transfer to Stage One	1,335,903	159,757	(1,335,903)	(157,493)	(2,264)	-
Transfer to Stage Two	(11,015,454)	(232,740)	11,015,454	232,797	(57)	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of a change in classification between the three stages during the year	(1,961,662)	(364,399)	(92,222)	(1,501)	2,321	(2,417,463)
Changes resulting from modification	-	-	-	-	-	-
Written off facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	313,372,721	47,291,301	26,218,833	336,561	-	387,219,416

Movement of the provision impairment disclosure:

Item	Stage One		Stage Two		Stage Three	Total
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level		
Balance at the Beginning of the year after IFRS (9) Implementation	562,440	346,187	175,023	6,108	-	1,089,758
Impairment Loss of new balances during the year	294,628	135,459	441,398	2,567	-	874,052
Recoveries from impairment loss on investments due	(189,354)	(79,322)	(129,372)	(4,419)	-	(402,467)
Transfer to Stage One	(1,604)	(419)	482	419	1,122	-
Transfer to Stage Two	72	1,574	(72)	(1,574)	-	-
Transfer to Stage Three	-	-	-	-	-	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of the reclassification between the three stages during the year	4,145	(2,567)	-	(136)	-	1,442
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Written off Investment	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to changes in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total Balance at the End of the Year	670,327	400,912	487,459	2,965	1,122	1,562,785

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

21. Paid – Up Capital

- The authorized capital of the Bank is JD 200,000,000 as of December 31, 2018 and 2017.
- The authorized capital of the Bank is JD 200,000,000 by year end, divided into 200,000,000 shares at a par value of JD 1 each.

22. Reserves

- **Statutory Reserve**
The amount accumulated in this account is transferred at 10% from the annual net income before tax during the year and previous years according to the Banks Law and Companies Law. This reserve cannot be distributed to shareholders.
- **Voluntary Reserve**
The amounts accumulated in this account are transferred at 10% from the annual net income before taxes during the previous years. This reserve will be used for the purposes approved by the Board of Directors. Moreover, the General Assembly of Shareholders has the right to capitalize or distribute the whole reserve or part thereof as dividends.
- **General Banking Risks Reserve**
This item represents the general banking risks reserve in line with the instructions of the Central Bank of Jordan, The balance of the general bank risk reserve has been transferred to retained earnings as of January 1ST 2018 based on Central Bank of Jordan Circular No. 1359/1/10 dated January 25, 2018 and Central Bank Instructions No. 13/2018 dated June 6, 2018 and other regulatory authorities.
- **Special Reserve**
This reserve represents the periodic fluctuation reserve calculated according to the instructions of the Palestinian Monetary Authority concerning the Bank's branches operating in Palestine.

The restricted reserves are as follows:

Reserve	Amount	Nature of Restriction
	JD	
Legal reserve	87,947,294	Companies and Banks Laws
General banking risks reserve	2,258,450	Regulatory bodies requirements
Special reserve	5,849,039	Regulatory bodies requirements

23. Foreign Currency Translation Differences

This item represents the differences resulting from the translation of net investment in foreign subsidiary (Bank of Jordan – Syria) upon consolidating the financial statements.

The movement on this item during the year is as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginning of the Year	(12,256,254)	(12,401,835)
Changes in the translation of net investment in the subsidiary Company during the year*	-	145,581
Balance at the End of the Year	(12,256,254)	(12,256,254)

- * This item includes the Bank's net share of the structural position related to the investment in the capital of Bank of Jordan – Syria for the years 2018 and 2017.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

24. Fair Value Reserve

The details of the fair value reserve are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginnings of the Year	81,288,341	63,565,588
Unrealized (loss) gains	(11,979,820)	17,722,753
(Loss) of equity instruments at fair value through comprehensive income transferred to retained earnings as a result of the sale	(39,343,840)	-
Deferred Tax Liabilities	(3,296,665)	-
Balance at the End of the Year*	26,668,016	81,288,341

* The fair value reserve is presented net of deferred tax in amount of JD 3,296,665.

25. Retained Earnings

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Balance at the Beginnings of the Year	64,446,126	63,926,237
Expected credit losses over the assets as a result of IFRS (9) implementation	(11,595,842)	-
Effect of IFRS (9) implementation on the deferred tax assets	4,253,691	-
Adjusted Balance- Beginning of the year	57,103,975	63,926,237
Dividends distributed to shareholders	(36,000,000)	(36,000,000)
Profit for the year	41,527,540	46,795,537
Transferred from (to) reserves	3,581,181	(9,783,481)
Profit transferred as a result for sale of financial assets through comprehensive income	35,077,036	-
The currencies translation differences	-	(492,167)
Balance at the End of the Year	101,289,732	64,446,126

- Retained earnings include an amount of JD 18,580,246 restricted against deferred tax assets as of December 31, 2018 (JD 14,683,719 as of December 31, 2017).
- Retained earnings include an amount of JD 3,302,537 as of December 31, 2018 which represents the effect of early adoption of IFRS (9). These restricted amounts cannot be utilized unless realized as instructed by Jordan Securities Exchange Commission. Also retained earnings include an amount of JD 813,437 as of December 31, 2018 that cannot be utilized by distribution or any purpose unless there is a formal approval from Central Bank of Jordan resulting from the application of Central Bank of Jordan circular No. 10/1/1359 dated January 25, 2018.

26. Declared Dividends

The Board of Directors recommended the distribution of 18% of capital as cash dividends to the shareholders its meeting held during the year 2019 equivalent to JD 36 Million which remain subject to the approval of the General Assembly (while a dividend of 18% of the capital was distributed during the year 2018 in the amount of JD 36 million according to the general assembly decision in it's meeting held on April 26, 2018).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

27. Interest Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Direct Credit Facilities at amortized cost:		
Individual (retail customers):	43,674,550	36,208,858
Overdraft accounts	1,401,145	1,318,994
Loans and discounted bills	38,581,909	32,240,938
Credit cards	3,691,496	2,648,926
Real estate loans	19,142,570	17,310,483
Corporate Entities:	53,160,940	46,339,863
Large corporate customers:	34,216,166	30,423,105
Overdraft accounts	4,927,052	5,705,555
Loans and discounted bills	29,289,114	24,717,550
SMEs:	18,944,774	15,916,758
Overdraft accounts	4,064,077	3,410,265
Loans and discounted bills	14,880,697	12,506,493
Government and Public Sector	10,501,155	10,433,905
Other items:		
Balances with central banks	1,008,608	1,724,849
Balances and deposits with banks and financial institutions	11,239,472	9,456,054
Financial assets at amortized cost	9,083,378	8,387,224
Total	147,810,673	129,861,236

28. Interest Expense

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Banks and financial institution deposits	3,381,364	1,388,386
Customers' deposits:		
Current and demand deposits	48,849	499,248
Saving accounts	4,017,155	1,901,997
Time and notice deposits	18,088,044	15,530,072
Certificates of deposit	5,941,725	2,811,574
Borrowed funds	48,188	68,714
Cash margins	1,575,377	1,215,514
Deposits insurance fees	3,971,428	3,503,507
	37,072,130	26,919,012

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

29. Net – Commissions Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Commission's Income:		
Direct credit facilities commissions	5,328,169	5,381,011
Indirect credit facilities commissions	3,705,590	5,071,054
Other commissions	16,007,310	14,174,321
Total	25,041,069	24,626,386
<u>Less: Commissions Expense</u>	<u>444,051</u>	<u>366,718</u>
Net Commissions Income	24,597,018	24,259,668

30. Foreign Currency Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
From trading dealing	281,095	452,467
From revaluation	2,165,919	2,307,543
	2,447,014	2,760,010

31. (Loss) Gain from Financial Assets at Fair Value Through Profit or Loss

The details of this item are as follows:

Year 2018	Realized Gain	Unrealized (Losses)	Shares Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
Local shares				
	3,847	(17,109)	8,592	(4,670)
	3,847	(17,109)	8,592	(4,670)
Year 2017	Realized (Losses)	Unrealized (Losses)	Shares Dividends	Total
	JD	JD	JD	JD
Local shares				
	-	(8,732)	12,949	4,217
	-	(8,732)	12,949	4,217

32. Other Income

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Revenues returned from written-off-debts	1,610,139	15,247,317
Gain from the sale of assets foreclosed by the Bank	740,340	1,251,773
Revenue from telephone, post, and swift	597,941	552,276
Rents received from the Bank's real estate	212,277	505,978
Gains from the sale of property and equipment	11,626	204,110
Interest in suspense reversed to income	836,267	903,979
Financial assets foreclosed by the bank valuation loss	(1,488,560)	-
Other revenues	920,384	1,661,956
	3,440,414	20,327,389

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

33. Employees Expenses

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Salaries, bonuses, and employees' benefits	27,983,983	26,781,918
Bank's contribution to social security	2,308,215	2,221,077
Bank's contribution to provident fund	1,670,592	1,651,824
Medical expenses	1,614,458	1,555,588
Staff training expenses	948,498	619,331
Transportation and travel expenses	888,986	646,220
Life insurance	85,347	97,030
	35,500,079	33,572,988

34. Other Expenses

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Rent	4,230,069	3,389,558
Printing and stationery	1,092,634	955,744
Telephone, post and swift	1,634,606	1,633,516
Maintenance, repairs, and cleaning	4,295,374	3,553,662
Fees, taxes, and licences	3,682,945	3,050,321
Advertisements and subscriptions	6,062,016	4,958,617
Insurance expenses	2,466,019	2,156,311
Electricity and heating	1,806,266	2,218,021
Donations	668,663	689,897
Hospitality	452,041	322,817
Professional, consultancy and legal fees	1,627,866	1,369,315
Board of Directors members remunerations	55,000	55,000
Miscellaneous	1,307,629	653,350
	29,381,128	25,006,129

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

35. Financial Assets Expected Credit Losses Provision

The Bank has adopted IFRS(9) effective from January 1, 2018 which requires the Bank to calculate the expected credit losses on financial assets and as stated in note (2), the details on this item are as follows:

	For the year ended December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Expected credit losses over cash at central banks balances	(6,830)	-
Expected credit losses over banks and financial institutions balances	(13,657)	-
Expected credit losses over deposits with banks and financial institutions	9,848	-
Expected credit losses over direct credit facilities at amortized cost	6,052,673	-
Expected credit losses over financial assets at amortized cost	526,056	-
Expected credit losses over indirect facilities	1,074,044	-
	7,642,134	-

36. Earnings Per Share from Profit for the Year

The details of this item are as follows:

	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year (Bank's shareholders)	41,527,540	46,795,537
Weighted average number of shares	200,000,000	200,000,000
Net income for the year/share (Bank's shareholders)		
Basic	0.208	0.234
Diluted	0.208	0.234

37. Cash and Cash Equivalents

The details of this item are as follows:

	December 31,	
	2018	2017
	JD	JD
Cash and balances with central Banks maturing within 3 months	349,701,557	259,225,151
<u>Add:</u> Balances with banks and other financial institutions maturing within 3 months	152,122,328	265,682,212
<u>Less:</u> Banks and financial institutions' deposits maturing within 3 months	(14,304,960)	(43,364,202)
Restricted balances	(4,787,088)	(4,696,301)
	482,731,837	476,846,860

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

38. Financial Derivatives

The details of financial derivatives at year-end are as follows:

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Nominal Value Maturities			
			Total Nominal Value	Within 3 Months	From 3 To 12 Months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Foreign currencies forward contracts (purchase)	165,322	(154,721)	10,008,421	6,346,825	3,661,596	10,008,421
Total	165,322	(154,721)	10,008,421	6,346,825	3,661,596	10,008,421

	Positive Fair Value	Negative Fair Value	Nominal Value Maturities			
			Total Nominal Value	Within 3 Months	From 3 To 12 Months	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Foreign currencies forward contracts (purchase)	17,981	(196,814)	18,904,820	18,904,820	-	18,904,820
Total	17,981	(196,814)	18,904,820	18,904,820	-	18,904,820

Nominal value indicates the value of transactions at year-end, and does not relate to market risk or credit risk.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

39. Related parties Transactions

Within its normal activities, the Bank entered into transactions with its major shareholders, members of the Board of Directors, executive management and the associate Company at the commercial rates of interest and commission. Moreover, all loans and advances with related parties are performing, and no provision for probable credit losses has been taken thereon.

The following are summaries of balances and transactions with related parties:

<u>Consolidated Statement of Financial Position Items:</u>	<u>Related party</u>					<u>Total</u>	
	<u>Subsidiaries*</u>	<u>Board of Directors Members</u>	<u>Executives Management</u>	<u>Staff Provident Fund</u>	<u>Other Parties</u>	<u>December 31,</u>	
						<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
<u>Assets:</u>							
Investments	45,415,294	-	-	-	-	45,415,294	45,415,294
Credit Facilities	-	438,632	983,071	-	55,936,886	57,358,589	47,647,304
Deposits	1,190,099	-	-	-	-	1,190,099	4,208,460
Cash Margins	3,982,000	-	-	-	-	3,982,000	3,982,000
<u>Liabilities:</u>							
Customer Deposits	7,285,439	942,125	2,630,294	223,934	143,270,090	154,351,882	110,697,713
Bank Deposits	9,990,749	-	-	-	-	9,990,749	7,973,957
Borrowed funds	3,716,071	-	-	-	-	3,716,071	3,523,235
<u>Off-balance sheet items</u>							
Letters of guarantee	778,000	300	-	-	3,029,617	3,807,917	4,365,843
						<u>Total</u>	<u>Total</u>
						<u>for the year ended December 31,</u>	<u>for the year ended December 31,</u>
						<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Consolidated Statement of Profit or Loss Items:</u>						<u>JD</u>	<u>JD</u>
Credit interest and commission	21,111	33,116	63,159	-	4,185,767	4,303,153	2,504,446
Debit interest and commission	1,057,224	15,235	83,253	55,341	3,283,460	4,494,513	4,509,055

Interest rates:

- Credit interest rates against facilities in JOD range from 3.375% (represent the minimum price for interest margin against 100% cash margin) to 15%.

- Credit interest rate against facilities in foreign currency is 6.053%.

- Debit interest rates for JOD range from 0.0025% to 5.75%.

- Debit interest rates for foreign currency range from 0.1%.

* Balances and transactions with subsidiary companies are excluded from the consolidated financial statements, but presented for clarification purposes only.

- Investment in subsidiary - Syria shown at cost, noting that the bank has accounted for this investment impairment in its records.

Bank's Executive Management Salaries and Remunerations Summary is as follows

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Salaries and benefits	2,391,404	1,553,451
Transportation and board secretary	18,000	48,000
Total	2,409,404	1,601,451

The foreclosed assets in repayment of debts include assets foreclosed in fulfillment of debt obligations as settled with a client, amounting to JD 3.1 million, which were registered based on an irrevocable power of attorney affirmed by the Land and Survey Department. Moreover, the Bank possesses declarations and documents confirming that the land ownership and its proceeds are in favor of the Bank and that is according to the settlement agreement between both parties, which gives the debtor the right to repossess these foreclosed assets within a specified period of time

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

40. Risk Management

First: Qualitative Disclosures:

The Bank manages banking risks through identifying the risks that it might be exposed to and methods of challenging and mitigating them. This is achieved through implementing a group of restructuring projects using best standards and banking acts that aim at separating risk management activities from those related to development of business and operations (execution).

- * In this context, the Bank has formed a Risk and compliance Management Committee, derived from the Board of Directors to ensure the presence of an effective internal monitoring function in accordance with the policies and scope of work set for it by the Board of Directors.
- * Risk management assumes the responsibility of managing the various types of risks through:
 - Preparing policies and getting them approved by the Board of Directors.
 - Analysing the risk types (credit, market, liquidity, operations information security).
 - Developing measurement and control methodologies for each risk type.
 - Providing the Board of Directors and executive management with reports and information about quantitative and qualitative measurements of the Bank risks.
- * The Bank has established several systems to control and measure risks like capital adequacy, liquidity risk and ratios (LCR, NSFR) operating risks and events and market risk.

❖ Credit Risks

Credit risks arise from the probable inability and/or lack of desire of the borrower or third party to fulfill its obligations in a timely manner. These risks include on-consolidated financial statements items such as loans and bonds, and off-consolidated financial statements items such as guarantees and/or documentary credits causing financial losses to the Bank.

In this regard, the Bank reinforces institutional frameworks that govern the management of credit through the following:

1. Setting up independent specialized departments for the credit management as follows:
 - Companies Credit Risk Department (for the management of companies' credit risks).
 - Small and Medium Size Enterprises (SMEs) Risk Management Department (for management of SMEs credit risks).
 - Individuals Credit Risk Department (for management of individual's credit portfolios risks).
 - Credit Portfolios Risk Management Department: the department focuses on maintaining the quality of credit granted to the Bank's clients (Corporate, SME & Individual). Studying the Key Risk Indicators (KRI) and Key Performance Indicators (KPI) through preparing studies and reports covering the performance of economic sectors and industries and comparing it with the performance of the Bank's credit portfolios and associated provisions. Utilizing the aforementioned reports to establish proper recommendations which in turn provide guidance for the business development units to target promising economic sectors/industries or to avert expansion in the deteriorating ones. In addition to the above, the department of Credit Portfolios Risk Management conducts periodical studies and reports to shed light on the below aspects:

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- The concentration of credit portfolio across economic activity levels.
 - The concentration of credit portfolio across product levels.
 - Reports covering the Bank's default ratios and coverage ratios compared to the banking sector.
 - Credit portfolios performance reports, conducted on segment basis (Corporate, SME, Government and Individuals) compared to the banking sector in terms of growth and profitability rates.
 - The preparation for the implementation of IFRS (9) through conducting scenarios and reports required to comply with the IFRS (9) implementation by the beginning of 2018.
 - Applying a risk rating system through which the clients will be classified under ten stages (ratings) and according to the below factors:
 - Obligor Risk Rating (economic sector, management, financial standing, experience, etc).
 - Facility Risk Rating (risk weight will be assigned according to the type and nature of the facility).
 - Collateral Rating: (risk weight will be assigned according to the type and nature of the collateral), which will directly impact the Recovery Ratio, thus the calculation of Loss Given Default LGD.
2. Separating the Business Development Department from Credit Risk Departments.
 3. Implementing a set of approved policies and procedures that outline principles for defining, measuring, and managing the type of risk.
 4. Determining credit concentrations at the credit type level, economic sector, geographical distribution, and credit portfolios, etc. Credit risks are managed by departments according to their specialization.
 5. Implementing an authorization and relationship management system:
Bank of Jordan adopts an authorization system that includes authority granting, delegation, monitoring and relationship management of the various credit activities.
 6. Determining credit risk mitigation methods:

Bank of Jordan adopts various methods to mitigate credit risks such as the following:
 - Providing the proper credit structure that matches its purpose and repayment period.
 - Ensuring the completion of all control aspects relating to the utilization of credit and the sources of its payment.
 - Obtaining proper guarantees to hedge against any risks in this regard.
 - Analysing and evaluating credit transactions by credit risk departments.
 - Periodically evaluating guarantees according to the nature, type, and degree of risks to reinforce guarantees and ensure their adequacy constantly.
 - Setting up specialized committees for approving credit.
 7. Controlling credit execution by the credit control department in addition to a unit concerned with documentation, completion of legal audit, and execution.
 8. Applying credit management mechanisms (CREMS and E-loan).
 9. Setting up a specialized department to follow up on the collection of dues and non-performing debts.
 10. Setting up a committee for risk and compliance management at the Board of Directors level to review policies, credit strategies, investments and risks.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

11. Determining the duties of the various credit risk departments concerning the mechanism and periodicity of controls and issuance/submission of reports to the Board of Directors and Executive Management.
12. Analysing economic fluctuations and changes in the structure and quality of credit portfolios.
13. Preparation and implementation of Stress Testing procedures.
14. Control Reports:
The credit risks departments, each according to its specialization, control and evaluate all credit operations through a set of control procedures:
 - Daily control:
Monitoring credit violations, un-renewed due credit ceilings, due accounts, and others.
 - Controlling the quality and distribution of the credit portfolio.
 - Rating credit risks, economic sector, credit type, guarantees, concentration, credit asset quality trends, and others.
 - Monitoring credit exposure at the customer level (Total Exposure), geographic area, credit type, economic sector, maturity date, guarantee type, and others.

These reports are submitted monthly to the risk and compliance management committee at the Board of Directors level. Timely reports on daily operations are submitted to the General Manager.

❖ **Operational Risk**

Operational risks arise from the inefficiency or failure of internal operations, employees, or systems or may stem from external events including legal risks. The Operational Risk Unit was established in 2003 under the Risk Management Department to manage the Operational Risks in the bank where qualified staff were appointed and automated systems were supplied since that date to empower the unit to perform its duties effectively.

The Bank manages operational risks through the following process:

1. Setting the operational risks policy, approving it by the Board of Directors, and implementing it across the bank and its affiliates. This includes the standards for defining and measuring risks in addition to the Risk Appetite accepted for these risks.
2. Implementing an operational risk management system (CAREWeb).
3. Creating risk profiles for all Bank entities which include all operational risks that may affect the entity, the related controls to mitigate them and the frequency of their testing to ensure effective and continuous implementation. Reports on risk profiles are submitted to the Risk and Compliance Committee on the Board level for approval.
4. Internal Audit Department evaluates the validity of monthly self-assessment tests for the Bank's various units, classifies these units according to the approved classification standards and incorporates them into the internal audit reports it submits to the Audit Committee on a timely basis. The Operational Risk Unit incorporates self-assessment results in comparison with internal audit results for all of the Bank's entities and submits them to the Audit Committee on a quarterly basis.
5. Continuous evaluation of the Risk Profiles:
In this regard, a self-assessment tool (Control & Risk Self-Assessment) has been applied to manage operational risks through continuous evaluation of risks to identify new risks, ensure the efficiency of control procedures to mitigate these risks, and update the risk profiles on a timely basis to reflect the actual internal control environment.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

6. Setting up a database for operational incidents, analysing them and submitting reports on the concentration and type of these incidents to the Risk and Compliance Committee/Board of Directors.
7. Applying rating standards and evaluating the Bank's entities according to international classification standards for internal control environment.
8. Setting up and determining key risk indicators (KRIs) at the Bank's level and provides the related departments within the Bank with the results of these indicators to be monitored as well as applying rating standards and the correction procedures to avoid the risk before its occurrence.
9. Providing the Risk and Compliance committee on the Board of Directors level with periodic reports (monthly, quarterly) that reflect the actual internal control environment for the various units in the Bank.
10. Evaluating the policies and procedures in the Bank to identify any control gaps in these processes and arrange with concerned entities to rectify these gaps.
11. Conducting trainings and awareness sessions for the Bank's employees on Operational Risk Management to enhance the internal control environment at the Bank.
12. The entity's risk profile is updated in coordination with the Internal Audit Department to identify the risks to which the entity may be exposed and adversely affect the achievement of the objectives and strategy of the entity and its profits. Any amendments to the entity's risk profile shall be presented to the Risk Management Committee to be approved. The Internal Audit Department annually evaluates the entity's control procedures and presents the results of the examinations to the Risk Management and Compliance Committee.
13. The Operational Risk profile is updated at the entity level for AML Risk in coordination with the compliance department at the bank level for identifying AML and CTF risks and controls that mitigate them. Any amendments to the entity's AML risk profile shall be presented to the risk management committee to be approved by them. The Internal Audit Department annually evaluates the entity's control procedures and presents the results of the examinations to the and the Risk Management and Compliance Committee.
14. Risk assessment of strategic projects is evaluated in addition to the assessment of the risks of banking operations and the assessment of the risks of any new banking products to be put in place to establish control procedures to control these risks.

Liquidity and Market Risk

▪ **Liquidity Risk**

Liquidity risk represents the Bank's inability to make the necessary funding available to meet its obligations on their maturity dates or to finance its activities without incurring high costs or losses. Moreover, liquidity risks are divided into two types:

- **Funding Liquidity Risk**
This risk represents the Bank's inability to change assets into cash - such as the collection of receivables - or to obtain funding to meet its obligations.
- **Market Liquidity Risk**
This risk represents the Bank's inability to sell the asset in the market or selling the asset at a huge financial loss due to weak liquidity or demand in the market and includes the following:

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Market Risk

- Market risks: are the risks of exposure of the positions on and off the Bank's Consolidated Statement of Financial Position to losses as a result of price fluctuations in the market. This includes the risks arising from the volatility of interest rates and stock prices of investment portfolios, both for the purpose of trading or exchange and include the following:

- Interest rate risks.
- Currency exchange rate risks (dealing with foreign currency).
- Fluctuation in shares prices risks.
- Goods risks.

Market risks arise from:

- 1- Changes that may occur in the political and economic conditions in markets.
- 2- Fluctuations in interest rates.
- 3- Fluctuations in the prices of financial instruments held for future buying and selling.
- 4- Gaps in maturities of assets and liabilities and interest rate re-pricing.
- 5- Holding of uncovered positions.

- The substantial tools used to measure and manage markets risks are as follows:

- 1- Basis Point Value
- 2- Value at Risk
- 3- Stress Testing

The Bank manages the market and liquidity risk through:

A set of policies and procedures approved by the Board of Directors that define the principles for defining, measuring, monitoring, monitoring and managing market risks and liquidity risks.

Asset and liability management system to adjust and measure liquidity risk and interest rates.

- Setting up a liquidity crisis management plan that includes the following:
 - Specialized procedures for the management of liquidity risk.
 - Specialized committee to manage liquidity risk.
 - A liquidity contingency plan.
- Developing measurement, management, and monitoring liquidity and market risk tools through:
 - Preparing liquidity risk reports according to the maturity scale.
 - Monitoring ceilings and quality of the investment portfolio.
 - Identifying sources of funds, and classifying/analysing them according to their nature.
 - Monitor the application of liquidity coverage ratio (LCR) and compliance with the minimum ratio.
 - Controlling legal liquidity and daily cash liquidity. This means keeping an adequate amount of liquid assets (cash and cash equivalents) to meet obligations.
 - Matching maturities of assets and liabilities, taking into consideration all internal and external cash flows.
 - Performing stress testing.
 - The preparation of a periodic analysis about the developments in local and international markets.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Monitoring investment tools and analyzing the range of conformity with the issued investment limits in the investment policy and the allowed losses limits.
- Analyzing ceilings and limitations of the investments and providing a recommendation to adjust it according to improvements and circumstances of international and local markets, and diversifying investment with what achieves best returns and less risks.
- Analyzing the investment concentrations on the level of each tool.
- Reviewing and assessing the portfolio's assets and liabilities.
- Analyzing credit rating for international and local banks according to the financial situation and how much it is effected by the economic crises and the spread of its range globally.
- Monitor interest trends on the volume of deposits, maturity date and its suspended range.
- The preparation of reports about the exceeding limit in investments tools.
- Monitoring the changes on interest prices in international and local markets.
- Monitoring the sensitivity of investment tools for changes in interest prices on each investment tool.
- Monitoring the pricing process for borrowing and lending/investments ceiling.
- Monitoring the concentration on markets/tool and geographical distribution.
- Submitting periodic reports to the Investment Committee, Executive Risk Management Committee, and Risk Management Committee/Board of Directors.

❖ **Information Security Risk**

Defined as any potential threat that may lead to a failure in confidentiality, availability, and integration of the Bank's information. Information security unit has been established to protect the Bank's information, users and assets by applying high level policies and procedures through specific definitions of mandatory baseline controls.

Bank of Jordan adopts the following principles to manage information security risks:

1. Review Information Security Policies and update the policies to be in line with international standards.
2. Comply with PCI-DSS Requirements.
3. Monitor all systems, servers, and network components on a regular basis by using special tools to counter any threat.
4. Review privileges based on job classification and function and restricted to least privileges necessary to perform job responsibilities.
5. Identify threats and vulnerabilities and identify appropriate controls to mitigate any new risks.
6. Review and update Business Contingency Plan periodically and periodically perform the necessary tests to check the effectiveness of the plan as well as the Disaster Recovery Plan.
7. Review and evaluate the physical security controls on a regular basis.
8. Coordinate or conduct security orientation and security awareness programs.
9. Reporting information security/Communication Progress and related cases to upper management.
10. Complying with SWIFT _ CSR requirements.
11. Preparation of IT management governance guide and related technology and to be published on the Bank's website.
12. Applying IT management governance and related technology COBIT5.

❖ **Compliance Risks**

These represent the risks that arise from the probable failure of the Bank to comply with (violate/transgress) the prevailing laws, regulations, instructions, banking laws, and code of ethics issued by the international and local regulatory bodies, including the Bank's internal policies.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Bank has set up a compliance department, staffed with qualified and trained personnel, equipped with automatic systems, and assigned with the task of managing this type of risk according to the following criteria:

- Risk of non-compliance with regulations, laws and regulations:
 - Preparing the compliance policy, approving it by the Board of Directors, and enforcing it. This policy includes the principles for defining, measuring, and controlling risks.
 - Applying an automatic system for managing compliance risks.
 - Evaluating and adopting all work policies and procedures and ensuring their compliance with laws, regulations, and instructions governing the Bank's work.
 - Preparing and applying compliance matrices, which include limiting the violation of laws and regulations and ensuring compliance with them periodically according to the nature and type of the matrix.
 - Monitoring the implementation of the code of professional conduct.
 - Preparing and monitoring implementation of a conflict of interest's management mechanism.
 - Qualifying and training all Bank employees with regard to compliance management.
 - Providing the Board of Directors and Executive Management with periodic reports that include violations and non-compliance at the Bank's unit level.

- Risks of money laundering and terrorist financing:

As for Anti-Money Laundering activities, an autonomous unit within the Compliance Department has been set up with appropriate and qualified capabilities and systems. The Bank manages the unit of Anti-Money Laundering and Terrorism Finance as follows:

1. Preparing the policy of combating money laundering and terrorism financing and approving it by the Board of Directors in accordance with the Law No. 46/2007 to combat money laundering and terrorist financing, and the instructions issued pursuant to it and to monitor its application on the ground and review it permanently.
2. The implementation of an automated system to check daily customer's transactions.
3. Rating of customers in accordance to their risk grade.
4. A periodic automated check to ensure that none of the Bank's customers are included in prohibited lists.
5. Periodic check for customers with high risks.
6. Awareness of the Bank's employees, each as per their specialities.

- Risks of FATCA Non-compliance and dealing with fraud cases:

The Bank has also established a unit to meet the requirements of tax compliance for foreign accounts (FATCA) and supply them with qualified human resources. The requirements of compliance operation management for FATCA law were prepared within the following basis:

- The preparation and adoption of a policy to deal with the FATCA law.
- The preparation and adoption of a compliance program with the FATCA law.
- Rehabilitation and training of all employees of the Bank to deal with the requirements of the FATCA law.
- Contracting with a specialized company to implement an automated system to manage the requirements of FATCA.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Adjusting the application forms for opening new accounts to meet the requirements of the FATCA law.
- Developing a mechanism to update customer data on an ongoing basis.
- The compliance committee/Board of Directors is responsible for overseeing cases of fraud and suspicion by following up on the periodic reports submitted to the committee.

The unit submits a periodic report on compliance with the FATCA requirements to the compliance committee/Board of Directors.

- The Bank manages and handles customer complaints according to the following:

Based on the instructions of dealing with customers with the fairness and transparency of No. 56/2012 issued by the Central Bank of Jordan on 31/10/2012, a unit was established to manage and handle customer complaints and provide them with qualified human cadres and automated systems and administratively follow the Compliance Department. The unit complies to the following basis:

- Prepare a mechanism for the management and handling of customer complaints and their adoption as required.
- Preparation of the policy of dealing with customers fairly and transparently and duly adopted.
- Preparing the policy of dealing with customer complaints and approving them according to the rules according to the internal procedures instructions to deal with the complaints of customers of financial and banking services providers No. 1/2017 dated 28/8/2017 issued by the Central Bank of Jordan.
- Providing different communication channels to receive customer complaints.

IFRS (9) implementation related disclosures

First: Qualitative Disclosures

On July 24th 2014, the International Accounting Standards Board issued the final version of IFRS 9 related to Financial Instruments and Provisions, which will replace IAS 39 and will be mandatory effective from 1 January 2018. The standard includes the below:

- Classification and measurement of financial instruments.
- Determination of expected credit loss allowance.
- Hedge accounting.

The standard came in response to the lessons learned from the global financial crisis, since one of the reasons for the crisis was the delay in recognition of debt losses whereas Losses are recognized when realized. The new standard requires establishing provisions for credit facilities based on the expectations of borrower default or inability to meet financial commitments.

This standard introduced radical amendments to the methods used to calculate bank provisions as the current concept of assigning provisions is based on losses resulted from non-performing loans while the new standard works in proactive basis by assigning provision against current performing credit facilities assuming the occurrence of future default for such credit facilities. Based on the expectations of the future of the working debt Proactive as expected credit loss provision.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Bank of Jordan carried out IFRS 9 implementation works in cooperation with Moody's where the historical data of Bank of Jordan Group's were used to measure the expected credit losses weighted by the impact of economic scenarios.

The Central Bank of Jordan instructions as well as the Bank's business Model, risk departments (risk framework) and supervisory departments were all taken into consideration when forming Bank of Jordan IFRS (9) methodology. The Bank's management ensured that the methodology emulate the Bank's business model and apply the best practices, quantitative methods and statistical models to produce the components of the expected credit loss formula in:

Expected Credit Loss = Probability of Default x Exposure at Default x Loss Given Default

IFRS (9) Scope of Implementation:

Bank of Jordan IFRS (9) methodology catered for applying the standard on group level (foreign branches) and its subsidiaries and in line with the host country laws and regulations. The model of Expected Credit Loss calculation covers the following:

- Loans and credit facilities (direct and indirect).
- Debt instruments carried at amortized cost.
- Financial guarantees (as per the standards requirements).
- Credit claims on banks and financial institutions (excluding current accounts used to cover the bank operations such as remittances, Letters of Guarantee and Letters of Credit) which falls within a short period of time (days).

The following are the main information and definitions used by the Bank to implement this standard:

- Definition of Default:
The occurrence of 90 days or more past due where such event indicates the obligor inability to meet the contractual obligations in full with the Bank.
- Definition of Probability of Default PD:
Probability of Default represent the risk of the customer's inability to meet its obligations toward the bank.
- Determination of PD for Corporate and SME Portfolios: through mapping the obligors ratings generated by the internal risk rating system with it's equivalent Probability of Default at this level of risk, taking into account that each risk rate reflects a certain level of risk and weighted by the portfolios historical default events (Corporates and SMEs).
- Determination of PD for Retail Portfolio: these PDs were established based on the historical product default data (collective level) for each product, where the Observed Default Rate is calculated by applying a statistical model (Autoregressive Model) for evaluating the default rate for each product of individual's credit portfolio.
- Definition of Exposure at Default EAD: represent the borrower outstanding indebtedness toward the bank when default takes place.

The calculation of exposure at default were carried out in line with the historical utilization for the credit facilities and according to its nature (direct, indirect, revolving and/or amortizing) thus the basis for calculating the exposure at default was set based on the facility nature and age.
- Loss Given Default LGD: represent the bank loss resulted from non-performing credit loss impairment, in other terms (1- Recovery Ratio).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- At the level of corporate and SME portfolios: The Bank determine LGDs for credit instruments under Corporate and SME portfolios through using Moody's RiskCalc the LGD model, the model depends on the availability of several input such as obligor PD, business sector in addition to credit facility nature (revolving/amortizing) and takes into consideration the availability of tangible collaterals (secured or unsecured) and the collateral type and value. In addition to the above, the risk calculation LGD model avails LGD results according to credit maturity and its stage (12 months LGDs and the lifetime LGDs) accompanied with recovery ratios for each credit instrument.
- At the level of the individual portfolio: the rate of loss was determined at the product level and conservatively based on the results of the bad debt sample for the previous five years.
- Zero LGDs was assigned for 100% cash collateralized facilities (dominated in the same currency) and for facilities availed for the Government of Jordan and/or backed by the Government of Jordan (regardless of credit facilities currency).
- **Calculating the Expected Credit Loss ECL for Time Deposits Held with Other Banks:**
 - Using the Banks Risk Calculation model, the probability of default and default due to default has been reached. Through Banks Risk Calculation, the called Expected Default Frequency EDF is produced, which is equivalent to the probability of default for the banks with which deposits are held. The risk of default in the inputs of the Risk Calculation LGD model Loss due to default and then the balance is calculated at default on the assumption of the entire deposit value without any modification to the possibility of default as the deposits can be subject to the calculation of the possibility of default for a period of time adjustment.
- **Calculating the Expected Credit Loss ECL for Bonds:**
 - The largest share of the bond portfolio is bonds guaranteed by the Government of Jordan and are not subject to the expected credit loss.
 - The PDs calculated by using Banks Risk Calculation model to cater for banks bonds while PDs for corporate bonds generated by mapping the Internal Risk Rate for the subject companies with the equivalent PDs. LGDs determination by using the Risk Calculation LGD model (same as other assets subject to ECL). Bond value at reporting date represent EAD. Once the ECL formula components defined, the Bank executes the calculations to define the ECL for bonds.
- **Internal Credit Risk Rating:**
 - Bank of Jordan applies an internal risk rating system to classify the risks of corporate and small and medium-sized companies (SMEs) on a scale of 1-10, so each degree reflects the risk of default, thus identifying the possibility of the customer's failure through its risk rating.
 - The customer risk rating process includes the study and analysis of the customer's quantitative data so that the financial performance of the client is evaluated, the financial performance of the client, the business activity and its relationship with the Bank as well as industry risks.

The risk rating table consists of 10 grades, each of which internally reflects the degree of risk associated with the customer. The higher the level of the customer's risk, the greater the risk of default. Consequently, more control is imposed on the client's account and more stringent procedures are followed. The grades from 1 to 6 generally reflect relatively acceptable risks (hence credit is included in the first stage), Grade 7 reflects a significant increase in the degree of risk to the client (therefore included in the second stage/watchlist), finally grades 8-10 reflects the customer's entry in the default case, accordingly to be classified within stage as a non-performing classification.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The table below shows the internal credit risk rating against customer risks and the probability of default corresponding to each rating:

<u>Internal credit Risk Rating</u>	<u>Credit Stage</u>	<u>Propability of Default</u>
1-6	Stage One – performing	From %0,008 to %4,2
7	Stage Two - watchlist	From %6,5 to %15
8-10	Stage Three – Non performing	%100

Calculating Obligors Risk Rating and the Expected Credit Loss on Collective Basis:

- Retail portfolio: Based on the historical product default data (collective level) for each product, where the Observed Default Rate calculated by applying a statistical model (Autoregressive Model) for evaluating the default rate for each product. Retail products categorized in 4 groups: housing loans, personal loans, auto loans and revolving loans including credit cards knowing that these products share the same characteristics in terms of: credit risk, collateral type, interest rate and maturity.

Calculating Obligors Risk Rating and the Expected Credit Loss on Individual Basis:

- At the level of the portfolio of corporates and SMEs: By determining the classification of the client by the business segment (Business Segment), whether companies or small and medium enterprises and then study the historical default rate of the portfolio Historical Default Data (for the previous five years) and therefore give the customer degree of risk commensurate The Segment Level Risk Rating is the historical default rate of the portfolio.
- After determining the probability of default for the client at the portfolio level, the expected credit loss for the customer is calculated on an individual basis, depending on the nature of the facilities granted to the customer/age of credit and guarantees (as applicable to all SME customers).

IFRS (9) Implementation Governance:

- Bank of Jordan IFRS (9) methodology covers the Governance procedures followed in applying the IFRS (9) which summarize the roles and responsibilities for all parties involved in implementation works in addition to data checking mechanisms applied in checking the data used in IFRS (9) implementation.
- Governance procedures covers audit role and the validation of expected credit loss adequacy allocated by the Bank. In addition to the above Audit is also responsible for conducting periodic review to ensure data accuracy used in applying the IFRS9 in order to meet the regulator requirements. Furthermore, Audit are in charge of monitoring involved units and evaluate the IFRS 9 implementation by generating periodic reports to the board who in turn approve the results and role responsible for applying effective monitoring through defining committees and unit roles in the Bank to unit roles in the Bank to provide the proper infrastructure and ensure work integration between these units ensure work integration between these units.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Changes in Credit Risk and Determinants Followed by the Bank's in Calculation of Expected Credit Loss:

Adopting the Internal Credit Rating System adopted by the Bank of Jordan in addition to the decisions of the Credit Committee. For the purpose of determining a significant change in the classification of a customer's risk rating, the rating of the customer five years ago is compared with their current rating or (due appearance) for 30 days or more, which requires the transfer of the customer from Stage 1 to Stage 2 while a decline in customer rating (two notches) indicates a substantial change in the credit type.

For the purpose of transfer of credit claims between the stages, the following controls have been set:

- 1- Adoption of a standard (30-day due period) since the inception of the application as an indication of an increase in credit risk.
- 2- If there is a maturity of more than 30 days and up to 59 days at the account level, all the facilities granted to the customer are classified as Stage 2.
- 3- Client classified under watchlist, all its products granted shall remain within Stage 2 until the customer is obliged to pay (3) monthly instalments, two quarterly instalments or one semi-annual premium. In the case of a customer's commitment and the transfer of its classification to a regular transaction, the customer is treated according to the base number of days due only.
- 4- If the classified client is not performing all the products granted to him remain within Stage 3. If the account is settled, the client is transferred to Stage 2, the classification of the customer will be under watch list transferred from non performing and the client will stay under this classification until point 3 is met.

Applying Macroeconomic Scenarios on the Expected Credit Loss (ECL) Results:

The ECL result is a weighted average of 3 scenarios (40% of baseline scenario + 30% of downside scenario + 30% of upside scenario) on the final result of the expected credit loss at the facility/instrument level and the expected credit loss is the result of the maturity of each facility and the stage at which the customer is classified (Stage 1, Stage2 & Stage3).

Several factors were used to predict the expected future events and to use more than one scenario (basic, negative and positive). These factors were summarized in the adoption of the impact of change in GNP, the performance of the financial market (for the corporate portfolio and SMEs) and the change in the consumer price index and the performance of the financial market (For the individual portfolio).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Employing the impact of economic scenarios in calculating the expected credit loss:

Corporates and SMEs Portfolio	The most statistically relevant model is one that includes the performance of the financial market Equity and GDP as independent variables having an impact on credit quality (dependent variable). Whenever one of these variables changes, it will affect the quality of credit (negatively or positively). Based on the results of the statistical test (t-statistics), the economic variables (the performance of the financial market and the GDP) were adopted as they were considered the most appropriate to determine the change in the credit quality of the customer.
Individuals Portfolio	The economic indicators adopted in the calculation of the credit loss are the Consumer Price Index (CPI) and the Stock Prices Proxies Index (SPI) as an indicator that reflects the position of the labor market.
Bonds	The probability of default PD and the loss given default: financial data were entered for the Banks bonds purchased as this process produces Expected Default Frequency which is equivalent to the probability of default. Then LGD is generated after that exposure at default EAD is calculated assuming the full bond value. The expected ECL loss is calculated using the Moody's Impairment calculation model.
Jordan Leasing Company	EAD is calculated based on the total value of the contract and not on the value of the receivables (net of utilized), regardless of the percentage of utilization linked to the percentage of completion. The calculation of the loss given default, taking into consideration the good coverage through the percentage of contribution and real estate value coverage of the loan, as the percentage of the contribution is fixed whether the project is within the stages of completion or completed. Linking the customer's portfolio probability of default with the point in time probability of default PIT PD to be subject to economic scenarios. Accordingly, the expected credit loss results have been produced at the customer level by classifying them within the corporate or individuals portfolio.
Excel for Financial investmnet	EAD is calculated on the gross limits although the utilization is tied to the deposit of shares (it is not possible to utilize without a contribution from the customer) which represents the most conservative balance. Calculation of the LGD based on the percentage of the customer's contribution (1-percentage of the customer's contribution). Linking the customer's portfolio probability of default with the point in time probability of default PIT PD to be subject to the economic scenarios and will therefore produce the expected credit loss at the client and portfolio levels.
Bank's Deposits	Calculating the probability of default and the loss given default LGD for the production of Expected Default Frequency EDF, which is equivalent to the probability of default for the banks whose deposits are held. The LGD is then generated and then EAD is calculated assuming the full deposit value then ECL is calculated using the Moody's ImpairmentCalc model.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Second: Quantitative Disclosures:

(40/A) Credit Risk

Exposure to credit risk (after expected credit losses provisions and interest in suspense and before collateral held or other mitigation factors):

	2018	2017
	JD	JD
Consolidated Statement of Financial Position items		
Balances with central banks	285,983,097	196,829,576
Balances with banks and financial institutions	152,118,694	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	235,435,227	125,000,000
Direct credit facilities at amortized cost	1,469,239,659	1,447,227,771
Individuals (retail customers)	416,170,513	352,809,746
Real estate loans	241,703,067	227,882,269
Corporates	676,876,222	637,183,019
Large corporate customers	443,451,858	409,712,199
SMEs	233,424,364	227,470,820
Government and public sector	134,489,857	229,352,737
Financial assets at amortized cost (Bonds & Treasury Bills)	203,395,684	219,576,390
Other assets	-	25,769,100
	2,346,172,361	2,280,085,049
Off-Balance Sheet		
Letters of guarantee	126,336,554	133,848,164
Letters of credit	65,025,867	97,469,846
Acceptances	40,235,219	52,615,066
Un-utilized direct and indirect facilities limits	385,656,631	440,916,414
Total	2,963,426,632	3,004,934,539

The guarantees and mitigating credit risk factors against credit exposure mentioned above include the following:

- Obtaining suitable guarantees and recording them correctly against any potential risks. These guarantees represent cash guarantees, and non-cash guarantees such as real estate, vehicles, equipment and stock mortgages in addition to guarantees and credit derivatives binding to all parties involved and legally exercisable at all competent courts.
- Having a credit rating system for the Bank's customers and relying on the credit ratings issued by international credit agencies for banks and companies.
- Performing periodic evaluations of guarantees according to the nature, type and degree of risk to ensure regularly their adequacy against the credit granted.
- Conducting a legal audit of all contracts and documents their applicability according to the Bank's system, laws and regulations.
- Having financial derivatives that mitigate market risks.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN**

Table below illustrates credit exposures distribution according to the risk grades:

December 31, 2018							
Credit risk Rating Based on the Bank's internal risk Rating System:			Category Classification according to Instructions (47/2009)	Classifications by External Classification Institutions	Probability of Default (PD)	Expected Credit Losses (ECL)	Total Exposure
1			Performing	Aaa	0.008%	67,006	458,669,526
2			Performing	Aa1 - Aa3	0.012% - 0.028%	685	24,890,751
3			Performing	A1 - A3	0.042% - 0.100%	4,575	117,200,843
4			Performing	Baa1 - Baa3	0.150% - 0.35%	84,093	221,265,036
5			Performing	Ba1 - Ba3	0.51% - 1.30%	561,112	547,802,920
6			Performing	B1 - B3	1.90% - 4.20%	2,377,257	840,360,478
7			Performing	Caa1 - Caa3	6.50% - 15%	16,731,145	97,835,832
Unclassified			Performing	-	0.212%	4,563,840	667,625,050
Non - Performing exposure							
8			Non-performing	Default	100%	189,828	1,727,837
Unclassified			Non-performing	Default	100%	730,401	1,754,710
9			Non-performing	Default	100%	6,232,720	6,285,948
Unclassified			Non-performing	Default	100%	2,952,805	4,411,687
10			Non-performing	Default	100%	44,903,654	51,489,402
Unclassified			Non-performing	Default	100%	26,019,043	27,524,776
Total						105,418,164	3,068,844,796
							3,057,934,205

	December 31, 2017									
	Individual (Retail)	Corporates						Total		
		Real Estate Loans	Large Corporate Customers		SMEs		Other Assets		Government and Public Sector	Banks and Other Financial Institutions
			JD	JD	JD	JD				
Low risk	-	-	24,979,662	-	-	-	351,468,794	196,829,576	573,278,032	
Accepted grade risk of which due (*):	347,375,058	217,183,251	439,378,823	224,656,170	25,769,100	2,137,169	421,421,839	1,677,921,410		
Up to 30 days	17,954,282	573,274	5,049,154	4,240,917	-	-	-	27,817,627		
From 31 to 60 days	816,797	76,625	6,569,012	607,867	-	-	-	8,070,301		
Watch list	4,357,067	6,658,410	33,243,712	2,173,692	-	-	-	46,432,881		
Non-performing:	25,484,196	10,182,985	26,831,406	14,308,334	-	-	-	76,806,921		
Substandard	1,721,441	474,682	3,477,998	47,184	-	-	-	5,721,305		
Doubtful	2,361,843	2,875,523	560,019	405,411	-	-	-	6,202,796		
Losses written-off	21,400,912	6,832,780	22,793,389	13,855,739	-	-	-	64,882,820		
Total	377,216,321	234,024,646	524,433,603	241,138,196	25,769,100	353,605,963	618,251,415	2,374,439,244		
Less: interest in suspense	(2,444,746)	(747,953)	(2,577,038)	(2,098,944)	-	-	-	(7,868,681)		
Less: Provision for impairment	(21,961,829)	(5,394,424)	(47,560,829)	(11,568,432)	-	-	-	(86,485,514)		
Net	352,809,746	227,882,269	474,295,736	227,470,820	25,769,100	353,605,963	618,251,415	2,280,085,049		

Exposure include direct credit facilities, balances and deposit with banks and financial institutions, Treasury bonds and any assets with credit exposures.

* The entire debt balance is due if one installment or interest is due for more than 90 days. The current account is considered receivable if the limit exceeds 90 days.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Distribution of collaterals fair value against total credit exposures:

December 31, 2018										
Item	Total Exposure Value	Fair value of collaterals						Total Value of Collaterals	Net Exposure after Collaterals	Expected Credit Loss (ECL)
		Cash Collaterals	Quoted Stocks	Accepted Letter of Guaranteed	Real Estate	Cars and Mechanics	Others			
Balances with central banks	286,177,151	-	-	-	-	-	-	-	286,177,151	194,054
Balances with banks and financial institutions	152,122,328	-	-	-	-	-	-	-	152,122,328	3,634
Deposits with banks and financial institutions	235,452,225	-	-	-	-	-	-	-	235,452,225	16,998
Direct credit facilities at amortized cost:										
Individuals (retail customers)	445,679,448	16,826,512	2,275,943	-	5,778,843	38,285,630	16,266	63,183,194	382,497,554	29,508,935
Real estate Loans	247,853,666	1,022,441	-	-	236,955,863	4,373	2,650,971	240,633,648	7,220,018	6,150,599
Corporate										
Large corporate customers	483,324,348	23,080,033	10,432,626	2,524,057	35,469,699	7,984,198	8,862,145	88,352,758	394,971,590	39,872,490
SMEs	254,692,394	17,818,603	2,779,304	2,194	96,008,648	6,294,790	5,187,736	128,091,275	126,599,819	21,268,030
Government and Public Sector	134,694,447	-	-	-	-	-	91,524,517	91,524,517	43,169,930	204,590
Bonds and Treasury Bills:										
Within financial assets at amortized cost	203,996,033	-	-	-	-	-	-	-	203,996,033	600,349
Total	2,443,992,040	58,747,589	15,487,873	2,526,251	374,213,053	52,568,991	108,241,635	611,785,392	1,832,206,648	97,819,679
Financial Guarantees	132,219,991	2,186,192	8,500	552,423	7,374,266	82,480	-	10,203,861	122,016,130	5,883,437
Letters of Credit and acceptances	105,413,349	587,635	-	-	1,081,074	20,882	-	1,689,591	103,723,758	152,263
Other Liabilities	387,219,416	-	-	-	-	-	-	-	387,219,416	1,562,785
Gross total	3,068,844,796	61,521,416	15,496,373	3,078,674	382,668,393	52,672,353	108,241,635	623,678,844	2,445,165,952	105,418,164

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Exposure under stage 3:

Item	Total Exposure Value	December 31, 2018							Expected Credit Loss (ECL)
		Fair value of collaterals							
		Cash Collaterals	Quoted Stocks	Accepted Letter of Guaranteed	Real Estate	Cars and Mechanics	Others	Total Value of Collaterals	
Direct credit facilities at amortized cost:									
Individual (retail customers)	26,715,089	31,608	-	-	61,600	9,778	-	102,986	25,226,271
Real estate Loans	9,960,094	4,957	-	-	7,736,258	4,373	-	7,745,588	5,408,002
Corporate									
Large corporate customers	24,455,448	29,014	-	127,170	4,811,392	65,771	-	5,033,347	24,385,791
SMEs	21,782,281	914,010	2,376	2,194	11,496,404	816,951	-	13,231,935	20,365,446
Government and Public Sector	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	82,912,912	979,589	2,376	129,364	24,105,654	896,873	-	26,113,856	75,385,510
Financial Guarantees	10,281,213	1,454,253	-	-	607,499	-	-	2,061,752	5,642,941
Gross total	93,194,125	2,433,842	2,376	129,364	24,713,153	896,873	-	28,175,608	81,028,451

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The fair value distribution of guarantees provided against facilities is as follows:

	December 31, 2017					
	Individual (Retail Customers)			Corporates		
	Real Estate Loans		Total	Government and Public Sector		Total
	JD	JD		JD	JD	
Collaterals:						
Low grade	-	-	-	-	-	-
Standard grade	42,837,575	239,388,563	85,172,125	124,641,226	-	492,039,489
Watch List	185,554	5,494,073	9,295,388	2,819,136	-	17,794,151
Non-performing:	870,856	5,298,292	3,501,236	24,903,943	-	34,574,327
Substandard	426,847	399,111	138,146	10,749,822	-	11,713,926
Doubtful	6,046	1,458,905	943,002	178,333	-	2,586,286
Losses written-off	437,963	3,440,276	2,420,088	13,975,788	-	20,274,115
Total	43,893,985	250,180,928	97,968,749	152,364,305	-	544,407,967
Of - which:						
Cash margins	10,174,472	6,698,637	10,633,385	19,923,363	-	47,429,857
Real estate	8,674,005	240,341,649	65,852,155	128,897,909	-	443,765,718
Listed shares	-	-	15,773,583	630,046	-	16,403,629
Equipment and vehicles	25,045,508	3,140,642	5,709,626	2,912,987	-	36,808,763
Total	43,893,985	250,180,928	97,968,749	152,364,305	-	544,407,967

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

1. Rescheduled Loans

These represent loans classified previously as non-performing, removed from non-performing credit facilities according to proper scheduling, and reclassified as debts under watch list.

Total rescheduled loans amounted to JD 6,343,863 as of December 31, 2018 (JD 4,742,800 as of December 31, 2017).

This balance represents the rescheduled loans either classified as watch list or returned to performing loans.

2. Restructured Loans

Restructuring means to rearrange facilities instalments by increasing their duration, postponing some instalments, or increasing their grace period.

and classified as debts under watch list total amounted to JD 9,170,414 as of December 31, 2018 (JD 6,165,742 as of December 31, 2017).

3. Bonds, Debentures and Treasury Bills

The schedule below shows the distribution of bonds, debentures and bills according to the international agencies' classification:

Rating Grade	Rating Agency	Classification	Within Financial Assets at Amortized Cost	Total
			JD	JD
Foreign Bank Bonds	Moody's	Aa3	5,673,334	5,673,334
Foreign Bank Bonds	Moody's	A1	5,674,318	5,674,318
Foreign Bank Bonds	Moody's	A2	5,775,022	5,775,022
Foreign Bank Bonds	Moody's	A3	4,971,990	4,971,990
Foreign Bank Bonds	Moody's	Baa1	3,550,437	3,550,437
Foreign Bank Bonds	Moody's	Ba1	6,525,548	6,525,548
Jordanian Government Bonds	Moody's	B1	122,203,547	122,203,547
Foreign Bank Bonds	Moody's	B1	10,696,765	10,696,765
Foreign Bank Bonds	Moody's	B2	10,579,566	10,579,566
Unrated Bonds			28,345,505	28,345,505
Total			203,996,033	203,996,033

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

4. Concentration in credit exposure according to geographical distribution was as follows:

A. Gross Distribution Exposures Based on Geographic Areas:

Item	December 31, 2018						
	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia	Africa	America	Other Countries
Balances with central banks	227,637,131	58,345,966	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	95,372,407	15,724,121	11,333,407	2,343,218	-	6,145,337	21,200,204
Deposits with banks and financial institutions	196,069,719	28,358,935	-	11,006,573	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	1,212,259,981	248,175,451	-	-	8,804,227	-	-
Bonds and Treasury Bills:							
Within financial assets at amortized cost	130,126,768	51,585,064	21,683,852	-	-	-	-
Total/Current year	1,861,466,006	402,189,537	33,017,259	13,349,791	8,804,227	6,145,337	21,200,204
Financial Guarantees	90,229,091	8,729,975	19,641,374	6,021,979	73,691	1,625,443	15,001
Letters of Credit	50,288,586	12,125,393	-	2,611,888	-	-	-
Acceptances	39,985,333	249,886	-	-	-	-	-
Un-utilized balances	346,869,065	38,787,566	-	-	-	-	-
Total	2,388,838,081	462,082,357	52,658,633	21,983,658	8,877,918	7,770,780	21,215,205
							2,963,426,632

B. Exposure Distribution According to Stages Classification as Per IFRS (9):

Item	December 31, 2018				
	Stage One	Stage two	Stage Three	Total	
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level	Total
Inside Kingdom	1,730,498,478	565,756,990	54,773,109	25,241,166	2,388,838,081
Other middle east countries	383,983,831	68,338,734	8,154,369	2,008,087	462,082,357
Europe	35,357,819	-	17,300,814	-	52,658,633
Asia	21,983,658	-	-	-	21,983,658
Africa	8,877,918	-	-	-	8,877,918
America	7,770,780	-	-	-	7,770,780
Other Countries	21,215,205	-	-	-	21,215,205
Total	2,209,687,689	634,095,724	80,228,292	27,249,253	2,963,426,632

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Items	December 31, 2017						
	Geographical area						
	Inside Jordan	Other Middle East Countries	Europe	Asia*	America	Other Countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	144,081,489	52,748,087	-	-	-	-	196,829,576
Balances with banks and financial institutions	187,538,969	51,875,569	14,142,933	694,440	5,999,267	5,431,034	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	125,000,000	-	-	-	-	-	125,000,000
Direct Credit Facilities:	1,234,234,298	212,993,473	-	-	-	-	1,447,227,771
Individual (retail customers)	306,696,656	46,113,090	-	-	-	-	352,809,746
Real estate loans	224,812,746	3,069,523	-	-	-	-	227,882,269
Corporate entities	539,195,466	97,987,553	-	-	-	-	637,183,019
Large corporate customers	391,871,557	17,840,642	-	-	-	-	409,712,199
SMEs	147,323,909	80,146,911	-	-	-	-	227,470,820
Government and public sector	163,529,430	65,823,307	-	-	-	-	229,352,737
Bonds and Treasury Bills:							
Within financial assets at amortized cost	162,095,719	35,248,711	22,231,960	-	-	-	219,576,390
Other Assets	25,769,100	-	-	-	-	-	25,769,100
Total for the year 2017	1,878,719,575	352,865,840	36,374,893	694,440	5,999,267	5,431,034	2,280,085,049

*Except for Middle Eastern countries.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

5. Concentration in credit exposure according to the economic sector as follows:
A. Gross distribution exposures based on financial instruments:

Item	December 31, 2018						
	Financial	Industrial	Trading	Real Estate	Agriculture	Touristic Hotels Restaurants Public Facilities	Government and Public Sector
Balances with central banks	285,983,097	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	152,118,694	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	235,435,227	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	8,824,447	230,921,821	288,649,030	294,259,206	19,057,146	83,996,425	134,489,857
Bonds and Treasury Bills:							
Within financial assets at amortized cost	56,699,587	4,383,038	20,175,869	-	-	24,918,031	97,219,159
Total current year	739,061,052	235,304,859	308,824,899	294,259,206	19,057,146	108,914,456	231,709,016
Financial Guarantees	33,828,122	7,394,324	19,488,385	39,049,107	363,035	23,460,032	-
Letters of Credit	14,582,254	12,139,016	33,356,738	1,089,139	2,593,497	1,265,223	-
Acceptances	-	2,427,274	13,313,081	5,393,911	19,100,953	-	-
Un-utilized balances	7,377,058	93,523,699	135,399,887	26,249,503	21,217,886	55,146,937	-
Total for 2018	794,848,486	350,789,172	510,382,990	366,040,866	62,332,517	188,786,648	231,709,016
						7,691,460	450,845,477
						7,691,460	231,709,016
							2,963,426,632

B. Exposure distribution according to stages classification as per IFRS (9)

Item	December 31, 2018			
	Stage One		Stage Two	
	Individual Level	Collective Level	Individual Level	Collective Level
Financial	653,319,405	124,631,954	16,827,260	-
Industrial	327,443,334	3,777,825	18,930,844	97,491
Trade	465,634,887	11,878,947	32,207,657	-
Real estates	151,089,027	191,577,952	5,905,524	12,441,576
Agriculture	58,526,771	413,407	3,351,078	-
Tourism, restaurants and public facilities	176,430,039	3,921,853	2,954,803	102,580
Stocks	7,619,357	72,103	-	-
Individuals	137,915,853	297,821,683	51,126	14,607,606
Government and Public Sector	231,709,016	-	-	449,209
Total 2018	2,209,687,689	634,095,724	80,228,292	27,249,253
				12,165,674
				2,963,426,632

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

December 31, 2017

Economic sector													
Items	Financial		Industrial	Trading	Real Estate	Construction	Agriculture	Touristic Hotels Restaurants		Stock	Individuals	Government and Public Sector	Total
	JD		JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with central banks	196,829,576		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	196,829,576
Balances with banks and financial institutions	265,682,212		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	125,000,000		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000,000
Direct credit facilities	8,664,723	155,651,536	280,849,600	201,079,819	42,626,267	19,384,626	144,734,306	10,038,543	354,845,614	229,352,737			1,447,227,771
Bonds & Treasury Bills:													
Within financial assets at amortized cost	68,069,116	4,411,555	-	-	-	-	24,979,662	-	-	122,116,057			219,576,390
Other Assets	25,699,978	24,248	44,579	227	-	-	-	-	68	-			25,769,100
Total for the year 2017	689,945,605	160,087,339	280,894,179	201,080,046	42,626,267	19,384,626	169,713,968	10,038,543	354,845,682	351,468,794			2,280,085,049

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

6. Re-classified credit exposures

A. Total re-classified credit exposure:

Item	December 31, 2018				
	Stage Two		Stage Three		Percentage of Reclassified Exposures
	Total Exposure Value	Reclassified exposures	Total Exposure Value	Reclassified exposures	
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	0.0%
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	0.0%
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	0.0%
Direct credit facilities at amortized cost	71,811,677	4,699,290	91,750,968	15,814,502	12.5%
Bonds and Treasury Bills:					
Within financial assets at amortized cost	17,777,367	17,777,367	-	-	100.0%
Total	89,589,044	22,476,657	91,750,968	15,814,502	21.1%
Letters of guarantees	1,199,952	(86,937)	10,281,213	823,380	6.4%
Letters of credit	6,667,657	125	-	-	0.0%
Acceptances	276,412	(9,417)	-	-	(3.4%)
Un-utilized balances	26,555,394	9,661,132	-	-	36.4%
Gross total	124,288,459	32,041,560	102,032,181	16,637,882	21.5%

B. Expected credit loss against reclassified exposures:

Item	December 31, 2018					
	Reclassified exposures		Expected credit loss for reclassified exposures			
	Gross Reclassified Exposure from Stage Two	Reclassified Exposure from Stage Three	Gross Reclassified Exposure	Stage Two Individual Level	Stage Two Collective Level	Stage Three Individual Level
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities at amortized cost	165,942	9,409,466	9,575,408	(364,357)	530,299	9,409,466
Bonds and Treasury Bills:						
Within financial assets at amortized cost	476,553	-	476,553	476,553	-	-
Total	642,495	9,409,466	10,051,961	112,196	530,299	9,409,466
Letters of guarantees	1,943	338,433	340,376	1,943	-	338,433
Letters of credit	-	-	-	-	-	-
Acceptances	553	-	553	553	-	-
Un-utilized balances	3,519	338,433	341,952	4,817	(1,298)	338,433
Gross total	648,510	10,086,332	10,734,842	119,509	529,001	10,086,332
						10,734,842

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Total Credit Exposure according to classification instructions (47/2009) compared to IFRS (9):

As of December 31, 2018	According to IFRS (9)									
	According to Classification Instructions No. (47/2009)					Stage One				
	Total	Interest in Suspense	Outstanding Balance	Provision		Gross	ECL	Interest in Suspense	Gross	Interest in Suspense
Performing	1,454,635,923	36,412	1,454,599,511	2,914		1,411,556,125	5,831,633	36,411	-	-
Watch list	28,590,570	-	28,590,570	1,164,788		-	-	-	71,811,677	1,304,153
Non performing	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Of which:										
Substandard	2,861,608	6,079	2,855,529	1,793,214		-	-	-	-	-
Doubtful	10,938,897	236,715	10,702,182	8,061,905		-	-	-	-	-
Losses written-off	78,091,772	8,595,261	69,496,511	63,867,043		-	-	-	-	-
Total	1,575,118,770	8,874,467	1,566,244,303	74,889,864		1,411,556,125	5,831,633	36,411	71,811,677	1,304,153
									91,750,968	75,385,510
										8,838,056

As of January 1, 2018	According to IFRS (9)									
	According to Classification Instructions No. (47/2009)					Stage One				
	Total	Interest in Suspense	Outstanding Balance	Provision		Gross	ECL	Interest in Suspense	Gross	Interest in Suspense
Performing	1,418,342,163	24,619	1,418,317,540	-		1,418,342,163	4,670,641	24,621	-	-
Watch list	46,432,882	-	46,432,882	2,736,750		-	-	-	1,232,348	1,407,957
Non performing	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Of which:										
Substandard	5,721,305	22,257	5,699,048	4,319,210		-	-	-	-	-
Doubtful	6,202,796	128,085	6,074,710	3,871,352		-	-	-	-	-
Losses written-off	64,882,820	7,693,716	57,189,105	53,024,854		-	-	-	-	-
Total	1,541,581,966	7,868,677	1,533,713,285	63,952,166		1,418,342,163	4,670,641	24,621	1,232,348	1,407,957
									76,806,921	62,879,246
										7,844,060

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

40/b Market Risks:

Qualitative Disclosure:

These risks arise from the fluctuations in the fair values or the future cash flows of financial instruments due to the changes in market prices such as interest rate, currency exchange rate, and shares prices. Moreover, market risks arise from the existence of open positions in interest rates, currency exchange rates, and investments in shares. These risks are monitored according to specific policies and procedures through special committees and associated work centres and include the following:

- Interest rate risks.
- Currency exchange rate risks.
- Fluctuation in share prices risks.
- Market risks: are the risks of exposure of the positions on and off the Bank's Consolidated Statement of Financial Position to losses as a result of price fluctuations in the market. This includes the risks arising from the volatility of interest rates and stock prices of investment portfolios, both for the purpose of trading or exchange.

Market risks arise from:

- Changes that may occur in the political and economic conditions in markets.
- Fluctuations in interest rates.
- Fluctuations in the prices of financial instruments held for future buying and selling.
- Foreign currency fluctuations.
- Gaps in maturities of assets and liabilities and interest rate re-pricing.
- Creation of uncovered positions.

Interest Rate Risks

Interest rate risks arise from the probable impact of changes in interest rates on the value of other financial assets. The Bank is exposed to the risk of interest rates due to a mismatch or a gap in the amounts of assets and liabilities, according to the various time limits or review of interest rates in a certain period. Moreover, the Bank manages these risks through reviewing the interest rates on assets and liabilities based on the risk management strategy undertaken by the Asset and Liability Management Committee. The Bank follows a policy of hedging all financial assets and financial liabilities whenever the need arises. Hedging is against anticipated future risks.

The Bank has developed analysis scenarios to measure the sensitivity of interest rate risk in addition to providing a system for controlling the difference in the history of re-pricing. This ensures control, reduces risk, and takes into account acceptable risk and balancing maturities of assets with liabilities, as well as the gaps and benefits of hedging their prices.

Foreign Currency Risks

Foreign currency risks are the risks arising from changes in the values of financial instruments as a result of fluctuations in the prices of foreign currencies using good policy to manage its foreign currency positions.

The Bank's investment policy includes a set of controls that limit this type of risk monitored by a market risk unit such as follows:

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

- Exceeding limits is not allowed, and any currency excess is settled immediately.
- Any dealer should close the position immediately when the loss reaches the allowed maximum limit.
- The Treasury and Investment Department analyzes and controls open positions daily. It closes the positions in case of excesses of ceiling, loss limits or heightened risks due to market fluctuations.

The following is the net foreign currency positions at the Bank:

<u>Currency Type</u>	<u>December 31,</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	JD	JD
USD	17,190,069	4,923,107
GBP	44,848	1,401,199
Euro	36,931	1,410,118
JPY	272	9,633,041
Other currencies	(23,307,421)	(20,876,901)
	(6,035,301)	(3,509,436)

Share Prices Risks

Share prices risks result from the changes in the fair values of investments in shares. The Bank manages these risks through diversifying investments across various geographical areas and economic sectors. Most of the shares investments held by the Bank are listed in Amman Stock Exchange.

Markets Risk Management

The Bank follows financial and investment policies for risk management within a specified strategy. Moreover, the Bank has an Asset and Liability Management Committee that supervises and controls risks and performs the optimal strategic distribution of assets and liabilities both on and off the Consolidated Statement of Financial Position. Moreover, a market risk unit was established, staffed with qualified human resources, and equipped with electronic systems. These risk management procedures include the following:

- Preparation and implementation of an investment policy approved by the Board of Directors and the Central Bank of Jordan.
- Preparation and application of a market risk management policy approved by the Board of Directors including the criteria for the definition, measurement, and monitoring of this type of risk.
- Implementation of (Reuters) Application to monitor continuity risk in the global capital market, cash markets and currency exchange.
- Preparation of a mechanism for management of ceilings of local and foreign investments.
- Development of market risk measurement, management, and monitoring tools through:
 - Value at risk (VAR).
 - Basis point analysis.
 - Stress testing.
 - Defining stop loss limit.
 - Preparation of investment concentration reports (geographical distribution, economic sector, currency, tool, etc.).
 - Controlling investment ceilings.
 - Controlling investment operations, open financial positions, local and international stocks.
- Preparation of periodic reports, to be presented to the Investment Committee, Executive Risk Management Committee and Risk Management Committee/Board of Directors.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Quantitative Disclosures:

1. Interest Rate Risks

December 31, 2018			
Currency	Increase in Interest Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity
		JD	JD
USD	2%	343,801	-
GBP	2%	897	-
Euro	2%	739	-
JPY	2%	5	-
Other Currencies	2%	(466,148)	-

Currency	Decrease in Interest Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity Analysis
		JD	JD
USD	2%	(343,801)	-
GBP	2%	(897)	-
Euro	2%	(739)	-
JPY	2%	(5)	-
Other Currencies	2%	466,148	-

December 31, 2017			
Currency	**Increase in Interest Rate (%)**	**Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)**	**Sensitivity of Equity**
		JD	JD
USD	2%	98,462	-
GBP	2%	28,024	-
Euro	2%	28,202	-
JPY	2%	192,661	-
Other Currencies	2%	(417,538)	-

Currency	Decrease in Interest Rate (%)	Sensitivity of Interest Revenue Analysis (Profits and Losses)	Sensitivity of Equity Analysis
		JD	JD
USD	2%	(98,462)	-
GBP	2%	(28,024)	-
Euro	2%	(28,202)	-
JPY	2%	(192,661)	-
Other Currencies	2%	417,538	-

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

2. Foreign Currency Risks

December 31, 2018			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (%)	Effect on Profits or Losses	Effect on Equity
		JD	JD
USD	5%	859,503	-
GBP	5%	2,242	-
Euro	5%	1,847	-
JPY	5%	14	-
Other Currencies	5%	(1,165,371)	-

December 31, 2017			
Currency	Increase in Currency Exchange Rate (%)	Effect on Profits or Losses	Effect on Equity
		JD	JD
USD	5%	246,155	-
GBP	5%	70,060	-
Euro	5%	70,506	-
JPY	5%	481,652	-
Other Currencies	5%	(1,043,845)	-

3. Fluctuation in Share Prices Risks

December 31, 2018			
Indicator	Increase in Index	Effect on Profits or Losses	Effect on Equity
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	3,060	2,048,524
Palestine Stock Exchange	5%	-	275,650

December 31, 2017			
Indicator	Increase in Index	Effect on Profits or Losses	Effect on Equity
		JD	JD
Amman Stock Exchange	5%	5,610	5,042,194
Palestine Stock Exchange	5%	-	276,234
New York Stock Exchange	5%	-	193,429

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Concentration of Foreign Currency Risk

Item	Currency	December 31, 2018					Total
		USD	GBP	Euro	JPY	Other	
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Assets:							
Cash and balances with Central Banks		65,485,946	117,167	2,951,091	321	41,412,667	109,967,192
Balances with banks and financial institutions		167,732,389	8,265,744	13,453,026	60,082	23,557,241	213,068,482
Direct credit facilities at amortized cost		213,465,186	-	2,144,613	-	115,399,739	331,009,538
Financial assets (at amortized cost and at fair value and associates)		81,555,826	-	-	-	292,112	81,847,938
Other assets		3,241,660	2,087	12,112	42	6,965,551	10,221,452
Total assets		531,481,007	8,384,998	18,560,842	60,445	187,627,310	746,114,602
Liabilities:							
Banks and financial institutions' deposits		11,183,115	79,005	925,864	-	1,038,086	13,226,070
Customers' deposits		392,526,415	8,208,881	15,125,583	58,971	181,376,412	597,296,262
Cash margins		20,490,971	39,149	2,491,818	1,202	6,055,371	29,078,511
Other liabilities		90,090,437	13,115	(19,354)	-	22,464,862	112,549,060
Total Liabilities		514,290,938	8,340,150	18,523,911	60,173	210,934,731	752,149,903
Net position- financial position items 2018		17,190,069	44,848	36,931	272	(23,307,421)	(6,035,301)
Commitments and contingent liabilities off							
Balance Sheet items for the year 2018		115,320,196	16,910	20,354,989	24,034	5,644,662	141,360,791

Item	Currency	December 31, 2017					Total
		USD	GBP	Euro	JPY	Other	
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets		524,577,161	9,414,622	20,477,350	9,692,034	188,863,721	753,024,888
Total Liabilities		519,654,054	8,013,423	19,067,232	58,993	209,740,622	756,534,324
Net position - financial position items 2017		4,923,107	1,401,199	1,410,118	9,633,041	(20,876,901)	(3,509,436)
Commitments and contingent liabilities off							
Balance Sheet items for the year 2017		181,443,132	11,422	13,555,639	16,652	14,670,982	209,697,827

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Interest Re-pricing Gap

Rating on basis of re-pricing periods or maturity :

<u>Year 2018</u>	<u>Less Than 1</u>	<u>From 1 to 3</u>	<u>From 3 to 6</u>	<u>From 6 Months</u>	<u>From 1 to 3</u>	<u>More Than 3</u>	<u>Items Without</u>	<u>Total</u>
	<u>Month</u>	<u>Months</u>	<u>Months</u>	<u>to 1 Year</u>	<u>Years</u>	<u>Years</u>	<u>Interests</u>	
<u>Assets</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Cash and balances with Central Banks	127,884,045	-	-	-	-	-	232,258,458	360,142,503
Balances and deposit with banks and financial institutions	134,887,337	-	-	-	235,435,227	-	17,231,357	387,553,921
Financial assets at fair value	-	-	-	-	-	-	51,560,755	51,560,755
Direct credit facilities at amortized cost	254,633,390	221,606,842	163,834,303	155,247,006	298,513,022	375,405,096	-	1,469,239,659
Financial assets at amortized cost	5,673,320	25,145,106	15,049,824	3,540,171	83,173,612	70,813,651	-	203,395,684
Property and equipment – Net	-	-	-	-	-	-	34,344,020	34,344,020
Intangible assets	-	-	-	-	-	-	4,998,823	4,998,823
Deferred assets	-	-	-	-	-	-	18,580,246	18,580,246
Other assets	-	-	-	-	-	-	89,264,599	89,264,599
Total Assets	523,078,092	246,751,948	178,884,127	158,787,177	617,121,861	446,218,747	448,238,258	2,619,080,210

Liabilities

Banks and financial institutions' deposits	4,875,021	-	-	-	130,937,867	-	9,429,939	145,242,827
Customers' deposits	782,516,082	125,660,148	95,886,596	163,511,506	47,545,174	24,891,678	627,781,302	1,867,792,486
Cash margins	33,887,656	2,054,493	583,627	4,923,900	145,898	29,040,451	46,632,892	117,268,917
Sundry provisions	-	-	-	-	-	-	5,194,240	5,194,240
Income tax provision	-	-	-	-	-	-	21,978,685	21,978,685
Borrowed funds	104,799	211,564	327,195	673,607	1,802,309	1,438,337	-	4,557,811
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	-	-	3,296,665	3,296,665
Other liabilities	-	-	-	-	-	-	32,994,867	36,291,532
Total liabilities	821,383,558	127,926,205	96,797,418	169,109,013	180,431,248	58,667,131	747,308,590	2,201,623,163

Interest Re-pricing Gap

	(298,305,466)	118,825,743	82,086,709	(10,321,836)	436,690,613	387,551,616	(299,070,332)	417,457,047
--	----------------------	--------------------	-------------------	---------------------	--------------------	--------------------	----------------------	--------------------

Year 2017

Total Assets	432,032,549	231,480,973	175,482,856	244,332,744	588,392,903	451,256,927	442,152,987	2,565,131,939
Total Liabilities	453,980,569	128,943,503	136,013,461	231,719,328	186,846,895	151,250,325	837,221,508	2,125,975,589
Interest Re-Pricing Gap	(21,948,020)	102,537,470	39,469,395	12,613,416	401,546,008	300,006,602	(395,068,521)	439,156,350

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Liquidity Risk

First: this table summarizes the (undiscounted) liabilities on the remaining period for contractual maturities at the date of consolidated financial statements:

	Within 1 Month		From 1 to 3		From 3 to 6		From 6 Months to 1 Year		From 1 to 3		Over 3 Years		Without Maturity		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
<u>Liabilities</u>																
Banks and financial institutions' deposits	14,304,960		-		-		-		130,937,867		-		-		145,242,827	
Customers' deposits	485,215,406		135,809,392		165,064,932		288,273,114		372,336,039		421,093,603		-		1,867,792,486	
Cash margins	41,182,736		2,394,259		5,083,389		12,788,310		22,818,123		33,002,100		-		117,268,917	
Financial derivatives	-		-		-		-		-		-		-		-	
Borrowed funds	104,799		211,563		327,195		673,607		2,143,227		1,097,420		-		4,557,811	
Sundry provisions	283,905		3,750,000		50,000		50,000		115,656		-		944,679		5,194,240	
Income tax provision	8,431,153		-		4,215,577		9,331,955		-		-		-		21,978,685	
Deferred tax liabilities	-		-		-		-		-		-		3,296,665		3,296,665	
Other liabilities	19,112,374		381,971		81,865		8,765,877		-		-		7,949,445		36,291,532	
Total liabilities	568,635,333		142,547,185		174,822,958		319,882,863		528,350,912		455,193,123		12,190,789		2,201,623,163	
Total Assets (According to expected maturity)	701,746,995		246,785,034		179,136,237		170,673,381		713,490,407		361,467,296		245,780,860		2,619,080,210	

	Within 1 Month		From 1 to 3		From 3 to 6		From 6 Months to 1 Year		From 1 to 3		Over 3 Years		Without Maturity		Total	
	JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD		JD	
<u>Liabilities</u>																
Banks and financial institutions' deposits	43,364,202		-		1,063,500		-		20,468,493		-		-		64,896,195	
Customers' deposits	463,048,344		124,293,883		151,406,714		248,970,653		360,707,169		442,036,180		55,337,813		1,845,800,756	
Cash margins	76,310,761		493,071		5,518,359		11,945,933		22,366,764		32,721,805		-		149,356,693	
Financial derivatives	178,833		-		-		-		-		-		-		178,833	
Borrowed funds	48,426		96,852		145,278		290,556		581,112		1,275,492		-		2,437,716	
Sundry provisions	-		-		-		-		-		-		5,006,765		5,006,765	
Income tax provision	3,997,321		-		15,604,837		-		-		-		-		19,602,158	
Other liabilities	24,929,879		4,261,052		3,545,515		4,864,441		3,228		-		1,092,358		38,696,473	
Total liabilities	611,877,766		129,144,858		177,284,203		266,071,583		404,126,766		476,033,477		61,436,936		2,125,975,589	
Total Assets (According to expected maturity)	539,056,293		234,376,141		184,447,596		267,439,676		634,510,074		407,733,850		297,568,309		2,565,131,939	

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Second: this table summarizes the financial derivatives maturities on the remaining period of contractual maturity from the date of the consolidated financial statements.

Financial derivatives/liabilities which have been totally reconciled includes:

	December 31, 2018			December 31, 2017		
	Up to 3 Months	from 3 Months to One Year	Total	Up to 3 Months	From 3 Months to One Year	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Trading Derivatives						
Currency Derivatives						
Outflow	(6,333,777)	(3,664,043)	(9,997,820)	(18,904,820)	-	(18,904,820)
Inflow	6,346,825	3,661,596	10,008,421	18,725,987	-	18,725,987
Total	13,048	(2,447)	10,601	(178,833)	-	(178,833)

Items off-consolidated statement of financial position:

	December 31, 2018			
	Up to 1 Year	1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	105,413,349	-	-	105,413,349
Un-utilized balances	387,219,416	-	-	387,219,416
Letters of guarantee	132,219,991	-	-	132,219,991
Operational lease contracts	3,599,220	9,102,589	4,636,800	17,338,609
Capital commitments	1,731,328	-	-	1,731,328
Total	630,183,304	9,102,589	4,636,800	643,922,693

	December 31, 2017			
	Up to 1 Year	1 to 5 Years	Over 5 Years	Total
	JD	JD	JD	JD
Letters of credit and acceptances	150,084,912	-	-	150,084,912
Un-utilized balances	440,916,414	-	-	440,916,414
Letters of guarantee	133,848,164	-	-	133,848,164
Operational lease contracts	3,238,718	7,286,346	1,477,268	12,002,332
Capital commitments	1,696,882	-	-	1,696,882
Total	729,785,090	7,286,346	1,477,268	738,548,704

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

41. Bank's Business Segments

1. Information about the Bank's business segments:

The Bank is organized for management purposes in a manner that allows measurement of its segments according to reports used by its Chief Executive Officer and main decision-makers through the following main segments:

- Retail Banking: includes following up on individual customers' accounts, granting them loans, credit, credit cards, and other services.
- Corporate Banking: includes following up on deposits, credit facilities, and other banking services pertinent to corporate customers.
- Treasury: includes providing dealing and treasury services and management of the Bank's funds.
- Financial Brokerage Services: includes providing purchase and sale of customers' portfolios on their behalf, custody of investments, financial consultations, custody service, and management of initial public offerings.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Information about Bank business segments distributed in accordance with the activities is as follows:

	Individual (Retail Customers)			Financial			Total	
		Corporation	Treasury	Brokerage	Other	2018	2017	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total Revenues	51,823,475	68,628,177	20,655,045	1,594,174	(958,291)	141,742,580	155,017,978	
Expected credit loss provision	(6,984,940)	(136,307)	(515,345)	(5,542)	-	(7,642,134)	-	
Provision for impairment in direct credit facilities	-	-	-	-	-	-	(20,637,508)	
Segments operations results	44,838,535	68,491,870	20,139,700	1,588,632	(958,291)	134,100,446	134,380,470	
Other expenses	(41,079,175)	(33,983,260)	(4,832,676)	(300,735)	9,054,332	(71,141,514)	(66,797,107)	
Profit before tax	3,759,360	34,508,610	15,307,024	1,287,897	8,096,041	62,958,932	67,583,363	
Income tax	(1,369,803)	(10,701,744)	(7,336,634)	(308,825)	(1,997,503)	(21,714,509)	(21,973,902)	
Net profit for the Year	2,389,557	23,806,866	7,970,390	979,072	6,098,538	41,244,423	45,609,461	
Other information								
Capital Expenditures	1,786,594	237,105	79,222	1,613	4,740,533	6,845,067	5,489,943	
Depreciation and amortization	1,990,133	239,219	52,572	3,947	2,830,758	5,116,629	4,806,532	
Total Assets	582,693,089	902,592,843	1,015,369,349	893,275	117,531,654	2,619,080,210	2,565,131,939	
Total Liabilities	1,494,032,160	473,534,061	174,967,235	501,271	58,588,436	2,201,623,163	2,125,975,589	

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

2. Information about Geographical Distribution:

This item represents the geographical distribution of the Bank's activities. The Bank mainly conducts its activities in Jordan, representing local activities. Additionally, the Bank performs international activities through its branches in Palestine , Bahrain and the Company subsidiaries.

The following is the geographical distribution of the Bank's revenues, assets, and capital expenditures according to geographical location:

	Inside the Kingdom		Outside the Kingdom		Total	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total Revenues	151,710,250	159,515,297	27,548,502	22,788,411	179,258,752	182,303,708
Total Assets	1,796,184,264	1,977,069,000	822,895,946	588,062,939	2,619,080,210	2,565,131,939
Capital Expenditures	5,799,352	4,487,797	1,045,715	1,002,146	6,845,067	5,489,943

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

42. Analysis of Assets and Liabilities Maturities:

The following table provides analysis of assets and liabilities according to the expected period of its recovery or settlement:

	December 31, 2018		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Banks	270,431,363	89,711,140	360,142,503
Balances with banks and financial institutions	152,118,694	-	152,118,694
Deposits with banks and financial institutions	-	235,435,227	235,435,227
Financial assets at fair value through profit or loss	-	169,677	169,677
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	51,391,078	51,391,078
Direct credit facilities at amortized cost	794,582,562	674,657,097	1,469,239,659
Financial assets at amortized cost	49,408,425	153,987,259	203,395,684
Property and equipment – Net	-	34,344,020	34,344,020
Intangible assets	-	4,998,823	4,998,823
Deferred tax assets	-	18,580,246	18,580,246
Other Assets	31,800,603	57,463,996	89,264,599
Total Assets	1,298,341,647	1,320,738,563	2,619,080,210
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	14,304,960	130,937,867	145,242,827
Customers' deposits	1,074,362,844	793,429,942	1,867,792,786
Cash margins	61,448,694	55,820,223	117,268,917
Financial derivatives	-	-	-
Other provisions	4,133,905	1,060,335	5,194,240
Income tax provision	21,978,685	-	21,978,685
Borrowed funds	1,317,164	3,240,647	4,557,811
Deferred tax liabilities	-	3,296,665	3,296,665
Other liabilities	32,994,867	3,296,665	36,291,532
Total Liabilities	1,210,541,119	991,082,044	2,201,623,163
Net	87,800,528	329,656,519	417,457,047

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

	December 31, 2017		
	Up to 1 Year	Over 1 Year	Total
	JD	JD	JD
Assets			
Cash and balances with Central Banks	155,160,492	113,422,659	268,583,151
Balances with banks and financial institutions	263,429,010	2,253,202	265,682,212
Deposits with banks and financial institutions	10,000,000	115,000,000	125,000,000
Financial assets at fair value through profit or loss	-	196,987	196,987
Financial assets at fair value through comprehensive income	-	114,791,862	114,791,862
Direct credit facilities	693,117,712	754,110,059	1,447,227,771
Financial assets at amortized cost	58,422,172	161,154,218	219,576,390
Property and equipment – Net	-	31,930,233	31,930,233
Intangible assets	-	4,839,231	4,839,231
Deferred tax assets	-	14,683,719	14,683,719
Other Assets	45,190,320	27,430,063	72,620,383
Total Assets	1,225,319,706	1,339,812,233	2,565,131,939
Liabilities			
Banks and financial institutions' deposits	44,427,702	20,468,493	64,896,195
Customers' deposits	987,719,594	858,081,162	1,845,800,756
Cash margins	94,268,124	55,088,569	149,356,693
Financial derivatives	178,833	-	178,833
Other provisions	-	5,006,765	5,006,765
Income tax provision	19,602,158	-	19,602,158
Borrowed funds	581,112	1,856,604	2,437,716
Other liabilities	37,600,887	1,095,586	38,696,473
Total Liabilities	1,184,378,410	941,597,179	2,125,975,589
Net	40,941,296	398,215,054	439,156,350

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

43. Capital Management

Capital Components:

- **Paid-Up Capital:**
The paid-up capital of Bank of Jordan consists of (200/1) million ordinary shares at a nominal value of JD 1 per share. The Bank maintains capital, statutory reserves, and retained earnings to meet the growth in its operations and the requirements of local and regional expansion.
- **Regulatory Capital:**
Regulatory capital is considered a control tool according to the requirements of regulatory authorities and Basel (III) for the purposes of achieving control over the adequacy of capital and the ratio of regulatory capital to risky and weighted assets and market risk. Regulatory capital according to Basel (III) consists of:
 - Ordinary shares, retained earnings, accumulated comprehensive income items, declared reserves, minority interest and interim profit after tax and expected distributions and regulatory adjustments.
- **Regulatory Authorities' Requirements:**
The regulatory authorities' instructions entail that the minimum capital shall be JD 100 million. Moreover, banks have been requested to increase their capital adequacy ratio to not be less than 14.125% according to the Central Bank of Jordan instructions, and the ratio of owners' equity to total assets financial leverage ratios must not be less than 4%.
- **Achieving the Objectives of Capital Management:**
The Bank's management aims at achieving the capital management objectives through developing (enhancing) the Bank's activities, achieving a surplus in operating profits and revenues, and optimally investing available funds. All of this is geared towards reaching the targeted growth in owners' equity, reflected in the increase in the reserves and retained earnings.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The regulatory capital adequacy ratios according to the standard approach are as follows:

	In Thousands of JD	In Thousands of JD
	2018	2017
<u>Primary Capital Items for Ordinary Shareholders (CET 1):</u>	JD	JD
Paid-up capital	200,000	200,000
Statutory reserve	87,947	80,821
Voluntary reserve	134	134
Other reserves	5,849	4,104
Fair value reserve	26,668	81,288
Retained earnings	61,174	28,446
Non-controlling interest in the capital of subsidiaries	3,103	3,198
<u>Less:</u> Intangible assets	(4,999)	(4,839)
Foreign currency translation differences	(12,256)	(12,256)
Deferred tax assets	(18,581)	(14,684)
Total Primary Capital Ordinary Shareholder (CET 1)	349,039	366,212
<u>Additional Capital Items</u>		
Stage one provision balance against debt instruments not exceeding 1.25 % of the total risk weighted assets	7,581	-
General banking risk reserve	2,258	15,129
Total additional capital	9,839	15,129
Total regulatory capital	358,878	381,341
Total risk weighted assets	2,134,526	1,998,965
Capital adequacy ratio (%)	%16,81	19,08%
Primary capital for ordinary shareholders (CET 1)%	%16,35	18,32%
Capital adequacy Tier 1 (%)	%16,35	18,32%

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN - JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

44. Fair Value Hierarchy

A. The Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities of the Bank Specified at Fair Value on an Ongoing Basis:

Some financial assets and liabilities of the Bank are evaluated at fair value at the end of each fiscal period, the following table shows the information about how to determine the fair value of these financial assets and liabilities (evaluation methods and inputs used).

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair Value		The Level of Fair Value	Evaluation Method and Inputs Used	Important Intangible Inputs	Fair Value and the Important Intangible Inputs
	December 31, 2018	December 31, 2017				
	JD	JD				
Financial Assets at Fair Value						
Financial Assets at Fair Value Through Income Statement						
Shares that have an available market price	61,200	112,200	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Does Not Apply
Shares that do not have an available market price	108,477	84,787	Level Two	Financial Statements issued by companies		
Total	169,677	196,987				
Financial Assets at Fair Value through Comprehensive Income						
Shares that have available market price	46,483,480	110,237,146	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Does Not Apply
Shares that do not have available market price	4,907,598	4,554,716	Level Two	Financial Statements issued by companies	Does Not Apply	Does Not Apply
Total	51,391,078	114,791,862				
Assets Foreclosed by Bank	6,816,468	-	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Does Not Apply
Forward contracts foreign currency	10,601	-	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Does Not Apply
Total Financial Assets at Fair Value	51,571,356	114,988,849				
Financial Liabilities at Fair Value						
Forward contracts foreign currency	-	178,833	Level One	Stated Rates in financial markets	Does Not Apply	Does Not Apply
Total	-	178,833				

There were no transfers between level 1 and level 2 during the year 2018.

B. The Fair Value of Financial Assets and Financial Liabilities of the Bank (Non-Specific Fair Value on an Ongoing Basis):

Except as detailed in the table below, we believe that the carrying amount of financial assets and liabilities shown in the consolidated financial statements of the Bank approximate their fair value, because the Bank management believes that the carrying value of the items is equivalent to the fair value, and this is due to either maturity or short-term interest rates that have been repriced during the year.

	December 31, 2018		December 31, 2017		The Level of Fair Value
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	JD
Financial Assets of Non-Specified Fair Value					
Balances at central banks	286,177,151	286,193,941	196,829,576	196,842,990	Level Two
Balances at banks and financial institutions	152,122,328	153,134,705	265,682,212	266,402,186	Level Two
Deposits at banks and financial institutions	235,452,225	239,298,074	125,000,000	127,536,945	Level Two
Loans, bills and other	1,405,705,500	1,408,994,013	1,382,864,854	1,385,372,118	Level Two
Financial assets at amortized cost	203,996,033	205,933,214	219,576,390	221,758,509	Level Two
Total Financial Assets of non-specified Fair Value	2,343,444,564	2,402,043,219	2,235,003,640	2,300,750,394	
Financial Liabilities of Non-Specified Fair Value					
Deposits at banks and financial institutions	145,242,827	146,062,258	64,896,195	64,986,870	Level Two
Customers' deposits	1,867,792,486	1,874,252,746	1,845,800,756	1,850,775,176	Level Two
Cash insurance	117,268,917	117,276,687	149,356,693	149,367,014	Level Two
Total Financial Liabilities of Non-Specified Fair Value	2,130,304,230	2,137,591,692	2,060,053,644	2,065,129,060	

The fair value for the financial assets and liabilities for the level 2 and level 3 were determined in accordance to agreed pricing models, which reflects the credit risk of the parties that are dealing with it.

(C) Non-Financial Assets and Liabilities not Measured at Fair Value but its fair Value disclosed in the Consolidated Financial Statements:

	December 31, 2018		December 31, 2017		The Level of Fair Value
	Book Value	Fair Value	Book Value	Fair Value	
	JD	JD	JD	JD	JD
Other assets	59,991,327	108,489,272	45,050,608	102,837,646	Level Two
	59,991,327	108,489,272	45,050,608	102,837,646	

The above items set out the fair value of non-financial assets that are determined on the basis of prices of similar instruments in an inactive market.

**BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN**

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

45- Adoption of New and Revised International Financial Reporting Standards (IFRSs)

New Standards:

The following new and revised IFRSs have been issued but are not effective yet, the Bank has not applied the following new and revised IFRSs that are available for early application but are not effective yet:

- International Financial Reporting Standards (16): Leases (effective on January 1st, 2019 with earlier application permitted).
- International Financial Reporting Standards (17): Insurance Contracts (effective on January 1st, 2021 with earlier application permitted).
- IFRIC 23 Uncertainty over Income Tax Treatments (effective on January 1st, 2019).
- Amendments to IFRS 9 "Pre-Payment Features with Negative Compensation" (effective 1 January 2019).
- Amendments to IAS (19) Amendments to the Plan, Amortization or Settlement (effective 1 January 2019).
- Annual improvements to IFRS 2015-2017 (Amendments to IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 and IAS 23 (effective December 1, II 2019).
- Amendments to IFRS (10) and IAS (28) Sale or Contribution of Assets between Investor and its Associates or Joint Venture (no date specified).

Bank management does not expect that there will be a material impact from following the above standards upon application except for the effect of the adoption of IFRS (16) "Leases".

Effect of the Application of IFRS (16) "Leases":

The Bank is required to adopt IFRS (16) "Leases" from January 1, 2019. The Bank has assessed the estimated impact that initial application of IFRS (16) will have on its consolidated financial statement for the year ended December 31, 2018, as described below. The actual impact of adopting the standard on January 1, 2019 may change because:

- The Bank has not finalized the testing and assessment of controls over its new IT systems.
- The new accounting policies are subject to change until the Bank presents its first consolidated financial statement that includes the date of initial application.

IFRS (16) defines the accounting treatment model for lessees. Where the lessee recognizes and discloses the assets in the consolidated financial statements. A lessee recognizes a right-of-use asset representing its right to use the underlying asset and a lease liability representing its obligation to make lease payment. There are recognition exemptions for short-term leases and leases of low value-items.

IFRS (16) did not have a material impact on the accounting treatment of leases for current policies, in the lessor's perspectives.

IFRS (16) replaces existing leases guidance, including IAS (17) Leases and IFRIC (4) determining whether an arrangement contains a lease.

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

Leases in which the Bank is a lessee :

The Bank will recognize new assets and liabilities related to operational leases. These assets will be depreciated and the expense will be reflected in the consolidated statement of profit or loss in addition to the interest expense arising from the acquisition of the asset.

Previously, the Bank recognized operating lease expense on a straight-line basis over the term of the lease, and recognized the asset and liabilities only to the extent that there was a timing difference between actual lease payments and the expenses recognized.

In addition, the Bank will no longer recognize provisions for operating leases that it assesses to be onerous. Instead, the Bank will include the payments due under the lease in its lease liability.

No significant impact is expected for the Bank's finance leases.

Based in the information currently available, the Bank estimates that it will recognize additional lease liabilities approximately by the amount of JD 14,2 million and assets right of use by the same amount as of January 1, 2019. The Bank do not expect the adoption of IFRS (16) to impact its ability to comply with the revised maximum leverage threshold loan.

Leases in which the Bank is a lessor

No significant impact is expected for other leases in which the Bank is a lessor.

Transition Period:

The Bank plans to apply IFRS (16) initially on January 1, 2019, using the second option of the modified retrospective approach. Therefore, the cumulative effect of adopting IFRS (16) will not impact the opening balance of retained earnings at January 1, 2019, and with no restatement of comparative information.

46. Commitments and Contingent Liabilities

a. Contingent Liabilities:

	2018	2017
	JD	JD
Letters of credit includes:		
Inwards letters of credit	65,119,225	117,983,214
	-	20,513,368
Acceptances includes:		
Unguaranteed inward acceptances	40,294,124	56,193,136
	-	3,578,070
Letters of guarantee:		
Payment	32,187,987	38,782,029
Performance	64,243,430	61,137,598
Other	35,788,574	33,928,537
Un-utilized direct and indirect credit facilities limits	387,219,416	440,916,414
Total	624,852,756	748,940,928

Expected credit loss provision based on IFRS (9) requirements on the off – balance sheet items (unfunded) amounted to JD 7,598,485 for the year ended December 31, 2018 (JD 5,415,620 as of January 1st 2018).

BANK OF JORDAN
(PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN – JORDAN

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

b. Contractual Obligations:

	2018	2017
	JD	JD
Contracts for purchasing of property and equipment*	1,731,328	1,696,882
Contracts for operating and financing lease**	17,338,609	12,002,332
Total	19,069,937	13,699,214

* These commitments mature in less than 1 year.

** These commitments mature between 1 year to 10 years.

46. Lawsuits against the Bank

The Bank is a defendant in lawsuits demanding cancellation of the Bank's claims against others, lifting of real estate mortgages, compensation for damages, and non-cashing of cheques. These lawsuits amounted to JD 17,573,962 as of December 31st, 2018 (JD 17,056,280 for prior year). In the opinion of the management and legal counsel, no material financial liability is likely to be incurred as a result of these lawsuits in excess of provision recorded which amounted to JD 1,032,570 as of December 31st, 2018 (JD 676,564 prior year). However, amounts that will probably be paid by the Bank as a result of dismissal or amicable settlement of these lawsuits will be taken to the consolidated Statement of Profit or Loss or against the recorded provision when paid.

47. Comparative Figures

Some comparative figures have been reclassified to conform with the current year classification, this amendment did not have any impact on the consolidated statement of changes in equity, the consolidated statement of profit or loss and consolidated statement of comprehensive income for the year ended December 31, 2017.