

م. ص. ك. ن  
٢٤١

To: Jordan Securities Commission

السادة هيئة الأوراق المالية

Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان

Date: 31/3/2019

التاريخ: 2019/3/31

Subject: Annual Report for the fiscal year ended  
31/12/2018

الموضوع: التقرير السنوي للسنة المنتهية في  
2018/12/31

Attached is the Annual Report Draft of Jordan Ahli Bank PLC for the fiscal year ended 31/12/2018 subject to Central Bank of Jordan approval on Financial statements.

مرفق طيه مسودة التقرير السنوي لشركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 بانتظار مصادقة السادة البنك المركزي الأردني على البيانات المالية.

Kindly accept our highly appreciation and respect.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

Jordan Ahli Bank  
Mohammad Musa Daoud  
CEO\General Manager

البنك الأهلي الأردني  
محمد موسى داود  
الرئيس التنفيذي/المدير العام

هيئة الأوراق المالية  
الدائرة الإدارية / الديوان  
٢١ آذار ٢٠١٩  
الرقم التسلسل ٢١٧٥٦  
الجهة المختصة ١٨٤ / ف.ح.ح

١٧

# 2018

**ANNIAL REPORT**

**التقرير السنوي**

## أهدافنا الاستراتيجية

نمتلك في البنك الأهلي الأردني استراتيجية شاملة لإدارة علاقتنا مع جميع الأطراف ذات العلاقة المباشرة وغير المباشرة، والتي تصاغ وتتجدد بالارتكاز على نتائج التواصل الدائم مع هذه الأطراف عبر قنوات عديدة من أجل الوقوف على احتياجات كل منهم وتلبيتها، وذلك من أجل توفير قيمة مضافة وقابلة للقياس، تتحقق معها مصلحة جميع الأطراف. ومع هذه الاستراتيجية المتجددة باستمرار خاصة في ظل أسس الحوكمة المؤسسية الفعالة والمشملة على منظومة من المبادئ الراسخة والرامية لتدعيم ثقة كافة الأطراف ذات العلاقة، فإننا نحرص على تحديد أولويات كل طرف وعلى الاستجابة لها.

## المساهمون

- ضمان استثمار آمن وتعظيم حقوق المساهمين.
- تزويد المساهمين بكافة المعلومات المؤسسية بشفافية ودقة وبشكل دوري لضمان العدالة بينهم جميعاً عبر الاجتماعات والتقارير السنوية وغيرها.
- تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح الأخرى والجهات الرقابية والإشرافية.

## العملاء

- تقديم تجربة فريدة مع باقة من الحلول والخدمات والمنتجات المصرفية وغير المصرفية المبتكرة وغير المسبوقة.
- الحفاظ على علاقة متميزة عبر أنظمة إدارة متفوقة تعزز الميزات التنافسية التي يعد من أهمها السرية التامة لجميع حسابات العملاء وودائعهم وأماناتهم، وبرامج المكافآت وغيرها.

## الموارد البشرية

- تطوير القدرات والتمكين وتوفير فرص العمل وتنويعها لضمان مستقبل مؤسسي واعد.
- تعزيز المزايا التنافسية الممنوحة لهم ضمن بيئة عمل مثالية.
- التواصل الدائم على الصعيد الداخلي والخارجي عبر عدة قنوات.
- تعزيز الانخراط المجتمعي.

## المجتمع والبيئة

- خدمة وتعزيز هدف التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المستدامة من خلال منتجات وخدمات وبرامج تعود بالفائدة المباشرة على مختلف قطاعات المجتمع والبيئة ورعاية الاحتياجات الاجتماعية والثقافية والوطنية في مختلف أنحاء المملكة.





















# محتويات التقرير

## تقرير مجلس الإدارة

9	رؤيتنا
9	رسالتنا
9	قيمنا
10	أهدافنا الاستراتيجية
	محااور الاستراتيجية
12	أعضاء مجلس الإدارة
13	الإدارة العليا التنفيذية
15	كلمة رئيس مجلس الإدارة
19	كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام
	للملخص الاقتصادي للعام 2018
25	تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك للعام 2018
40	المسؤولية المجتمعية وملخص تقرير الإستدامة للعام 2018
47	الخطة المستقبلية لعام 2019
48	أهم التحليلات والمؤشرات المالية للعام 2018

## البيانات المالية لعام 2018

58	تقرير مدقق الحسابات الخارجي المستقل
	القوائم المالية
	إيضاحات البيانات المالية

## تقرير الحاكمية المؤسسية

	متطلبات هيئة الأوراق المالية
	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وإجتماعاتها
	دليل الحاكمية المؤسسية
	إقرارات مجلس الإدارة
	الهيكل التنظيمي للبنك
	إنجازات الشركات التابعة
	فروع ومكاتب البنك داخل وخارج المملكة
	فروع وأماكن تواجد أجهزة الصراف الآلي (ATM)

## رؤيتنا

ملتزمون ببناء مجتمع واقتصاد مزدهر يحقق الاشتغال المالي، وخدمة العملاء بإبداع وتميز وابتكار وتعزيز ولاء وانتماء الموظفين، وتحقيق نمو مستدام وعائد مجدٍ للمساهمين.

## رسالتنا

مؤسسة مالية متخصصة بتقديم خدمات متميزة من خلال الإبداع والكفاءة والتركيز على احتياجات العملاء.

## قيمنا

- الإزدهار المشترك.
- الشفافية والمصداقية في التعامل.
- إرضاء العملاء هو محور اهتمامنا.
- الالتزام التام بالقوانين والتعليمات وأسس الحوكمة الرشيدة.
- خلق بيئة إبداعية قائمة على مواكبة التطور التكنولوجي.
- الموظف هو أساس النجاح.

## الجهات الرسمية والرقابية

- الامتثال التام لقوانين وتعليمات الجهات الرقابية الرسمية والإفصاح بشفافية.
- دعم الجهود الرسمية في مختلف المجالات وعلى جميع الأصعدة، بما يخدم المجتمع.

## المورّدون

- بناء علاقة طويلة الأمد مبنية على الشفافية وجودة الأداء.
- الحفاظ على شراكات فعالة لمزيد من الجودة والكفاءة في إدارة القيمة وتحسين الكفاءة الإنتاجية.

## الشركاء (الإعلام ومنظمات المجتمع المدني)

- بناء علاقات شراكة استراتيجية.
- التعاون المثمر والتواصل الدائم بشفافية.

## محاور الاستراتيجية

تنطلق أهداف البنك الأهلي الأردني الإستراتيجية من إرادة حازمة للارتقاء بالبنك وتطويره من خلال تطبيق أفضل الأسس المصرفية المعتمدة عالمياً، حيث تستند خطتنا الاستراتيجية إلى ثلاث محاور:





# مجلس الإدارة

سعادة السيد سعد نبيل المعشر.....رئيس مجلس الإدارة

معالي الدكتور أميه صلاح طوقان.....نائب رئيس مجلس الإدارة

## الأعضاء

سعادة السيد نديم يوسف المعشر ..... عضواً

سعادة السيد رفيق صالح المعشر ..... ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه

معالي السيد واصف يعقوب عازر ..... ممثل شركة مركز المستثمر الأردني

سعادة السيد عماد يوسف المعشر ..... ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة

سعادة الفاضلة ابتسام محمد صبحي الأيوبي ..... عضواً

سعادة السيد محمود زهدي ملحس ..... عضواً

سعادة الفاضلة أريج سليمان عبيدات ..... ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

سعادة السيد آلان فؤاد ونا ..... ممثل بنك بيلوس (لبنان)

سعادة السيد علاء الدين سامي ..... ممثل شركة ZI & IME

سعادة السيد طارق زياد الجلاد ..... عضواً

معالي السيد عماد نجيب فاخوري ..... عضواً اعتباراً من تاريخ 28/6/2018

سعادة الدكتور طارق محمد الحموري ..... عضواً حتى تاريخ 14/6/2018

\* دورة المجلس 2017 - 2021

# الإدارة العليا التنفيذية

- السيد محمد موسى داود عيسى ..... الرئيس التنفيذي / المدير العام
- الدكتور احمد عوض عبد الحلیم الحسين ..... نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام
- الفاضلة لينا نجيب البخيت ..... مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية
- السيد (محمد بشار) عبد الوهاب البكري ..... مدير الموارد البشرية
- السيد جوالانت فاساني ..... مدير تقنية المعلومات
- السيد زيد واصف الخطيب ..... مدير الخدمات المصرفية للأفراد - اعتباراً من تاريخ 21/1/2018
- السيد عمار (محمد سعيد) السعيد ..... مدير الشركات الصغرى والمتوسطة
- الدكتور ميشيل زكي نعمان ..... مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة
- السيد معين عزيز البهو ..... مدير قطاع الائتمان
- السيد خالد زهير أبو الشعر ..... مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال
- السيد اياد توفيق عماري ..... مدير التدقيق الداخلي
- السيد رامي محمد دعنا ..... مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة
- السيد رامي مروان الكرمي ..... مدير التطوير والإبتكار
- السيد ضرار شبلي حدادين ..... مدير الإدارة المالية - اعتباراً من تاريخ 2/9/2018
- السيد عصام اسحق قاقيش ..... مدير معالجة الائتمان
- السيد طارق فؤاد عميش ..... مدير الخدمات المصرفية للأفراد - لغاية تاريخ 21/1/2018
- السيد باسل نجيب النبر ..... مدير الإدارة المالية - حتى تاريخ 31/7/2018
- السيد جعفر نعيم مجدلاوي ..... مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع - لغاية 31/12/2018



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة، أحييكم أجمل تحية وأقدم لكم التقرير السنوي الثالث والستين للبنك الأهلي الأردني، والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال البنك وأهم نشاطاته وحساباته الختامية لعام 2018، بالإضافة إلى الخطة المستقبلية للعام 2019.

يسعدني أن أكون بينكم اليوم ونحن نقف على عتبات العام الرابع بعد الستين لهذا الصرح العريق لأعبر عن إعترازي بالمكانة الرفيعة التي إرتقى إليها البنك الأهلي الأردني إثر مسيرة حافلة بالإنجازات والعطاء تجسد قصص النجاح التي لطالما كانت مصدر فخر وإعتراز لجميع العاملين في البنك والقائمين عليه. وها نحن اليوم نوكد حرصنا والتزامنا على المضي قدماً في نهجنا المؤسسي خدمةً لجميع أصحاب المصالح والذين نسعى لتفعيل مشاركتهم تعزيزاً لمبدأ الإستدامة وإنطلاقاً من إيماننا بدورنا المحوري في دفع عجلة الإقتصاد الوطني ودعم كافة الجهود الرامية لمواجهة مختلف التحديات وبما يخدم مصالح البنك ويحقق أهدافه انسجاماً مع شعارنا "أتم أهلي" والذي نوكد من خلاله على أن البنك الأهلي الأردني لطالما كان جزء من هذا النسيج الإجتماعي.

### إستراتيجية الازدهار المشترك

إن البنك الأهلي الأردني اليوم يعزز رؤيته الطموحة والمتجددة من خلال تبني منظور "الإزدهار المشترك" والذي يعد امتداداً طبيعياً وتطوراً تراكمياً للنهج المؤسسي للبنك والذي يعول على الإستثمار في المجتمعات المحلية كركيزة أساسية للنهوض بها بإعتبارها نواة للتنمية الإقتصادية. ونحن سعداء اليوم بما تم تحقيقه من إنجازات ضمن إطار إستراتيجية الإزدهار المشترك من حيث خلق قيمة مشتركة حقيقية لجميع أصحاب المصالح، وكذلك وضع مؤشرات لقياس القيمة التي يتم إنشاؤها لكل صاحب مصلحة، بما في ذلك الهيئات التنظيمية والعملاء، والموظفين، والجمهور والمساهمين والإرتقاء بها من خلال الإستثمار المجتمعي الإستراتيجي المدروس ومعاينة نشاطاتنا المؤسسية من أجل تحقيق التأثيرات المرجوه والمستدامة والتي يعمل البنك جاهداً على توسيع نطاقها وشمولية أثرها الإجتماعي وصولاً الى التنمية المستدامة بمفهومها الإستراتيجي الشامل والتي باتت جزءاً لا يتجزأ من الثقافة المؤسسية للبنك بعد ان قطع شوطاً طويلاً في العمل على مأسستها ضمن إطار أهدافه الإستراتيجية.

ومن هنا، فإن البنك الأهلي الأردني كان ولا يزال سباقاً في مجالات تحفيز البيئة الريادية إيماناً منه بتعزيز دور القطاع الخاص في خدمة التنمية وتعزيز التمكين الإقتصادي والإجتماعي. وتعتبر المبادرات العديدة التي أطلقها البنك الأهلي في مجالات الإبتكار والتكنولوجيا المالية وإحتضانه للشركات الصغيرة والمتوسطة وتسخير شتى السبل للنهوض بها إلا ترجمة حقيقية لإطار العمل القائم على الإزدهار المشترك والذي أصبح واقعاً ملموساً تستفيد منه مختلف فئات المجتمع الأردني بفضل ما تراكم لدينا من خبرات وتجارب عبر مسيرة البنك المثمرة.

## الصرافة الرقمية

في ظل ثورة التكنولوجيا المالية والتنافسية العالمية في أتمتة الصناعة المصرفية، ركز البنك جهوده على الاستثمار التكنولوجي لتحقيق رؤيتنا في إرساء منارة مالية وطنية متميزة عمادها الأفكار الإبداعية كمنصة تكنولوجية لإطلاق خدمات مالية متطورة للأجيال الرقمية القادمة.

## المبنى الموحد

ضمن إطار تحسين كفاءة العمل وسرعة الانجاز فقد تم شراء مبنى الأهلية للمشاريع بمبلغ 20 مليون دينار خلال الربع الأول من العام 2018 وذلك للسير بخطى إعداد المبنى المركزي الموحد للإدارات تحقيقاً لمبدأ وفورات الحجم الاقتصادي وتقليل النفقات والمصاريف وتعزيز الاتصال المهني بين دوائر البنك المختلفة. حيث يتيح المبنى الجديد كافة الوسائل لتوفير بيئة عمل مريحة ومحفزة من خلال مساحات محسنة ومتكاملة والتي من شأنها ان تعزز من مرونة تنفيذ الاعمال بالاضافة الى عدد كبير من المرافق لخدمة العملاء والموظفين والتي تعتمد على تعزيز التفاعل والتعاون الايجابي بما يخدم مصلحة العمل والعميل.

## قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة

كما ويستمر البنك بتعزيز دوره الريادي في مجال دعم وتشجيع المشاريع الصغيرة والمتوسطة والبحث عن حلول وخلق برامج مبتكرة ونماذج أعمال جديدة خدمة لهذا القطاع والذي بات يستحوذ على نسبة أعلى من تسهيلات البنك مقارنة بالبنوك الأخرى في المملكة، وذلك إنطلاقاً من حرصنا على العمل على معالجة الفجوة الإئتمانية لهذه المشاريع إيماناً منا بأهميتها في توفير فرص العمل وقدرتها على توليد النمو الإقتصادي.

## الحاكمية المؤسسية

وعلى صعيد الحاكمية المؤسسية، فقد أثمرت الجهود الحثيثة للبنك الأهلي الأردني في تحقيق نجاح تاريخي وغير مسبوق في تطوير بيئة حوكمة مميزة تضاهي أعرق المؤسسات المالية على المستوى المحلي والإقليمي والدولي، والذي عكسه تقييم البيئة الحاكمية للبنك الصادر عن شركة Deloitte العالمية لتقييم بيئة الحاكمية ليشير إلى ارتفاع معدل نضوج الحاكمية إلى مستوى 3.9 مما يعني أن الممارسات الحالية تتوافق تماماً مع الممارسات الفضلى الدولية والذي تم من خلال الامتثال والتطبيق للمعايير العالمية في مجال حوكمة الشركات. في حين يعمل مجلس الإدارة على عدد إضافي من المبادرات التي من شأنها أن ترتقي ببيئة الحاكمية إلى مستويات تتفوق على الممارسات الفضلى الدولية والتي نأمل أن نصل إليها في القريب العاجل تحقيقاً لتقديم البنك في إطار عالي منافس في هذا المجال.

## المؤشرات المالية

استمر البنك في تحقيق تقدم على صعيد مؤشراتته المالية خلال العام 2018 بالرغم من الأوضاع الضاغطة والتحديات الإستثنائية التي تمر بها المملكة، وكانت سياسة البنك التي عكف على تطبيقها منذ العام 2016 فيما يتعلق بتعزيز بناء المخصصات قد أتت ثمارها من خلال تحسين جودة المحفظة الائتمانية للبنك وكذلك الحد من الآثار المترتبة نتيجة الإمتثال للمعايير الدولية، خصوصاً المعيار الدولي رقم (9) والذي يتطلب إعادة إحتساب المخصصات المناسبة لكامل المحفظة الائتمانية وفقاً لإحتمالات التعثر. حيث تراجعت المخصصات بنسبة حوالي 88.7% بنهاية العام 2018، فيما بلغ حجم الديون غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة الى إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ما نسبته 5.88% بنهاية العام 2018 مقارنة مع ما نسبته 7.40% للعام 2017، قابلها تراجع صافي التسهيلات الائتمانية بنسبة لا تتجاوز 3.9% لتصل الى 1.425 مليار دينار، الامر الذي يشير بكل وضوح الى تحسن جودة المحفظة الائتمانية للبنك وزيادة قدرة البنك ومرونته في مواجهة أي إلتزامات قد تطرأ مستقبلاً.

الى ذلك فقد ساهم تراجع المخصصات بالإضافة الى تراجع إجمالي المصروفات بنسبة 20% الى نمو صافي الأرباح بعد الضريبة بنسبة حوالي 60% مقارنة بالعام 2017 لتسجل ما قيمته 21.28 مليون دينار مقارنة مع 13.32 مليون دينار للعام 2017، وكان البنك قد نجح في زيادة الفوائد الدائنة خلال العام الماضي والمحافظة على صافي إيرادات الفوائد بالرغم من الإرتفاع في أسعار الفوائد التي شهدتها السوق الأردني خلال العامين الماضيين، كما وحافظ البنك على حجم قاعدة ودائع العملاء والبالغة 1.911 مليار دينار بتراجع طفيف لم يتجاوز 0.39% في ضوء سياسته في ضبط كلف مصادر الاموال. في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال 14.87% مقارنة مع 14.04% للعام 2017.

ختاماً، لا يسعني في هذا المقام إلا التقدم بجزيل الشكر وعظيم الإمتنان لكل من عملنا ومساهمينا الكرام على ثقتهم بنا، وإيمانهم الكبير بقدرات وتطلعات مؤسستنا الرائدة التي نفتخر بعطائها ونفاخر بإنجازاتها لنؤكد أن البنك الأهلي الأردني ماضٍ في مسيرة التغيير نحو الأفضل معززاً الصورة المشرفة لهذا الصرح الوطني الكبير. اعتزازي هذا موصول بالإدارة التنفيذية وكافة العاملين في هذا الصرح على جهودهم المتواصل والتزامهم وحرصهم على مصلحة مؤسستهم لتحقيق الأهداف المنشودة. وأشيد أيضاً بجهود جميع الجهات الرقابية وعلى رأسهم البنك المركزي الأردني لحرصهم على متانة الجهاز المصرفي ومساهمته في دعم الاقتصاد الأردني في ظل الرعاية المباركة لجلالة الملك عبد الله الثاني المعظم حفظه الله ورعاه.

## سعد المعشر

رئيس مجلس الإدارة





# كلمة الرئيس التنفيذي / المدير العام

السيدات والسادة الأفاضل،

يسرني أن أقدم لكم تقرير البنك الأهلي الأردني السنوي لعام 2018، والذي نستعرض فيه أبرز الإنجازات والنجاحات التي شهدتها البنك خلال العام الماضي، والذي شهد منافسةً شديدةً إضافةً إلى العديد من التحديات على المستوى المحلي، والتي ساهمت في استمرار تباطؤ النمو الاقتصادي محلياً وإقليمياً. إلا أن ما قمنا به من مهمات وفق رؤيتنا الواضحة وقيمنا الثابتة بالإضافة إلى النية الصادقة والعزيمة غير المحدودة والإصرار على التميز جعلنا نسير بخطى ثابتة لنتخطى المنافسة ونواجه كافة التحديات ونصل في إنجازاتنا إلى ما يدعونا للافتخار، وفق ما تم تحقيقه حسب الأرقام المسجلة في تقريرنا لهذا العام.

هذا ونجدد التزامنا بتطوير الأداء والارتقاء بكافة مؤشرات البنك لتدعيم ثقة العملاء وكافة الأطراف ذات العلاقة، إضافةً إلى استمرار سعينا للتميز وأخذ الأسبقية على مستوى القطاع المصرفي الأردني، وذلك من خلال بلوغ أهدافنا المحورية المندرجة في إطار برنامج تحولنا الاستراتيجي تحت مظلة الركائز الرئيسية الثلاث والمتتمثلة في الاهتمام بالعملاء، والكفاءة التشغيلية، والإبداع والتطوير، حيث تم تطوير هذه المحاور والسير بثبات نحو تحقيق الأهداف المرجوة والتي تمثلت في النمو الكبير في مؤشراتنا المالية المختلفة ورفع الكفاءة التشغيلية لعمليات البنك والتركيز على الابتكار والتطوير في مختلف عمليات البنك وتعاملاته داخلياً وخارجياً إضافةً إلى تقليل حجم المصاريف بنسبة كبيرة.

وفي إطار حرص البنك على تطوير ورفع كفاءة خدماته المالية، تم إطلاق خدمة الحسابات المبدئية (Digital Onboarding)، والتي تقدم للعملاء إمكانية فتح حساب مبدئي لدى البنك من خلال موقع البنك الإلكتروني أو مركز الاتصال المباشر دون الحاجة إلى زيارة الفرع. كما تم تطبيق نظام التتبع "Customer World Tracker" لضمان وصول الخدمة المطلوبة من قبل العميل بكفاءة عالية وبأقل وقت ممكن الأمر الذي انعكس إيجاباً على مستوى خدمة العميل وقد تطبيق نظام قياس مدى تجربة العميل "CX Index" الأمر الذي ساهم في تطوير خطط كفاءة لرفع مستوى خدمة العملاء. كما تم تطوير خدمة الأهلي موبايل وإطلاقها في حلة جديدة وتجربة عميل مميزة بالإضافة إلى إطلاق خدمة السحب النقدي السريع من خلال نقاط البيع POS في كافة فروع البنك في المملكة كأول بنك يقدم هذه الخدمة، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على مستوى الخدمة المقدمة للعملاء.

وفي خطوة رائدة على مستوى القطاع المصرفي، تم إطلاق برنامج Ahli777 لتمكين ودعم طلاب الجامعات الأردنية، حيث تنافس ما يزيد عن ألفي طالب وطالبة فيما بينهم للحصول على وظائف بدوام جزئي في البنك، وقد تم تدريبهم وإتاحة الفرصة لهم للعمل في دوائر البنك المختلفة. أما فيما يتعلق بدعم الشباب الرياديين والمبدعين، فقد تم إطلاق مسابقة الأهلي فنتك هاكاثون بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد في ثمانية جامعات أردنية، حيث شهدت المسابقة مشاركة 39 فريقاً مكوناً من 86 طالباً وطالبة في المرحلة الأولى حيث تأهل منهم 14 فريقاً للمرحلة الثانية من المسابقة والتي أهلتهم للحصول على فرصة المشاركة المجانية في برنامج مسارع أعمال AHLI FINTECH Accelerator، وإطلاق الموقع الإلكتروني الخاص بشركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.

أما فيما يتعلق بدور البنك في تحقيق التنمية المستدامة والحفاظ على البيئة، فقد تم الانتهاء من تنفيذ المرحلة الثانية من مشروع الطاقة الشمسية الخاص بالبنك والذي سيزود البنك بكامل احتياجاته من الطاقة الكهربائية وبالغلة 2.5 ميغاوات. إضافةً إلى إصدار البنك لتقريره الأول للاستدامة والذي يغطي عمليات البنك المباشرة للعام 2017 وبحسب أحدث معايير التقرير الدولية "GRI" Global Reporting Initiative.



وإنطلاقاً من استراتيجيتنا القائمة على تطوير الموارد البشرية، فقد حاز العاملون في البنك على جل الاهتمام من قبلنا، حيث لم ولن ندخر جهداً لتوفير أفضل الفرص التي من شأنها التطوير الذاتي وتطوير القدرات من خلال عمليات تطوير بيئة العمل حتى نصل بطاقتنا إلى أعلى المستويات.

الشكر الموصول وعظيم الامتنان أتقدم بهما لمجلس إدارة البنك الموقر بكافة أعضائه على جهودهم الحثيثة، وأخص بالذكر رئيس المجلس الأكرم، السيد سعد المعشر. ولا يفوتني أن أؤمن ثقة مساهمينا الراسخة بجهودنا كما أتقدم بالشكر الجزيل من جميع شركاتنا التابعة وشركائنا وأفراد فريق عملنا على تفانيهم والتزامهم وجهودهم الدؤوبة.

إن ما يحضرنى الآن، هو تأكيد عزمنا على زيادة السرعة في وتيرة التغيير الإيجابي والتقدم نحو الارتقاء الذي نسعى إليه لما فيه مصلحة تهم كافة الأطراف من مساهمين وعملاء وموظفين ومجتمع محلي واضعين نصب أعيننا عاماً قادماً مليئاً وحافلاً بالابتكار والنجاح والإنجاز الذي نحققه معكم وبكم.

**محمد موسى داود**

الرئيس التنفيذي/المدير العام



تقرير

مجلس الإدارة

# 2018

البنك الأهلي الأردني  
التقرير السنوي

# أهم المؤشرات الاقتصادية للعام ٢٠١٨

## الإنتاج والأسعار والتشغيل

١. سجل الناتج المحلي الاجمالي (GDP) نمواً بأسعار السوق الثابتة بنسبة ٢,٠٪ خلال الثلث أرباع الأولى من عام ٢٠١٨، مقابل نمو بنسبة ٢,٢٪ لنفس الفترة من العام ٢٠١٧.
٢. ارتفع المستوى العام للأسعار، مقياساً بالتغير النسبي في الرقم القياسي لأسعار المستهلك (CPI)، خلال العام ٢٠١٨ بنسبة ٤,٥٪، بالمقارنة مع ٣,٣٪ خلال العام ٢٠١٧.
٣. بلغ معدل البطالة خلال الربع الرابع من العام ٢٠١٨ ما نسبته ١٨,٧٪ مقابل ١٨,٥٪ خلال نفس الفترة من العام ٢٠١٧.

## القطاع النقدي والمصرفي

١. بلغ رصيد إجمالي الاحتياطيات الأجنبية لدى البنك المركزي (بما فيها الذهب وحقوق السحب الخاصة) في نهاية العام ٢٠١٨ حوالي ١٣,٤ مليار دولار.
٢. بلغ رصيد إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك المرخصة في نهاية العام ٢٠١٨ حوالي ٢٦,١١ مليار دينار، مقابل ٢٤,٧٤ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧.
٣. بلغ رصيد إجمالي الودائع لدى البنوك المرخصة في نهاية العام ٢٠١٨ حوالي ٣٣,٨٥ مليار دينار، مقابل ٣٣,٢ مليار دينار في نهاية عام ٢٠١٧.

## المالية العامة

١. سجلت الموازنة العامة للحكومة المركزية عجزاً مالياً بعد المنح والمساعدات بنهاية العام ٢٠١٨ بمقدار ٧٢٧,٦ مليون دينار (٢,٤٪ من الناتج المحلي الاجمالي) بالمقارنة مع عجز مقداره ٧٤٧,٩ مليون دينار (٢,٦٪ من الناتج المحلي الاجمالي) بنهاية العام ٢٠١٧.
٢. ارتفع رصيد إجمالي الدين العام الداخلي (موازنة عامة ومؤسسات مستقلة) في نهاية العام ٢٠١٨ عن مستواه في نهاية عام ٢٠١٧ بمقدار ٨١٨,٦ مليون دينار ليصل الى حوالي ١٦,٢٢ مليار دينار، كما ارتفع الرصيد القائم للدين العام الخارجي (موازنة ومكفول) بحوالي ٢٢٠,٣ مليون دينار ليصل الى حوالي ١٢,١٠ مليار دينار. حيث بلغت نسبة إجمالي الدين العام (الداخلي والخارجي) نحو ٩٤,٠٪ من الناتج المحلي الاجمالي في نهاية العام ٢٠١٨ مقابل ٩٤,٣٪ من الناتج المحلي الاجمالي في نهاية عام ٢٠١٧.

## القطاع الخارجي

١. تراجع عجز الميزان التجاري بنسبة ٤,٢٪ ليصل الى حوالي ٨,٨٣ مليار دينار بنهاية العام ٢٠١٨، مقارنة مع نهاية العام ٢٠١٧.
٢. ارتفعت مقبوضات السفر بنهاية العام ٢٠١٨ بنسبة ١٣,١٪ مقارنة بنفس الفترة من العام ٢٠١٧ لتصل الى ٣,٧٢ مليار دينار، كما وارتفعت مدفوعات السفر بنسبة ١,٠٪ خلال نفس فترة المقارنة لتسجل ٩٨٤,٦ مليون دينار.
٣. سجلت إجمالي تحويلات الأردنيين العاملين في الخارج كما بنهاية العام ٢٠١٨ تراجعاً بنسبة ١,١٪ مقارنة بالعام ٢٠١٧ لتسجل ٢,٦١ مليار دينار.

# تقرير مجلس الإدارة عن أداء البنك لعام 2018

## قطاع الأعمال

### أ- الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

تعتبر دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع إحدى الدوائر الرئيسية في البنك الأهلي الأردني باعتبارها أحد أهم الروافد للإيرادات والربحية. حيث تقوم بإدارة العلاقات المصرفية مع العملاء من قطاع الشركات والجهات الحكومية وذلك من خلال تقديم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية التي تلبي احتياجاتهم، بالإضافة إلى المساهمة في تمويل المشاريع الحيوية بشكل مباشر أو من خلال الإدارة أو المشاركة في قروض التجمع البنكي.

هذا وقد استطاعت دائرة الشركات الكبرى وتمويل المشاريع من استقطاب وبناء علاقات جديدة من عملاء الشركات الكبرى وذلك من خلال تقديم الخدمات المصرفية التي تناسب احتياجاتهم، وتطوير وتعزيز العلاقات القائمة مع التركيز على جودة المحفظة الائتمانية من خلال اتباع سياسة أئتمانية حصيفة وتحقيق التوازن بين العائد والمخاطر بما يكفل رفع مستوى جودة ونوعية المحفظة الائتمانية.

واستمر البنك خلال عام 2018 بالمشاركة في تحفيز وتنمية الاقتصاد الوطني من خلال تقديم باقة مميزة من الحلول المصرفية المتكاملة والتي تتناسب مع أنشطة عملاء قطاع الشركات وتتواءم مع التغير السريع في بيئة العمل وبمستويات عالية من الجودة.

ونتيجة لاستمرار التأثير السلبي للمتغيرات والأحداث الإقليمية على الإقتصاد الأردني فقد واصلت دائرة الشركات الكبرى في تقديم برامج التسهيلات والخدمات المصرفية لدعم عملائها من خلال منتجات الإقراض المتخصصة ومنتجات التمويل التجاري المباشر وغير المباشر مما ساهم في مساعدة العديد من العملاء بمعالجة الفجوات التمويلية التي طرأت نتيجة تلك المتغيرات والأحداث الإقليمية الأمر الذي أدى إلى الحد من نسبة التسهيلات غير المنتظمة.

وبالرغم من استمرار الظروف الإقتصادية الصعبة والركود الإقتصادي في المنطقة بشكل عام نتيجة للظروف السياسية في الدول الإقليمية وانعكاساتها السلبية على الحياة الإجتماعية والسياسية والإقتصادية في الأردن إلا أنه تم إعداد خطة عمل للعام القادم تستند إلى بذل المزيد من الجهد والعمل بروح الفريق الواحد لتحقيق أقصى درجات النمو بما يحقق النتائج المستهدفة للبنك في كافة الجوانب.

### ب- الشركات الصغرى والمتوسطة

يتميز البنك الأهلي الأردني باستمرار النهوض في مستوى الخدمات والمنتجات المقدمة للعميل خلال رحلته معنا، ليمتد بتجربة متميزة وفريدة لا مثيل لها في القطاع المصرفي، حيث قمنا خلال العام 2018 بتصميم شعار رائد واستثنائي ومتميز بعد مرحلة من الدراسة والتطوير والبحث، هذا الشعار يعكس لشركائنا تلك الفترة الرائدة التي قمنا ولا زلنا نقوم بها من تغيير وتحديث وتطوير وأتمتة عمليات، هذا الشعار حمل عنوان "شريكك للنجاح"، أي اننا "شركاء حقيقيين" للنجاح ابتداء من مرحلة ما قبل تأسيس الشركة، لمرحلة التأسيس والنهوض والنمو وتطوير الأعمال وريادتها وصولاً إلى النجاح في الأعمال داخلياً ومع الشراكات والتحالفات الخارجية المختلفة.

كما ويفتخر البنك الأهلي الأردني بأنه أول بنك في الأردن قد قام بتأسيس دائرة متخصصة في خدمة عملاء الشركات الصغرى والمتوسطة يتبع لها مراكز أعمال منتشرة في كافة محافظات المملكة، تلك المراكز متخصصة في تقديم الخدمات المصرفية المالية وغير المالية لعملاء قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة، إنطلاقاً من الرؤية الاستراتيجية الهادفة للتركيز على القطاع لأهميته. وتأتى محاور العمل الاساسية للعام 2018 ضمن البنود الثلاثة

التالية: التركيز على العملاء، التميز في العمليات والابتكار والابداع، حيث تم السعي للإستمرار في تقديم الخدمات المصرفية المالية والخدمات المصرفية الاستشارية بطريقة سلسلة وتلبي طموحات العملاء، كما وتم التركيز على إستمرارية التنوع والشمول من خلال إبتكار حلول متخصصة لكافة القطاعات والتي تشمل المرأة ورياديو الأعمال والشركات الناشئة حيث أن محفظة الشركات الصغرى والمتوسطة تتميز بالتنوع والشمول وعدم التركيز على قطاع أو فئة معينة، كما وتم عملية الإقراض ودراسة العملاء بناء على سياسة وإجراءات عمل واضحة بما يضمن أعلى مستويات الكفاءة والخدمة.

وفي هذا الصدد لا بد لنا أن نذكر بعضاً من الإنجازات والمشاريع للعام ٢٠١٨، بعضها مشاريع دائمة تم العمل عليها وإطلاقها والبعض الآخر تم الإنتهاء منه وسيتم إطلاقه مع العام القادم، تلك المشاريع تحمل صفة التطوير والتحديث المستمر بما يلائم احتياجات وتطلعات عملائنا وشركائنا، حيث أننا نسعى دوماً لخلق طابع وبصمة فريدة لا مثيل لها، تميزنا عن منافسينا لضمان ديمومة العلاقة مع شركائنا إضافة إلى تقديم أعلى مستويات الخدمة وبما يفوق التطلعات والتوقعات. حيث تم خلال العام بالمباشرة في تنفيذ مشروع الخدمات الإستشارية المقدمة لتطوير قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة مع شريكنا الاستراتيجي Frankfurt School، تلك المساعدات الفنية تأتت ضمن إطار اتفاقية البنك الأهلي الأردني مع البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير والتي ساهمت في فتح الآفاق أمام المشاريع والشركات متناهية الصغر والصغرى والمتوسطة لتعزيز فرص الحصول على التمويل إضافة الى الدعم الفني والاستشاري المقدم. حيث تضمنت الإتفاقية النهوض في كافة العمليات المالية وغير المالية، المباشرة وغير المباشرة، الخاصة بقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة وتطويرها من عمليات إقراض ورقابة محافظ وتطوير منتجات وخدمات وغيرها بهدف تحقيق أعلى مستويات الرضا والخدمة للعميل بأعلى كفاءة وجودة وبأقل وقت وضمن معايير المخاطر المقبولة. ويجدر الإشارة في هذا الصدد إلى أنه تم إعادة دراسة كامل المنتجات والخدمات المقدمة لقطاع الشركات الصغرى والمتوسطة والرياديين والمشاريع الناشئة وتم تصميم وإبتكار حلول جديدة بطريقة مبتكرة وفريدة ومتميزة جداً وتلبي احتياجات كافة العملاء وحسب رحلة العميل مع البنك، هذه الحلول سيتم إطلاقها خلال العام القادم، جنباً إلى جنب مع مشروع قد تم البدء به خلال العام ٢٠١٨ الخاص بأتمتة عمليات الإقراض كاملة بهدف تسريع الخدمة المقدمة للعميل وتعزيز تجربته الاستثنائية مع البنك الأهلي الأردني ضمن محاور خطتنا الاستراتيجية والتي تشمل خدمة العميل، التميز في العمليات، والابتكار والابداع.

سعيًا خلال العام نحو تعزيز شركائنا الاستراتيجية من خلال تحقيق الشمول المالي وتسهيل وصول الشركات الصغرى والمتوسطة والشركات الناشئة والرياديين إلى التمويل في ظل التحديات العديدة التي تواجه القطاع، حيث تم السعي للإستفادة القصوى من البرامج المقدمة من قبل الشركة الأردنية لضمان القروض والتي توفر برامج ضمان لتغطية مخاطر قروض الشركات الصغرى والمتوسطة، كما ويسعى البنك الأهلي استمراراً إلى توطيد العلاقة والسعي للإستفادة المثلى من البرامج التي تقدمها الشركة دعماً للقطاع وبمختلف مراحل وفئاته من إناث وذكور ورياديين وشركات ناشئة وشركات صغرى ومتوسطة. إضافة لذلك تم تعزيز الشراكة الاستراتيجية مع مشروع تسهيلات ضمان القروض (OPIC)، حيث تم توقيع ملحق إتفاقية بميزات إضافية خاصة بالضمانة المقدمة لتغطية مخاطر إقراض العملاء الإناث الذين يديرون الأعمال وبعده أدنى للقرض الواحد ١٠ آلاف دولار، تحفيزاً للمرأة للنهوض بأعمالها. يأتي ذلك تعزيزاً للبرنامج الخاص بضمان القروض للشركات الصغرى والمتوسطة، للعملاء المؤهلين للحصول على تسهيلات والذين لا تتوفر لديهم الضمانات العينية. وكجزء من المسؤولية المجتمعية وتحقيقاً للشمول المالي، فإن محفظة القروض المضمونة حالياً موزعة ما بين أعمال مدارة من إناث وذكور كما ويجدر الإشارة إلى الاستمرارية في برامج التدريب المقدمة كلما تطلب الأمر ذلك من خلال دائرة التدريب في شركة أوبك لموظفي تسهيلات الشركات الصغرى والمتوسطة في البنك الأهلي كما والمشاركة في عقد دورات تدريبية متخصصة من خبراء في شركة أوبك للعملاء سعياً للنهوض أيضاً بالقطاع.

كما وتم السعي خلال العام لتوجيه مصادر الأموال المقترضة من البنك الخارجية لإعادة إقراضها إلى الشركات الصغرى والمتوسطة بأسعار فوائدها منافسة لتنمية القطاع، مع السعي لتوزيع القطاعات المقترضة من ناحية التنوع الجغرافي وتنوع القطاعات وتنمية الأعمال المدارة من المرأة والأعمال التي تساهم في خلق فرص عمل جديدة

وتوظيف الأردنيين. مثال ذلك القروض التي تم الحصول عليها من البنك الأوروبي للإنشاء والتعمير والصندوق العربي للإنماء الاقتصادي والاجتماعي، والبنك الدولي، حيث تميزت هذه القروض بإعادة إقراضها بشروط ميسرة وأسعار فائدة منخفضة وفترات السماح المرنة. فضلاً عن برامج سُلف البنك المركزي المتخصصة لدعم النمو الاقتصادي في المملكة عن طريق إعادة إقراض تلك السلف لقطاعات موجهة بأسعار فوائده منخفضة وفترات سداد مرنة، أيضاً وخلال العام ٢٠١٨ تم الاستمرار في توفير مظلة تأمين لعملاء الشركات الصغرى والمتوسطة للعملاء الذي ينطبق عليهم شروط التأمين مع شركة التأمين العامة العربية.

إضافة إلى ما ورد سابقاً وإيماناً من البنك الأهلي الأردني بأهمية الاستثمار في الكادر الوظيفي، تم السعي لتطوير مهارات وقدرات فريق عمل دائرة الشركات الصغرى والمتوسطة لتوسيع نطاق دورهم في خدمة العملاء وبحيث يكون مدير علاقات العملاء خبير استشاري للعميل، يسعى لتقديم الخدمات غير المالية والاستشارية للعميل تطبيقاً لشعار شريكك للنجاح، من خلال الوقوف إلى جانب العميل وتقديم الحلول غير المالية إلى جانب الحلول المالية المختلفة. حيث تم عقد برامج تدريبية مع منح شهادات مهنية متخصصة في مختلف المواضيع المتعلقة بالشأن المالي والائتماني والفني وغيرها، هذه الدورات تم عقدها مع مديين وخبراء من Frankfurt School ومن مراكز تدريبية متخصصة، حيث تم خلال العام ٢٠١٨ عقد ٢٣٧٠ ساعة تدريب لموظفي الشركات الصغرى والمتوسطة (التدريب تم في الأردن وألمانيا) في مواضيع شملت شهادة مقرض معتمد للشركات الصغرى والمتوسطة، التحليل المالي، إدارة الائتمان، تسويق المنتجات، الإدارة والقيادة، إدارة المخاطر، وغيرها. كما وتم المشاركة في عدد من المنتديات وورشات عمل مختلفة متخصصة بالقطاع وبواقع ٣٩٠ ساعة، في مواضيع مختلفة مثل COBIT ٥ ، EBRD ٢٠١٨ Annual forum، أساليب كشف الإحتيال، إعداد الطلبات الائتمانية، إقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة على أساس التدفقات النقدية المستقبلية، المرأة العربية قوة التأثير نحو قيادة التغيير، المنتدى الاقتصادي الأردني، تدريب المدربين لبرنامج تدريب وتنمية رواد الأعمال وإنشاء المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، متطلبات الإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقانون الفاتكا FATCA، ورشة عمل مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار، ورشة عمل خدمات الترجمة الفورية لذوي الإعاقة السمعية، IFC Conference ٢٠١٨، Business Modeling، إضافة إلى مؤتمر المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تعزيز الأداء الاقتصادي والاجتماعي للمنشأة الصغيرة والمتوسطة.

نسعى دوماً إلى التميز في تقديم حلول دائمة لا متناهية للشركات الصغرى والمتوسطة والمشاريع الناشئة والرياديين والمرأة العاملة. هذه الحلول نطمح بأن تعكس صورة مشرقة عن البنك الأهلي الأردني وفريق عمله، الذي هو على أتم الاستعداد لخدمة العميل في أي مكان وأي وقت. حيث نسعى أن يكون البنك الأهلي هو الخيار الأول والخيار الأفضل للعميل والشريك الحقيقي للنجاح للعام ٢٠١٩.

## ج- الخدمات المصرفية للأفراد

تعد إدارة الخدمات المصرفية للأفراد من أكثر الإدارات حيوية ونشاط، حيث تُعنى بالحلول والخدمات المصرفية لقطاعات وشرائح الأفراد المختلفة من المجتمع لتلبية إحتياجاتهم سواء من ناحية التسهيلات والقروض أو الحسابات والودائع بالإضافة إلى شبكة فروع تغطي كافة أنحاء المملكة وشبكة الفروع الخارجية في قبرص وفلسطين.

وكذلك تُعنى إدارة الخدمات المصرفية للأفراد بتطوير وتحسين كافة القنوات الإلكترونية وزيادة كفاءتها وإنتاجيتها من خلال إضافة العديد من الخدمات التي توفر الوقت والجهد على العملاء وضمن أعلى درجات الأمان والحماية حيث نسعى دائماً لتحسين مستوى رضا العملاء وتقديم تجربة عميل مميزة واستثنائية من خلال الإبتكار والتطوير المستمر.

تم إطلاق العديد من المبادرات والمشاريع خلال عام ٢٠١٨ لإدارة الخدمات المصرفية للأفراد سعياً منا للمحافظة على دور البنك الحيوي في تلبية إحتياجات العملاء وزيادة توقعاتهم من خلال تطوير وابتكار طرق مختلفة في طرح هذه المنتجات والخدمات، فقد تم إطلاق برنامج المستشار البنكي والذي يهدف إلى الإرتقاء في طريقة خدمة العميل سعياً منه للوصول إلى المهنية العالية في استيعاب حاجات العملاء للتأكد من تلبيتها وتسخير القنوات المناسبة لذلك.

وكما تم إطلاق نظام ال Customer World Tracker لضمان وصول الخدمة المطلوبة من قبل العميل بكفاءة



عالية وبأقل وقت ممكن وإعلام العملاء عن كافة طلباتهم عند تنفيذها، الأمر الذي انعكس إيجاباً على مستوى خدمة العميل.

وبالإضافة إلى ذلك فقد تم تطوير خدمة الأهلي موبايل خلال عام ٢٠١٨ وإطلاقها في حلة جديدة وتجربة عميل مميزة customer experience ومختلفة، حيث ارتقت لتشمل خدمات غير مالية أيضاً بالإضافة إلى العديد من الخدمات المالية والتي تلي احتياجات العميل.

كما أطلق البنك الأهلي خدمة السحب النقدي السريع من خلال نقاط البيع POS في كافة فروعها في المملكة كأول بنك يقدم هذه الخدمة، الأمر الذي انعكس بشكل إيجابي على مستوى الخدمة المقدم للعملاء، الأمر الذي أدى إلى زيادة وعي العملاء بأهمية البطاقات الإلكترونية بشكل عام لتنفيذ مختلف طلباتهم، بالإضافة إلى العديد من الخدمات المختلفة على القنوات الإلكترونية الأخرى مثل أجهزة الصراف الآلي وخدمة الأهلي أونلاين.

وفي خدمة جديدة تقدم لأول مرة في القطاع المصرفي في الأردن، استحدث البنك الأهلي خدمة فتح الحسابات بشكل إلكتروني Digital onboarding لإتاحة الفرصة للجمهور لفتح حسابات مبدئية في البنك دون زيارة أي من فروعها وبالتالي توفير الوقت والجهد في الحصول على رقم حساب لحين استكمال الحساب حسب الأصول سواء من خلال زيارة أي من فروع البنك أو من قبل فريق البيع المباشر.

كما تم إعادة إطلاق خدمة كبار العملاء Exclusive Banking في حلة جديدة وتنوع في الخدمات المقدمة لهذه الشريحة، سواء كانت خدمات مالية، أو استشارية أو غير مالية وذلك ضمن مظلة واحدة. إضافة إلى ذلك فقد تم إطلاق شراكة استراتيجية جديدة لمنتجات التأمين المصرفي لتشمل خدمات حيث تقدم لأول مرة من خلال هذه الشراكة في مجال التأمينات على الحياة بالإضافة إلى منتجات التأمينات العامة.

نسعى دائماً لأن نكون في الصدارة والريادة، للتأكيد على الارتقاء بخدمة العميل ومنحه تجربة مميزة من خلال تطوير النموذج التشغيلي داخل الفروع والتطور في الخدمات والقنوات الإلكترونية المقدمة للعملاء وصولاً إلى قطاعات العملاء المستهدفة للبنك بطريقة سلسلة، والتأكيد على ضمان قياس مدى رضی العملاء.

## د- الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية

ارتكزت إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية خلال العام ٢٠١٨ على انتهاج استراتيجية متحفظة تحقق التحوط في توظيفات السيولة وديمومة الدخل من خلال الاستثمار في أدوات الدخل الثابت الحالية من المخاطر وذلك في ظل استمرار ظروف عدم اليقين والتي لا تزال تلقي بظلالها على أسواق رأس المال وذلك في سياق تعزيز الإمتثال لمتطلبات الجهات الرقابية بما فيها تعليمات تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (٩) من خلال المراجعة الشاملة للسياسة الاستثمارية وقياس القيمة العادلة للشركات، بالإضافة إلى السياسات الخاصة بإدارة مخاطر أسعار الفائدة والسيولة في ظل ارتفاع أسعار الفائدة على الدولار الأمريكي وانعكاساتها على أسعار فائدة الدينار الأردني. حيث اعتمدت الإدارة في تطبيق استراتيجيتها على الأخذ باعتبارات نسب ومحددات معيار كفاية رأس المال كأساس وأولوية في توظيف المصادر المالية المتاحة.

وفي إطار الإرتقاء بتقديم البنك دولياً، فقد تم بمساعي وجهود دائرة «علاقات المستثمرين» التوجه إلى المنصات العالمية المتخصصة بالتقييم المالي، والتي تعتبر مؤسسة EFG Hermes من أبرزها وقيامهم بشمول البنك الأهلي الأردني ضمن تقاريرهم المتخصصة بالملكية Equity Reports والموجه للصناديق الاستثمارية العالمية (Key Equity Investors)، حيث تأتي هذه الخطوة في إطار بناء قنوات التواصل الاستثماري مع الصناديق الاستثمارية الإقليمية والعالمية بهدف بناء منصة من شأنها تقديم البنك الأهلي الأردني دولياً (Global Appeal).

هذا واستمر البنك في صدارته في مجال خدمات مالية الشركات الرئيسية والمساندة لأدوات الدين والملكية في سوق رأس المال المحلي من خلال ريادته في إدارة الإصدار والاستشارات المالية لعدد من الشركات المحلية والإقليمية ضمن القطاعات الاقتصادية المتنوعة، إضافة إلى مهام الحفظ الأمين للأوراق المالية الصادرة عن الشركات بحدود ٥٠٠ مليون دينار أردني. كما وساهمت جهود إدارة الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية في تعزيز العلاقات

المصرفية مع البنوك الاقليمية وزيادة مصادر الأموال من خلال تقديم خدمات مميزة وإستقطاب ودائع لأجل وبأسعار فائدة مناسبة.

وعلى صعيد آخر، فقد استكملت الإدارة متطلبات النظام البنكي لإعادة تفعيل خدمات التداول بالمشتقات المالية وخدمة العملاء في الأسواق المالية العالمية في ظل التوجه لتقديم كافة الخدمات الاستثمارية في إطار تكنولوجي وتقني متطور، الى جانب منصة التطبيقات الذكية لتسويق خدماتنا ومنتجاتنا الاستثمارية في أسواق رأس المال المحلية والعالمية والتي توفر خدمة الرد المباشر من خلال التطبيق الذي تحت مسمى «أهلي للإستثمار» كمنصة تكنولوجية تخدم المساهمين كافة والمتعاملين مع البنك، والتي نسعى من خلاله إلى تمكين العملاء على مدار الساعة من متابعة موجودات محافظهم الاستثمارية في أسواق رأس المال ومراكزهم المالية، بالإضافة إلى تزويد العملاء آلياً بكافة الإفصاحات والمعلومات والبيانات وأي إجراءات خاصة بالشركات المقتناة كموجودات استثمارية في محافظهم. بالإضافة الى شمول الخطط المستقبلية للعام ٢٠١٩ لإدارة الحزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية، دراسة لتفعيل خدمة إدارة الثروات من خلال المنصة التكنولوجية والتعاون مع احدى الشركات العالمية المتخصصة.

## قطاع الائتمان

يعنى قطاع الائتمان بالعملية الائتمانية بالكامل وذلك بدءاً من عملية المنح وحتى السداد الكامل وما يتخلل هذه العملية من اعمال التوثيق والتفعيل وأعمال الرقابة وذلك للحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية، كما يعنى أيضاً بكافة أعمال تحصيل الدين في حال التعثر وذلك من خلال اجراء التسويات الودية أو عن طريق المحاكم المختصة.

يتألف القطاع من عدة دوائر هي دائرة تنفيذ الإئتمان والتي تعنى بأعمال التوثيق والتفعيل والتأكد من اكتمال الوثائق واستيفائها القانوني حسب الأصول قبل التفعيل. دائرة الرقابة على الإئتمان والتي تعنى بعملية الإنذار المبكر للتنبؤ بأي حالات عسر قبل وقوعها وبالتالي الحفاظ على جودة المحفظة. دائرة مراجعة الإئتمان والتي تعنى بدراسة الطلبات الائتمانية المرسله من الجهات البيعية المختلفة لتحديد قدرة العميل على السداد بما في ذلك تحليل الوضع المالي والتجاري وبما يتناسب وتعليمات البنك المركزي الأردني. بالإضافة إلى دائرة معالجة الإئتمان والتي تعنى بمعالجة الائتمان في حال وجود عسر مزمن في أي من التسهيلات وبالتالي إعادتها للمسار الصحيح لتصبح عاملة، بالإضافة إلى معالجة وتحصيل الالتزامات من خلال التسويات الودية أو القضائية.

## قطاع الدعم

### أ- العمليات والخدمات المركزية المشتركة

تعنى دائرة العمليات المركزية بتنفيذ كافة المعاملات المصرفية لجميع دوائر الأعمال في البنك، ومن أبرز المهام المناطة بها عمليات الدفع والحزينة، الخدمات التجارية (الكفالات البنكية، الاعتمادات المستندية وبوالص التحصيل)، عمليات التسهيلات الائتمانية والقروض، التوثيق القانوني لتسهيلات قطاع الأفراد، إدارة النقد، المقاصة المركزية والشيكات، الودائع وأوامر الدفع، عمليات البطاقات الائتمانية، خدمات الحسابات البنكية وبيانات العملاء، خدمات الاستعلام عن العملاء والمحاسبة المركزية.

ومن أبرز انجازات العام ٢٠١٨ تطبيق نظام تقني متطور لإدارة النقد بالتعاون مع McKinsey وذلك للمرة الأولى في منطقة الشرق الأوسط بهدف تحقيق أعلى معدلات الكفاءة العالمية في مجال إدارة النقد. بالإضافة إلى أتمتة العديد من العمليات البنكية مثل التنفيذ الفوري للحوالات الواردة Straight Through Processing وأتمتة التحويلات بالحزم Bulk Payments وإعادة إصدار الحوالات الواردة من البنوك المراسلة آلياً، بالإضافة إلى تمكين جميع أنواع الحوالات الصادرة من خلال القنوات الالكترونية. كما تم أتمتة إيداع وفرز وسحب الشيكات المقدمة برسم التحصيل من خلال تطبيق أحد أفضل النظم العالمية المتطورة في هذا المجال. هذا وقد بلغ عدد مشاريع التطوير المطبقة ١٢٧ مشروع هدفت بالدرجة الأولى إلى تفعيل إجراءات الرقابة على العمليات البنكية، تطوير جودة الخدمات المقدمة للعملاء وتطوير التقارير التي تخص كافة نواحي العمليات.

هذا وستستمر الدائرة خلال عام ٢٠١٩ بالتركيز على رفع مستوى الأتمتة من خلال تطبيق Robotics Process Automation في مجال مطابقت حسابات البنك وتدقيق مستندات الاعتمادات المستندية وغيرها، الاستفادة من تقنية البلوك تشين في عمليات الدفع والخدمات التجارية وتطوير الخدمات المصرفية المقدمة من خلال القنوات الالكترونية إضافة إلى التركيز على رفع كفاءة العمليات بما يوازي أفضل نسب الكفاءة عالمياً.

## ب- تقنية المعلومات

تعمل الدائرة على توفير أنظمة تقنية وبنية تحتية قوية ومتمينة لتكنولوجيا المعلومات المتوافقة مع إستراتيجية البنك لتقديم الخدمات البنكية بجودة عالية وضمن الإطار الزمني المطلوب، بالإضافة إلى التقيد التام بممارسات الحوكمة الرشيدة لإدارة أنظمة المعلومات على أساس التوافق التام ما بين الحلول التقنية الحديثة وتوقعات العملاء ضمن الرؤيا والأهداف العليا للبنك.

لقد شهد عام ٢٠١٨ إتمام العديد من المشاريع الكبرى التي تعزز قدرات أنظمة المعلومات وإمكانيات البنية التحتية لمواكبة النمو والتطور على مستوى الخدمات البنكية الحديثة ، حيث تم العمل على تطوير النظام المصرفي T٢٤ بجهود داخلية تماشياً مع متطلبات قطاعات الأعمال المختلفة والخطة الاستراتيجية لأتمتة العمليات ، وتم أيضاً ترقية النظام المصرفي T٢٤ الخاص بفرع قبرص إلى الإصدار الأحدث ، بالإضافة إلى إنجاز مشروع تحديث أنظمة الصراف الآلي ، وتعزيز خدمات القنوات الإلكترونية بشكل كبير من خلال إضافة خدمات مصرفية جديدة عبر الإنترنت والإنهاء من تطبيق نظام مركز خدمات العملاء.

ومن ناحية أخرى وإستجابة لرؤية البنك ومتطلبات البنك المركزي فقد تم الانتهاء من تطبيق المرحلة الثانية من مشروع COBIT، وتم تنفيذ العديد من المشاريع المتعلقة بأمن المعلومات ومتطلبات البنك المركزي الأردني الأخرى مثل المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، وتوفير أنظمة المراقبة لخدمات إدارة أنظمة المعلومات والتي أدت بدورها إلى رفع مستوى كفاءة الخدمات.

هذا وستعمل الدائرة على الاستفادة القصوى من النظام المصرفي T٢٤ وتطبيقاته لمزيد من الأتمتة والإرتقاء إلى الإصدار الأخير في الأردن، وتطبيق الأنظمة الالكترونية متعددة القنوات Omni - Channel، بالإضافة إلى تطبيق التكنولوجيا الافتراضية، والعديد من المشاريع الخاصة بحوكمة وأمن أنظمة المعلومات.

## الموارد البشرية

عنوان التغيير لا يمكن أن يبدأ دون الاهتمام بالموارد البشرية، فأهم عامل للنجاح هو الإنسان وهذه قاعدة مطلقة وصفحة الإنجاز في المؤسسات تسطرها مواردها البشرية. وهذا ما ينظر إليه البنك في عملية التحول الشاملة والتي استندت إلى محاور استراتيجية رئيسية منها التميز في خدمة العميل الذي لا يمكن أن تحدث دون موارد بشرية مؤهلة ملتزمة في أن تضع العميل محور إهتمامها وتؤمن بأن خدمة العميل أساسها العلاقة الصادقة التي نخلقها مع عملائنا وإيمان مطلق بأنها أساس وجودنا واستمراريتنا وديمومتنا في مؤسسة البنك الأهلي الأردني.

أما المحور الثاني فهو الكفاءة والتميز في العمليات، وهو محور لا يتحقق أيضاً إلا بوجود موارد بشرية كفؤة، فقد تمتلك المؤسسات أفضل الأنظمة والسياسات المطبقة وفقاً لأفضل الممارسات العالمية، لكنها ليست إلا أدوات

يسهم في انجاحها العنصر البشري الكفؤ الذي يعمل بمهنية وجدية، يعمل بانضباط تام ويرى أن أهدافه الوظيفية جزءاً من أهداف المؤسسة.

وكذلك الحال في الإبداع والابتكار وهو المحور الاستراتيجي الثالث. فالإبداع والابتكار مفردتان لا تعنيان شيئاً دون وجود الموارد البشرية المبدعة التي تخرج عن المألوف فتبتكر الطرق والوسائل والأدوات التي تميز المؤسسات في منتجاتها وخدماتها.

من هذا المنطلق كان شأن البنك الأهلي، أن يضع ركيزة أساسية في أن تكون خبرة الموظف Employee Experience في مؤسسته بذات أهمية الاهتمام بخبرة العميل Customer Experience وليكون العام ٢٠١٨ هو عام بداية التميز في خبرة الموظف ووفقاً للأسس عالية ومدروسة.

لذلك كان برنامج عمل إدارة الموارد البشرية خلال هذا العام خطة تجاوزت المألوف وتطلعت لخبرة الموظف عبر رحلة مسيرته في مؤسسة البنك الأهلي حيث تم على هذا الصعيد تنفيذ العديد من المشاريع والمبادرات التي ترتبط بخبرة الموظف نورد أهمها تطبيق نظام تقييم الوظائف وسلم رواتب ومنافع تم إعداده مع شركة AON Hewitt حيث تم مراعاة تصنيف الوظائف على درجات وظيفية تتناسب والعائلات الوظيفية العاملة في البنك وقد تم تصميم هذه المنظومة مع الأخذ بعين الاعتبار التطور الوظيفي بسيناريوهات متعددة أفقياً وعمودياً مما يخلق الطموح لدى موظفي البنك في إيجاد مسارات وظيفية تتناسب وتطورهم المهني. أما منظومة الرواتب والمنافع فقد تم بناؤها على أساس العدالة الداخلية والخارجية وبالاستناد إلى الممارسات لدى المؤسسات المصرفية المنافسة ليكون عنصراً جاذباً لأفضل الكفاءات المصرفية والمتخصصة في المملكة.

إضافة إلى ذلك باشرت إدارة الموارد البشرية بتطوير نظام للتطور والإحلال الوظيفي بالتعاون مع Frankfurt Business School وبأسلوب علمي وعصري يوازن بين أداء الموظف ومعايير تخصصه الوظيفي خاصة المعايير المرتبطة بالسلوكيات والتي تأخذ بعين الاعتبار المتطلبات الوظيفية للتطور الوظيفي على مستوى الوظائف الإدارية والقيادية، واقترن ذلك بعملية استكمال تحديث الأوصاف الوظيفية واثرائها بمتطلبات التطور الوظيفي من حيث المتطلبات التدريبية والشهادات المهنية إضافة إلى محددات/ مؤشرات تقييم الأداء كأسس كمية KPIs .

كما حمل العام ٢٠١٨ في طياته استكمال بطاقات الأداء المتوازن لكافة وظائف البنك، مما يعزز من موضوعية وعدالة عملية تقييم أداء الموظف، خاصة وان تلك البطاقات تم أتمتها على نظام آلي يمكن الموظف من الإطلاع على أهدافه وانجازاته ومراجعتها، مما يفتح الافاق لثقافة الأداء والحوار الموضوعي بين الموظف والمسؤول. وتجديراً لهذا النهج تم خلال هذا العام ولأول مرة في تاريخ البنك تقييم أداء الموظفين في البنك لمرتين، كانت أولها في منتصف العام وذلك من باب المراجعة الوقائية لتمكين الموظف من الوقوف على مستوى أدائه ووضع برنامج لتكثيف جهوده لتحقيق مستهدفاته - إذا استدعى الأمر ذلك - وتحفيز الموظف المنجز للإستمرار في عطاءه وإنجازه، أما المرة الثانية فتمت مع نهاية العام بما يتفق مع نهج إدارة البنك في تعزيز العدالة بين الموظفين وهو الجزء الأهم في تجربة الموظف.

ولأن البنك يعتمد على استقطاب والمحافظ على أفضل الكفاءات خاصة الداخلية فقد تم تحسين منظومة استقطاب الكفاءات وتطوير نظام آلي لمساندة هذه العملية باقتدار تام حيث يتيح النظام للموظف التقدم لفرص العمل التي تنشأ عن الشواغر أو الاستحداثات الوظيفية، باستخدام أدوات تقييم تتيح التنافس المطلق بين الموظفين المتقدمين لإشغال تلك الوظائف ومن ثم الاعتماد على الكفاءات الخارجية في حالة عدم توفر الموارد الداخلية. حيث تم إنجاز المرحلة الأولى من هذا النظام والعمل جار لإطلاقه بشكله النهائي مطلع العام ٢٠١٩.

ولتسهيل مهام صنع القرار المرتبط بالموارد البشرية في البنك، فقد تم إطلاق نظام ال Taleo وهو نظام لإدارة معلومات الموارد البشرية بكافة فعاليتها بدء من عمليات الموارد البشرية وإدارة الكفاءات وعملية التعليم والتطوير وإدارة الأداء وغيرها من الفعاليات الهامة، كما يمكن الموظف من خلال الخدمة الذاتية من تلقي كافة الخدمات المتخصصة بشؤون مثل الإجازات والمغادرات والبرامج التدريبية وسجله الوظيفي الشامل وطلب أي شكل من اشكال الخدمات التي يقدمها البنك لموظفيه مثل القروض وتسهيلات الموظفين أو خدمات التأمين الصحي وغيرها.



وقد تم انهاء المراحل الأولى من هذا النظام مع نهاية العام وتطلع لاستكمال كافة جوانبه في منتصف العام ٢٠١٩. وشهد العام ٢٠١٨ تركيزاً كبيراً على عملية التعليم والتطوير حيث تم إطلاق العديد من البرامج التدريبية المتخصصة التي من شأنها رفع كفاءة الموظف في مهام عمله إضافة إلى التركيز على القيادات الإدارية في البنك حيث تم تنظيم العديد من الفعاليات التدريبية والتطويرية للإدارة العليا والوسطى في البنك لما في ذلك من أثر كبير على تعزيز الثقافة المؤسسية وتمكين البنك من تنفيذ خطته الاستراتيجية حيث تم الاستعانة لتنفيذ تلك البرامج بأفضل المؤسسات التدريبية العالمية والمحلية إضافة إلى تنظيم دورات وورش العمل الداخلية بإشراف أفضل الكفاءات. كما اعتمد البنك منصات للتعليم الإلكتروني وذلك لتسهيل عملية نقل المعلومات والتعليم المستمر سيما تلك المرتبطة بثقافة الامتثال والوعي بالمخاطر التشغيلية وغيرها من البرامج المماثلة.

ولا تزال إدارة البنك تولي اهتماماتها الكبيرة بأهم موجوداتها -مواردها البشرية- وذلك بمشاركة الموظف في اللحظات الهامة في حياته الشخصية والمهنية، وقد تم تسخير كافة الوسائل الممكنة لتعزيز الروابط بين الإدارة والموظفين من جانب وبين الموظفين أنفسهم سواء بإقامة النشاطات الجماعية وتنظيم اللقاءات بين الإدارة والموظفين أو من خلال منصات التواصل الداخلية My Ahli أو منصات التواصل الاجتماعي.

كما شارك البنك في برنامج التقييم الجندري الذي أجرته مؤسسة Freedom House العالمية، بهدف مراجعة وتحليل بيئة العمل والسياسات والأنظمة المتعلقة بالموظفين الى جانب ثقافة البنك المؤسسية من منظور المساواة بين الجنسين في التعيين والتطور الوظيفي والحقوق والامتيازات الوظيفية للعاملين في البنك من كلا الجنسين، حيث بينت الدراسة بأن البنك الأردني يتمتع ببيئة عمل متوازنة. ووضع التقييم خطة لتسريع عملية الوصول إلى أفضل الممارسات العالمية المرتبطة في هذا الجانب.

هذا غيض من فيض، فنموذج الرفاه المشترك يعتبر الموظف من أهم مقوماته، ونجاح خبرة الموظف أساساً لنجاح خبرة العميل وتحقيق أفضل العوائد على المجتمع والمساهم ناهيك عن تحقيق البنك لأهدافه أمام الجهات الرقابية.

## إدارة المخاطر

### مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال منظومة من السياسات والإجراءات، بما يتماشى مع توجهات واستراتيجيات البنك وأفضل الممارسات السليمة بهذا الخصوص، والتي تتضمن.

سياسة شاملة لإدارة مخاطر الائتمان تحدد أنواع المخاطر وأساليب ضبط وقياس ومراقبة تلك المخاطر، وسياسة ائتمانية وإجراءات عمل تحدد أسس وضوابط منح الائتمان والتركزات الائتمانية وأسس الضمانات المقبولة، وفصل قرارات تنفيذ الائتمان عن قرارات منح الائتمان بما يحقق مبدأ الرقابة، إضافة إلى عناصر وإجراءات الرقابة على الائتمان بجميع مراحلها، إضافة إلى نظام تصنيف للمخاطر الائتمانية لقياس الجدارة الائتمانية لعملاء البنك.

وتهدف سياسة مخاطر الائتمان إلى التنوع على مستوى العملاء، القطاعات الاقتصادية والمناطق الجغرافية والذي يساهم في التخفيف من المخاطر الائتمانية المحتملة، وهذا تعقد لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة اجتماعات دورية لمناقشة كافة الأمور المتعلقة بمخاطر الائتمان ويتم تزويدها بتقارير ربع سنوية شاملة لتحليل نوعية المحفظة الائتمانية لبيان مؤشرات الأداء وتحديد مواطن الضعف والتركز في القطاعات الاقتصادية والقطاعات البنكية ونسب التعثر، وتوسع دائرة مخاطر الائتمان إلى الإستمرار بمراقبة ومتابعة أوضاع التعرضات الائتمانية وتقييم مخاطر الائتمان والتركزات الائتمانية، إضافة إلى مراقبة حدود مستويات المخاطر المقبولة والتحقق من بقائها ضمن حدود المخاطر المحددة من قبل مجلس إدارة البنك.

وامتثالاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS٩ والصادر عن مجلس المعايير المحاسبية الدولي IASB وتعليمات البنك

المركزي بهذا الخصوص، فقد شاركت إدارة مخاطر الائتمان البنك بإطلاق مشروع لتطبيق نظام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتوافق مع التعليمات الصادرة مع بداية العام ٢٠١٨، وتم تطبيق معظم مراحل المشروع بالتعاون مع الشركة المتخصصة المزودة للنظام، كما تضمن ذلك تطوير منهجية العمل والأسس والمعايير المستخدمة في عملية التطبيق ووضع سياسة خاصة تحدد مهام ومسؤوليات الدوائر المختلفة وبما يتوافق مع منهجية العمل المعتمدة لعملية التطبيق.

## دائرة بازل

تتولى دائرة بازل القيام باحتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً لمعيار بازل ٣، فيما يتعلق برأس المال التنظيمي والموجودات المرجحة بالمخاطر على مستوى الدعامة الأولى (مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل) بهدف مواكبة تطورات القطاعات المصرفية وتعزيز نوعية رأس المال عالية الجودة، بالإضافة إلى إعداد سيناريوهات اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر المتوقعة للبنك من خلال مجموعة من المستويات التي تدرج ضمن (المعتدلة، المتوسطة، الحادة).

إعداد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة الذي يهدف إلى إدارة، وقياس، ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة ضمن إطار حوكمي معتمد من قبل مجلس الإدارة من خلال تحديد مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والادارة التنفيذية، وتحديد قائمة بمستويات المخاطر المقبولة لكل من (رأس المال، الموجودات، الربحية، السيولة، المحفظة الائتمانية، المحفظة الاستثمارية) وإعداد سياسة وتقرير التقييم الداخلي لكفاية رأس المال بما يلي متطلبات بازل ٣ التي من شأنها تعزيز عملية إدارة المخاطر والارتقاء بالبيئة الداخلية من خلال تحديد الأهداف الرئيسية لهذه العملية وأساليب القياس المستخدمة لعناصر المخاطر الكمية والنوعية بما يتواءم مع دليل الحوكمة المؤسسية وأفضل الممارسات المتبعة بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عكس متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ على عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال واختبارات الأوضاع الضاغطة وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال. وتطوير منظومة إدارة المخاطر بما يتواءم مع آخر التطورات والمستجدات المحلية والعالمية من خلال عملية إدارة، وقياس، ومراقبة أنواع المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها البنك كما أنه جاري العمل على عملية أتمته عملية احتساب نسبة كفاية رأس المال على نظام T-insight.

## مخاطر السوق

تقوم دائرة مخاطر السوق بعملية إدارة مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أسعار أدوات الملكية، ومخاطر أسعار السلع وذلك من خلال مجموعة من السياسات منها سياسة إدارة مخاطر السوق وسياسة مخاطر السيولة وسياسة إدارة مخاطر أسعار الفائدة على المحفظة البنكية) بالإضافة إلى الالتزام بمتطلبات البنك المركزي وتعليمات بازل فيما يخص مخاطر السوق، وتقوم الدائرة أيضاً بالإشراف على أعمال ومهام المكتب الواسطي. ومراجعة الإطار العام لإدارة مخاطر السوق وطرق قياس المخاطر.

وقامت إدارة مخاطر السوق بمراقبة المخاطر من خلال مراقبة حدود الاستثمار المعتمدة في السياسة الاستثمارية والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة، واحتساب مستويات المخاطر المقبولة بالإضافة إلى مجموعة من التقارير الرقابية التي تم تطويرها لإدارة ومراقبة مخاطر السوق، كما قامت الدائرة بإعداد تحديث لسياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة وتطوير مجموعة من التقارير بما يخص مخاطر السوق والسيولة، كما تقوم بالإشراف على أعمال ومهام المكتب الواسطي من خلال مجموعة من الإجراءات الخاصة بمراقبة الحدود الاستثمارية المحددة في السياسة الاستثمارية ومراقبة الالتزام بسقوف التعامل مع البنوك المراسلة، كما يتم مراقبة التصنيفات الائتمانية للبنوك والسندات على حد سواء وإعداد الدراسات اللازمة عن هذه البنوك من خلال تحليل الميزانيات، والقيام بجمع المعلومات والبيانات الإحصائية المتعلقة بالمؤشرات الاقتصادية والمالية والنقدية إضافة إلى مراقبة المراكز المالية للعملاء الأجنبية ومراقبة مؤشرات السيولة لفرع قبرص والتوظيفات لكل من فرعي قبرص ورام الله.

وتتطلع دائرة مخاطر السوق إلى مراجعة وتطوير التقارير الرقابية بشكل مستمر وبما يساهم في تعزيز الرقابة على

المخاطر وإدارتها بشكل فعال، كما ستقوم الدائرة بمراجعة وتحديث سياسة إدارة مخاطر السوق، والسياسات الأخرى ذات العلاقة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل ٣ وبما يتماشى مع التطورات الاقتصادية. كما ستقوم الدائرة بدور أكثر فاعلية في قياس مخاطر السوق للفروع الخارجية لكل من فرع قبرص وفلسطين.

## مخاطر أمن المعلومات

يتمحور دور دائرة مخاطر أمن المعلومات في البنك إلى المساهمة بالتقليل من المخاطر المصاحبة لتكنولوجيا المعلومات من خلال تعزيز تطبيق الضوابط الرقابية والأمنية على الأنظمة المختلفة، وتشجيع العمل بالممارسات الأمنية الجيدة والمتعلقة باستخدام التكنولوجيا ضمن بيئة الأعمال البنكية. كما تساهم الدائرة برفع مستوى الوعي بمخاطر أمن المعلومات وعقد الدورات التدريبية والتوعوية لموظفي البنك. أما إنجازات الدائرة لعام ٢٠١٨ فتتلخص بالمشاركة بتطبيق تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فيما يخص عملية إدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات (COBIT ٥). واستكمال الخطوات التحضيرية فيما يتعلق بتصنيف الأصول المعلوماتية الوردية. والمشاركة باستكمال متطلبات فحص وضمان استمرارية أنظمة الدفع والتفاس والتسويات، ومراجعة التقرير المرسل للبنك المركزي من قبل المدقق الخارجي. إضافة إلى إعداد تقرير تقييم مخاطر أمن المعلومات والمخاطر السيبرانية على مستوى البنك. وعقد (٩) دورات توعية في مخاطر أمن المعلومات والأمن السيبراني لما يقارب ٣٠٠ موظف.

كما تتطلع دائرة مخاطر أمن المعلومات إلى الإستمرار في المساهمة الفاعلة بتطبيق وتفعيل الضوابط الأمنية والرقابية لتقليل المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا وبما يتلاءم مع الإستراتيجية العامة للبنك، حيث تهدف الدائرة ضمن خطتها المستقبلية إلى الإشراف على تطبيق متطلبات قانون GDPR لفرع قبرص ومتابعة تقرير إغلاق الفجوات. والمشاركة والإشراف على تطبيق متطلبات الحصول على شهادة الايزو ٢٧٠٠١ في مجال من المعلومات ضمن برنامج أمن المعلومات في البنك الأهلي الأردني. والإشراف على تطبيق تعليمات التكيف مع المخاطر السيبرانية الصادرة عن البنك المركزي الأردني (برنامج الأمن السيبراني). إضافة إلى استكمال المشاركة بتطبيق تعليمات حاكمية المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها فيما يخص عملية إدارة المخاطر وإدارة أمن المعلومات (COBIT ٥). ورفع مستوى الوعي لدى الموظفين من خلال عقد الورش التدريبية الخاصة بأمن المعلومات والأمن السيبراني مما يساهم في تعزيز الامن المعلوماتي للإجراءات الداخلية.

## مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بأنها خطر الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو الأشخاص أو النظم، أو الناجمة عن أحداث خارجية بما في ذلك المخاطر القانونية.

تغطي سياسة مخاطر التشغيل دور إدارة المخاطر التشغيلية في كيفية تحديد وتقييم (بشكل دوري) ومتابعة والسيطرة على مخاطر التشغيل، للحد من بعض أو كل الآثار السلبية الناتجة عن هذه المخاطر. حيث اعتمدت على أكثر من منهجية لإدارة هذه المخاطر وذلك من خلال التعرف على المخاطر أوها "CRSA" النظام الذاتي لتقييم المخاطر والاجراءات الرقابية الخاصة بكل دائرة و/أو وحدة من خلال إنشاء ملفات مخاطر Risk Profile تتضمن كافة أنواع مخاطر التشغيل والإجراءات الرقابية التي تحد منها، وتقييمها ذاتياً لتحديد نقاط الضعف وقياس مدى مستوى فعالية الإجراء الرقابي. ويهدف تقييم الإجراءات الرقابية الى التحقق من مدى فعالية وكفاءة هذه الاجراءات بحيث يتم تحسين الاجراءات الرقابية الضعيفة أو وضع إجراءات رقابية جديدة تهدف إلى درء المخاطر أو تخفيف حدتها. كما وتقوم إدارة المخاطر التشغيلية ببناء قاعدة بيانات حول الخسائر الناتجة عن المخاطر التشغيلية وذلك لتقييم حجم التعرض الذي يواجهه البنك من المخاطر التشغيلية بالإضافة إلى فعالية الإجراءات الرقابية المطبقة.

# الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تهدف دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب إلى ضمان الإلتزام بجميع المتطلبات الرقابية التي تحكم العمل المصرفي، والحد من تعرض البنك لمخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بالإضافة إلى ضمان الإلتزام بالمتطلبات القانونية والممارسات المصرفية الفضلى الدولية. كما تقوم دائرة الامتثال بإدارة شكاوى العملاء من خلال وحدة تم إنشاؤها خصيصاً لهذا الغرض.

لقد استطاعت دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام ٢٠١٨ الإلتزام بتلبية المتطلبات الرقابية وإنجاز بنود الخطة السنوية وذلك ضمن أعلى معايير الأداء المصرفي. وفيما يلي نبذة عن أهم تلك الإنجازات:

- تطبيق نظام مراقبة الامتثال الآلي على مستوى الفروع الداخلية والخارجية ومتابعة قيامها بإجراء فحوصات الامتثال لقياس مدى الامتثال.
- مراجعة سياسات وأدلة إجراءات البنك ضمن المشروع القائم في البنك، بما يتناسب مع التعليمات والقوانين النافذة وأفضل الممارسات المصرفية.
- مراجعة كافة الخدمات والمنتجات البنكية وسياسات وإجراءات العمل التي تعرض على دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
- الرقابة على الفروع الخارجية والشركات التابعة.
- الإجابة على استفسارات الإدارات والدوائر والمتعلقة بتفسير بنود التعليمات / التعاميم.
- تجهيز تقارير FATCA لفروع الأردن وفلسطين والشركات التابعة وإرسالها إلى مصلحة الضرائب الأمريكية IRS.
- متابعة الإلتزام لمتطلبات القوانين الدولية على سبيل المثال (GDPR و MiFiD II)
- المتابعة اليومية للعقوبات الدولية وأية تحديثات تجري عليها.
- تطبيق نظام التدريب الإلكتروني الشامل "E-Learning" لجميع موظفي البنك وبمحتوى غطت المواد التدريبية جميع مواضيع الامتثال.
- عقد ورشات تدريبية لموظفي الفروع ومراكز الأعمال حول مواضيع مراقبة الامتثال، ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية.
- تطبيق نظام شكاوى العملاء الآلي وإدخال الشكاوى على النظام.

كما تتطلع دائرة الامتثال إلى تحقيق العديد من الرؤى المستقبلية واستمرار ضمان الامتثال لجميع المتطلبات الرقابية المحلية والخارجية ضمن التوقعات الرقابية وأفضل معايير الممارسات المصرفية، وتعزيز الرقابة على الفروع الخارجية والشركات التابعة، إضافة إلى استمرار في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد يتعرض لها البنك من خلال عملائه /منتجاته/ قنوات تقديم الخدمة، ورفع كفاءة إجراءات البنك فيما يخص إدارة شكاوى العملاء، وتقليص عددها، وبالتالي تحسن جودة الخدمات وزيادة رضا العملاء، ومواكبة التغيرات في القوانين الدولية واتخاذ الإجراءات للتأكد من امتثال البنك لها.



## الرقابة الداخلية

تعتبر دائرة الرقابة الداخلية أداة الإدارة التنفيذية الفعالة في مراقبة مدى كفاية وفعالية الضوابط الرقابية المطبقة على مستوى العمليات والخدمات والمنتجات المصرفية، والتحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة للبنك، وتساهم في حماية أصول وأموال البنك من التهديدات والمخاطر، وتحقيق الانسجام والتناغم بين ممارسات ومهام الأفراد العاملين مع الأهداف التشغيلية والاستراتيجية المعتمدة.

قام البنك الأهلي الأردني بتبني إطار الرقابة الذي حددته لجنة المنظمات الراعية (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission COSO) كونه الإطار الأشمل الذي يحكم أنشطة ومسؤوليات وأدوات الرقابة على مستوى البنك ككل، ويساهم في تقويم فاعلية عمليات الرقابة الداخلية، كما قام البنك بالتركيز على تطوير مهارات موظفي دائرة الرقابة الداخلية وإيفادهم إلى شهادات مهنية متخصصة في مجالات الرقابة ومن ضمنها شهادة مراقب داخلي متخصص معتمد (CICS)، وقام بإعداد وتوثيق إطار عام وشامل لنظام الرقابة الداخلي في البنك بحيث حدد ونظم كافة السلطات والصلاحيات والمسؤوليات المتعلقة بالرقابة الداخلية ضمن كافة المستويات الإدارية في البنك، إضافة إلى تطوير السياسات والإجراءات التي تضمن صحة سير الأعمال وتساهم في تحسين الخدمات والمنتجات والعمليات وبما يتوافق مع القوانين والتشريعات والأنظمة واجبة التطبيق، بالإضافة إلى تطوير طرق ووسائل وأدوات رقابية فعالة على مستوى العمليات والخدمات والمنتجات المصرفية المختلفة.

هذا وستستمر الدائرة في تطوير وتوسيع نطاق وأدوات وإجراءات الرقابة على أنشطة البنك المختلفة ومن ضمنها أنشطة تقنية المعلومات وبما يساهم في تمكين البيئة الرقابية وباستخدام أحدث الوسائل والممارسات الرائدة في المجال.

## الاستراتيجيات والابداع

يعتبر البنك الأهلي الأردني من البنوك الرائدة في المنطقة في اعتماد منظومة الازدهار المشترك كحجر الزاوية في رؤيته الاستراتيجية. وتهدف منظومة الازدهار المشترك الى تحقيق العدالة وتحسين النمو الاقتصادي لكافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك الأهلي الأردني : العملاء، المساهمين، الموظفين، الجهات الرقابية، شركاء العمل والمجتمع المحلي. وللعمل على تحقيق هذه الرؤية ، فقد قامت دائرة الاستراتيجيات والابداع بوضع خطة البنك الاستراتيجية والتي تتضمن مجموعة من المشاريع والبرامج بالإضافة الى تحديد مجموعة من المعايير التي تمكن الإدارة التنفيذية من وضع الأهداف القابلة للقياس والمتعلقة بتحقيق أهداف الازدهار المشترك مثل: CX Index, EX Index

### أ-الابداع والتطوير

في خطوة رائدة في مجال العمل المصرفي الأردني، قام البنك الأهلي الأردني بإنشاء شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية واستحداث دائرة التطوير والابتكار التي تركز على تحسين وتطوير الخدمات المقدمة للعملاء وذلك حرصاً منه على مواكبة التحولات وتطورات التكنولوجيا المالية ولضمان التطبيق الأمثل لخطة البنك الاستراتيجية.

وكانت شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية قد قامت بإطلاق مسابقة أهلي فنتك هاكاثون بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد في ثمانية جامعات أردنية حيث شهدت المسابقة مشاركة ٣٩ فريقاً مكوناً من ٨٦ طالباً وطالبة في المرحلة الأولى تأهل منهم ١٤ فريقاً للمرحلة الثانية من المسابقة والتي تأهلهم للحصول على فرصة المشاركة المجانية في برنامج مسرع أعمال AHLI FINTECH Accelerator. كما تم إطلاق الموقع الإلكتروني الخاص بشركة الأهلي للتكنولوجيا المالية وفتح بوابة التسجيل في برنامج مسارع الأعمال حيث تم استلام ما يزيد عن ٨٥ طلباً للإنضمام للبرنامج، واستطاعت الدائرة تطوير نظام الكروني لمتابعة سير عمل طلبات العملاء (Service Tracker) الواردة من خلال جميع فروعنا في الأردن وقنوات البنك الإلكترونية المعتمدة وتقديم ما يزيد عن ١٢٥ نوع خدمة، مما

حسّن من كفاءة سير العمل والذي انعكس إيجابياً على تجربة العميل.

### • دائرة خدمات الدفع والبطاقات:

تطبيق خدمة 3D-Secure لتشمل جميع البطاقات الائتمانية والمدفوعة مسبقاً وذلك لجميع عملاء البنك، حيث تعتبر هذه الخدمة من أكثر الخدمات تطوراً من حيث حماية البطاقات عند استخدامها عبر المتاجر إلكترونياً من خلال OTP (رقم سري لمرة واحدة One Time Password) لاستكمال عملية الدفع، كما تم إطلاق خدمة الحسابات المبدئية (Digital Onboarding) والتي تقدم للعملاء إمكانية فتح حساب مبدئي لدى البنك من خلال الإنترنت (الموقع الإلكتروني) أو من خلال مركز الاتصال المباشر دون الحاجة إلى زيارة الفرع. إضافة إلى إطلاق خدمة السحب السريع باستخدام بطاقة الخصم المباشر فقط من خلال أجهزة POS داخل جميع الفروع في الأردن ودون الحاجة لإثبات الهوية أو استخدام أي معاملات ورقية، إضافة إلى تطبيق التسديد الفوري للبطاقات الائتمانية والشحن الفوري للبطاقات المدفوعة مسبقاً، وطرح منتج Platinum Debit Card لقطاع العملاء المميزين، وإصدار ٤٣,٠٠٠ بطاقة مدفوعة مسبقاً بتقنية Contactless بالتعاون مع جامعة البلقاء التطبيقية.

### • دائرة التحالفات الاستراتيجية:

إطلاق برنامج AhliVVV والذي شارك به أكثر من ٢,٢٠٠ طالب وطالبة من طلاب الجامعات الأردنية، حيث تنافسوا للحصول على وظائف بدوام جزئي في البنك. كما شاركت ٤٢ شركة و٢٣٠ متدرب في أول ورشة عمل خاصة بريادي الأعمال والتي أقيمت من خلال شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية بعنوان Re-Imagining Business Models والتي قدمها السيد ألكس أوستروولدر وهو الخبير الذي أوجد نموذج Business Model Canvas والذي يُعتمد من عدد كبير من الشركات الدولية الكبرى وريادي الأعمال عالمياً.

أما التصور المستقبلي للدائرة فيتمثل في التوسع بمسابقات الأهلي فنتك هاكاثون داخل/ وخارج الأردن مع الرياديين من طلاب الجامعات والمهنيين، والسير بأعمال مسارع أعمال الأهلي فنتك وتخريج الفوج الأول من المشاركين وإطلاق البرنامج للفوج الثاني. إضافة إلى الاستمرار في تشجيع وتنظيم الإبداع الداخلي في البنك من خلال الاهتمام بكافة النشاطات الخاصة بمحورية تجربة العملاء (CX)، وإطلاق فعاليات مختلفة متخصصة في مجال ريادة الأعمال وقطاع التكنولوجيا المالية.

### ب- مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع

يقوم مكتب الاستراتيجيات وإدارة المشاريع بالإشراف على تنفيذ الخطة الاستراتيجية السنوية والتأكد من التزام الدوائر المختلفة بتنفيذ المشاريع الخاصة بها طبقاً لإطار حوكمة المشاريع واجراءات البنك بهذا الخصوص. كما يقوم المكتب بإدارة المشاريع الاستراتيجية بصورة مباشرة من خلال فريقه المؤهل والمتخصص. ويعمل المكتب أيضاً كحلقة وصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمتابعة تنفيذ قرارات وتوصيات المجلس وطبقاً لإطار الحوكمة المؤسسية المعتمد.

من ضمن جهود المكتب للقيام بتحقيق رؤية البنك واستراتيجيته، قام خلال عام ٢٠١٨ بمتابعة تنفيذ ما يزيد عن مائة مشروع ومبادرة موزعة على إدارات البنك المختلفة، والتي تدعم تحقيق رؤية وأهداف البنك الاستراتيجية الرئيسية والمتمثلة في توفير القيمة المضافة لجميع الأطراف ذات العلاقة في منظومة الازدهار المشترك ومن خلال التركيز على التميز في مجالات خبرة العملاء، الكفاءة المؤسسية والابتكار. ومن أبرز المشاريع التي تم استكمال تنفيذها خلال عام ٢٠١٨:

١. الإنتهاء من تنفيذ المرحلة الثانية من مشروع الطاقة المتجددة والتي ستزود البنك بما يعادل ٢,٥ ميغاوات من الطاقة الكهربائية.

٢. تحديث الخدمات الالكترونية مثل: خدمات الصراف الآلي، خدمات مركز الإتصال وخدمات القنوات الالكترونية

٣. استكمال إعادة هيكلة خدمة العملاء المميزين (Exclusive Customers) وإطلاقها بحلتها الجديدة.

٤. إعداد الخطة الاستراتيجية الخاصة بفرع قيرص والتي تتضمن المشاريع الخاصة برفع كفاءة الفرع التشغيلية واستخدام منتجات وخدمات الفرع الجديدة لجذب شريحة العملاء المميزين.

هذا وسيعمل مكتب الإستراتيجيات وإدارة المشاريع خلال عام ٢٠١٩ على استكمال الخطة الاستراتيجية الموضوعة من خلال

تنفيذ مجموعة من المشاريع الجديدة ومن خلال إدارة هذه المشاريع كمحفظة ذات أهداف محددة وقابلة للقياس وذلك لكي تتمكن الإدارة التنفيذية من مراقبة أداء هذه المشاريع، ومدى تحقيق الأهداف المتبتغاة والعائد من الاستثمار. حيث سيتم العمل على:

استكمال مشروع القنوات الإلكترونية المتكاملة (OmniChannel) والذي يتم تنفيذه بالتعاون مع أحد الشركات العالمية الرائدة في هذا المجال إضافة إلى تحديث البرنامج البنكي الرئيسي (Temenos T2E) وذلك لضمان التوافق مع أحدث نسخة من هذا النظام R18، وتنفيذ البرنامج الاستراتيجي الخاص بفرع قبرص طبقاً للخطة الموضوعية بالتعاون مع إحدى الشركات الاستشارية الكبرى، كما سيتم تنفيذ البرنامج الخاص بتطوير خدمات قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة طبقاً للخطة الاستراتيجية التي وضعها البنك بالتعاون مع مستشاري كلية الأعمال بجامعة فرانكفورت إضافة إلى استكمال تنفيذ كافة المشاريع الخاصة بمتطلبات البنك المركزي الأردني والجهات الرقابية الأخرى وذلك لضمان الألتزام بمتطلباتها.

## التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها. ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة.

بالإضافة إلى الخطة التشغيلية قامت دائرة التدقيق الداخلي بالعديد من المهام الإضافية التي كان لها تأثير على تعزيز البيئة الرقابية، سواء كان ذلك على مستوى فروع البنك الداخلية والخارجية والشركات التابعة حيث تم التعاقد مع إحدى شركات التدقيق الخارجي لإعداد تقييم لنشاط التدقيق الداخلي (QA) وفقاً لمعايير التدقيق الدولية (IIA)، والعمل على تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني بخصوص (COBIT)، كما تم تحديث واعتماد دليل الخاص بالمدقق الداخلي، إضافة إلى اعتماد السياسة المتعلقة بالتعامل مع التدقيق الخارجي للبنك، و اعتماد سياسة انسحاب/ عزل المدقق الخارجي، وإعتماد سياسة الإفصاح لموظفي البنك الأهلي الأردني، وإعتماد منهجية مصفوفة الصلاحيات المالية وغير المالية، كما تم عمل العديد من البرامج التدريبية بالعديد من البرامج التدريبية والمؤتمرات ذات العلاقة بنشاط التدقيق والأعمال المصرفية والتي من شأنها تدعيم خبرات المدققين وحصول بعضهم على شهادات مهنية في هذا المجال.

## شؤون المساهمين

تعتبر دائرة شؤون المساهمين الرابط الأساسي وحلقة الوصل ما بين إدارة البنك والمساهمين، وتعنى الدائرة بتطوير وتحسين العلاقات بين مالكي الأسهم والإدارة من خلال تيسير الخدمات المقدمة لهم باستخدام أحدث الأنظمة وبخطط استراتيجية مدروسة بعناية يتم تطويرها بما يتناسب مع مصالح الطرفين. وتتولى الدائرة أيضاً مهام إدارة وتنظيم سجلات الأسهم الخاصة بالبنك وتعمل على مطابقتها مع السجل المركزي لدى مركز إيداع الأوراق المالية، بالإضافة إلى متابعة توزيع الأرباح النقدية والعينية من الأسهم التي أقرتها الهيئة العامة ومجلس الإدارة وتوزيعها بالنسب المتفق عليها وبأسرع وقت ممكن. كما تعنى الدائرة بالتحضير والتجهيز لاجتماعات الهيئة العامة للبنك وحث المساهمين على الحضور والتصويت لما فيه مصلحتهم ومصلحة البنك ككل، وذلك من خلال توزيع الدعوات والتقارير السنوية التي تعتبر المصدر الرئيسي للمعلومات بالنسبة للمساهمين وذلك تحقيقاً لمبدأ الشفافية والعلاقات الإيجابية بين الطرفين، بالإضافة إلى تجهيز التقرير السنوي بالكامل ونشره على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن زاوية خاصة تم تأسيسها كقاعدة للإطلاق لما يعرف بعلاقات المساهمين / المستثمرين وتحتوي على عدة متطلبات للحاكمية المؤسسية التي تم اعتمادها مؤخراً تهم المساهم والمستثمر بشكل كبير كوضع آلية للاقتراحات والشكاوى، إضافة إلى نشر محضر اجتماع الهيئة العامة المصادق عليه بالإضافة إلى جدول الأعمال الخاص بالهيئة العامة.

## المسؤولية المجتمعية المؤسسية عن العام ٢٠١٨

واصلت الدائرة جهودها خلال العام ٢٠١٨ لتعزيز دور البنك الأهلي الأردني المتميز في المسؤولية المجتمعية والذي التزم به على مدى السنوات السابقة، من خلال مشاركته المجتمعية الفعالة سعياً لتحقيق رسالته "بنك مسؤول مجتمعياً" ولدعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات المجتمعية ولتحقيق التنمية المستدامة، وفي العديد من القطاعات التي تمس شرائح مجتمعية واسعة.

ترتكز الدائرة على إستراتيجية واضحة ومحددة الأهداف، تلامس وتواكب إحتياجات المجتمع ضمن خمس ركائز أساسية معتمدة للعمل وهي التمكين المجتمعي، الإبداع، الشباب والتعليم، البيئة، والفن والثقافة من خلال الإختيار الأمثل للشراكات والتعاون مع عدد من مؤسسات المجتمع المدني وجهات ذات العلاقة ممن تتوافق أهدافهم مع استراتيجيتنا وأسس ومعايير الدعم والرعاية المعتمدة في البنك والتي تستمد أولوياتها بتركيزها على ربط مفهوم المسؤولية المجتمعية المؤسسية بمفهوم الإستدامة.

كما قام البنك بخطوة استراتيجية على الصعيد المحلي مترجماً في ذلك رؤية البنك الأهلي الأردني وإدراك مجلس إدارته والإدارة التنفيذية لأهمية دمج مفهوم التنمية المستدامة في عملياته المصرفية الى جانب دمج مبادئ الاستدامة في ثقافته الداخلية لضمان تحقيق أعلى قيمة مضافة لأصحاب المصلحة، وقد أصدر البنك في حزيران ٢٠١٨ تقريره الأول للاستدامة والذي يغطي عمليات البنك المباشرة للعام ٢٠١٧ وبحسب أحدث معايير التقرير الدولية "GRI" Global Reporting Initiative والذي يعكس النهج الاستراتيجي والإنجازات التي تتعلق بالمجالات الإقتصادية والبيئية والإجتماعية، والذي يمكنكم الإطلاع عليه من خلال زيارة الموقع الإلكتروني للبنك.

في إطار التعاون الاستراتيجي مع الهيئة الخيرية الهاشمية تم دعم بنك الملابس الخيري التابع للهيئة من خلال باص جمع الملابس المهدي من البنك الأهلي لجمع التبرعات العينية من الملابس والأحذية وألعاب الأطفال من صناديق بنك الملابس الموزعة على كافة محافظات المملكة والتي تعرض في صالات العرض التابعة لبنك الملابس، حيث ساهم بتأمين كسوة ١٠٣,٣٤٢ فرداً من الأسر العفيفة خلال العام ٢٠١٨ ليصل مجموع المنتفعين منذ إنطلاقه إلى ٢١٣,١٦١ فرداً، ناهيك عن الدعم المالي الغير مباشر من خلال صناديق جمع التبرعات الموجودة في عدد كبير من فروعنا لبنك الملابس، مؤسسة الحسين للسرطان، وصندوق الأمان لمستقبل الأيتام بهدف كفالة تعليم الطلبة.

ودعماً لبرامج ونشاطات مؤسسة الحسين للسرطان وإيماناً من البنك بأهمية الفحص المبكر للكشف عن سرطان الثدي تم إطلاق حملة استهدفت الموظفين والزوار إضافة إلى العملاء من خلال تواجد مندوبين لعرض منتجات يذهب ريعها لدعم البرنامج الأردني لسرطان الثدي بالكامل، وبمناسبة اليوم العالمي للسرطان أطلق البنك حملة "إتحدي حالك وإكسب صحتك" بهدف التوعية بأهمية اتباع نمط حياة صحي، حيث حرصنا على إهداء كل فرد من أفراد أسرة الأهلي تفاحة لنبدأ جميعاً يومنا بها، بالإضافة إلى دعم العديد من برامج وحملات المؤسسة المختلفة، فضلاً عن مشاركة فريق موظفي البنك لكرة القدم مؤخراً في بطولة "هدف من اجل الحياة" دعماً لقضية الكفاح ضد مرض السرطان.

إلى جانب الإستمرار في دعم "برنامج رعاية" من خلال تسخير جميع فروعنا في كافة محافظات المملكة لإستقبال الراغبين بالإشتراك في البرنامج واستيفاء قيم الإشتراكات سواء من عملاء البنك وغير العملاء الراغبين بالإضمام للبرنامج مع إمكانية التقسيط لعملاء البنك حيث تحققت نسبة نمو بعدد الإشتراكات من خلال الفروع بنسبة ٢٣٪ مقارنة مع العام السابق نتيجة للحملة الإعلانية المكثفة للعملاء والتوعوية الداخلية للموظفين وبالأخص لموظفي الفروع، بالإضافة إلى دعم "حملة حصاله الخير" التي تقودها مؤسسة الحسين للسرطان بالتعاون مع وزارة التربية والتعليم والتي تعتبر أكبر الحملات التي تستهدف طلبة المدارس.

في العام ٢٠١٨ جددنا شراكتنا مع جمعية تكية أم علي وتم رفع عدد الكفالات لتغطي ١٠ أسرة من الأسر العفيفة في مختلف محافظات المملكة على مدار العام عدا عن توزيع وتوفير طرود الخير الغذائية خلال شهر رمضان الفضيل ودعم نشاطات الجمعية ومبادراتها المختلفة.



ولكوننا من المؤسسين والداعمين الرئيسيين لمتحف الأطفال - الأردن منذ العام ٢٠٠٧ وقع البنك اتفاقية مع مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، بهدف استكمال مشروع تجديد معروضة البنك داخل المتحف، بالإضافة إلى رعايته الفضية للمتنقى مهارات المعلمين، فضلاً عن مساهمته في تطوير البرامج والأبحاث لتكون مبنية على حلول مبتكرة مستدامة لها أثر فعلي واضح على مخرجات التعليم.

كما وقّع البنك إتفاقية شراكة جمعبته مع شركة نوى للتنمية المستدامة والتي تعد إحدى مبادرات مؤسسة ولي العهد، الهادفة إلى ترسيخ ثقافة العطاء في المجتمع من خلال ربط المتبرعين مع الجمعيات والمؤسسات الخيرية في المملكة، وقدم البنك دعمه لمشروع "اكتفاء ذاتي من خلال الزراعة المتزلية" الساعي إلى تمكين مجموعة من الأسر ذات الدخل المندي لتصبح حدائقهم بمثابة مصدر للغذاء وللدخل الناتج عن بيع فائض المحاصيل. وبهدف خلق فرص متساوية لأطفال الأردن والمساهمة في نشر الثقافة والفن، جدد البنك دعمه لصندوق زيارة مركز هيا الثقافي لتمكين أبناء المحافظات من طلبة المدارس الحكومية من زيارة المركز لمساعدتهم بتطوير مهاراتهم الفنية والابداعية.

واستمر البنك ومن خلال إتفاقية الشراكة الإستراتيجية مع مؤسسة الأميرة تغريد للتنمية والتدريب في رعايته الماسية لمشروع "إحياء حرفة الصوف/ اللباد" "PURE FLET" والذي ينفذ في منطقة الأغوار الجنوبية/غور فيفا والذي وفر ١٨ فرصة عمل لسيدات المنطقة.

وتماشياً مع اهداف التنمية المستدامة وتطبيق مبدأ "المساواة بين الجنسين"، وقع البنك مذكرة تفاهم مع مؤسسة Freedom House ليكون جزء من الدراسة المسحية المتعلقة بموضوع الجندرية وبذلك يكون البنك الأول والوحيد المنضم للمشروع في الأردن إيماناً منه بأهمية تفعيل دور المرأة في سوق العمل وقدرتها على استلام مناصب عليا وفي مواقع صنع القرار، كما وتهدف الدراسة الى الخروج بنتائج للتعاون مع الوزارات والمؤسسات المعنية لصياغة سياسات تضمن حقوق المرأة العاملة.

وحرصاً منا على الدعم المستمر لسيدات الأعمال في تسويق منتجاتهن قامت دائرة المسؤولية المجتمعية بدعم Farmers Market بالإضافة إلى دعم العديد من البازارات وإشراك عدد من عملائنا ضمن "مبادرة النشميات"، لعرض منتجاتهن مما ساهم في توفير فرص بيع جديدة لهن.

بادر البنك وللسنة الثانية على التوالي، بدعم طلبة وخريجي الجامعات الأردنية من التخصصات الطبية وتحفيزهم على الريادة والابتكار في مجال تكنولوجيا المعلومات والمعلوماتية الصحية، وذلك من خلال دعمه لمسابقة أكاديمية حكيم بنسختها الثالثة والهادفة لتعزيز المشاريع والأعمال الريادية المعنية بتطوير الرعاية الصحية عن طريق التكنولوجيا، وبالتالي تطوير تطبيق البرنامج الوطني لحوسبة القطاع الصحي في المملكة ورفع كفاءته.

وإيماناً بأهمية تطوير القدرات الابداعية للطلبة دعم البنك مشاركة إحدى الفرق في المسابقة الوطنية للمبرمجين الصغار التي نظمتها شركة HELLO WORLD KIDS والتي شارك فيها أكثر من مئة طالب من المدارس الحكومية والخاصة من مختلف مناطق المملكة والذين تلقوا التدريب على البرمجة ضمن مشروع مونديال المبرمجين الصغار هذا ونتج عنها اكتشاف العديد من المواهب الذين نؤمن بأنهم من سيصنعون المستقبل. بالإضافة إلى دعم مشاركة عدد من المصممين الناشئين من أسبوع عمان للتصميم والذي عقد هذا العام في دبي.

ومن خلال إتفاقية التعاون الاستراتيجية مع جامعة البلقاء التطبيقية، واصل البنك دعمه المالي لصالح "صندوق الطالب الفقير".

كما ساهم البنك في إثراء مكتبة خزانة الجاحظ بمجموعة مكونة من ١٨٠٠ من الكتب والاصدارات بعد حريق أتى على قرابة ١٠ آلاف كتاب من المكتبة بهدف إحيائها من جديد.

هذا ولم يقتصر دعم البنك وتعاونونه مع مؤسسات المجتمع المدني وحسب، بل ولم يغفل واجبه الوطني حيث وتقديراً منه للتضحية التي قدّمها شهداء القوات المسلحة والأجهزة الأمنية من أجل أمن واستقرار وطننا الغالي، دعم البنك "صندوق دعم أسر شهداء القوات المسلحة والأجهزة الأمنية" للعام الثاني على التوالي. بالإضافة إلى مد يد العون لتلبية الاحتياجات الطبية العاجلة في فلسطين وذلك من خلال التعاون مع مؤسسة فلسطين الدولية.



وللمساهمة في زيادة الوعي بأهمية التقيد والالتزام بقواعد السلامة المرورية للحد من الحوادث البشرية والاقتصادية الناتجة عن الحوادث المرورية لدى مختلف شرائح المجتمع الأردني، واصل البنك تعاونه مع الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية من خلال دعمه لمسابقة الملكة علياء للمسؤولية المجتمعية إلى جانب دعمه المتواصل لـ "حملة البر والإحسان" السنوية التي ينظمها الصندوق .

وإلتزاماً من البنك بأن يكون صديقاً للبيئة وقع اتفاقية لدعم مبادرة "بصمات خضراء" لإعادة تدوير الورق وتزويد المدارس الحكومية بحاجتها مجاناً والتي تنفذ من خلال مؤسسة الأميرة عالية وبرعاية جمعية البنوك في الأردن، كما واصل تعاونه مع الجمعية العربية لحماية الطبيعة لدعم برامجهم من خلال زراعة أشجار من الحمضيات المتنوعة التي تمتاز بقدرتها الإنتاجية في أراضٍ تعود ملكيتها لمزارعين من العائلات العفيفة في الأغوار الوسطى، بالإضافة إلى دعم نشاطات نادي البيئة التابعة لمدارس راهبات الوردية/ الشميساني بهدف تعزيز وعي الطلبة بأهمية الحفاظ على البيئة.

وبهدف تفعيل دور التربية الرياضية في صقل الشخصية وتهذيب السلوك من خلال النشاط الرياضي، رعى البنك بطولة أجنحة الأمل الثالثة عشر السنوية لكرة السلة للذكور والإناث من طلبة مجموعة من مدارس في الأردن وفلسطين والتي تنظمها جمعية أجنحة الأمل بالتعاون مع مدرسة البكالوريا.

وفي إطار برنامجه التكريمي الذي يحمل شعار "بعطاءكم نجاحنا بجهودكم سواصل" كرم البنك موظفيه وللعام الثالث على التوالي، احتفاءً بتميزهم وتفانيهم في العمل، فضلاً عن استمراريته في برنامج المنح الجامعية المقدمة لأبناء العاملين في البنك.

يعمل البنك جاهداً على تعزيز الثقافة المؤسسية للموظفين من خلال تحفيزهم للمشاركة بترك أثر إيجابي تفاعلي مباشر مع المجتمع المحلي وذلك من خلال برنامج التطوع الداخلي "كلنا أهل" الداعم للمسؤولية المجتمعية، فضلاً عن مشاركة عدد منهم في حملة إنجاز لاستقطاب المتطوعين "بهمة الشامى نرتقي"، وامتداداً لحملة التبرع بالدم التي يقيمها البنك سنوياً بالتعاون مع بنك الدم الوطني حظيت حملة "كلنا أهل، دمنا واحد" هذا العام بمشاركة واسعة من الموظفين من مختلف المستويات والعملاء.

## ملخص تقرير الإستدامة

بصفته أول مؤسسة مصرفية محلية الناشئة، دائماً ما كان البنك الأهلي الأردني في الصدارة من أجل تطوير قطاع خاص مستقر وقوي. نسعى لتقديم خدمات مالية واستشارية بأسلوب سلس ومرن يلبي طموحات واحتياجات عملائنا من الأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والشركات. تم تصنيف مَحافظنا على أساس التنوع؛ من حيث الشمولية وعدم التركيز على أي قطاع أو سن أو فئة معينة. كجزء من التزامنا بالاستدامة؛ نهدف إلى تحسين دورنا في المساهمة في الأهداف الاقتصادية والبيئية والاجتماعية للمملكة.

### أبرز الأحداث في ٢٠١٨

إطلاق أول <b>مسابقة هاكاثون Fintech</b> : أقيمت المرحلة الأولى من المسابقة في ثمان امعات بالأردن وحضرها 45 فريقاً يتكونوا من 90 طالباً.	<b>FINTECH</b>	مستخدم على خدمة <b>Ahli Bot</b> ، مساعد المحادثة المصرفية الشخصي الأول في المملكة والذي يوفر دعم العملاء على مدار 24 ساعة في اليوم 7 أيام في الأسبوع	<b>14,000</b>
برنامج <b>تطوير مهني</b> عُرضوا على الموظفين.	<b>332</b>	انخفاض في إجمالي <b>استهلاك الكهرباء</b> مقارنة لعام 2017 نتيجة لاستغلال الطاقة الشمسية.	<b>42%</b>
تم تركيب <b>محطة طاقة شمسية</b> بسعة توليد إجمالية تبلغ 2.52 ميغاوات، تعمل على تغذية فروع البنك وإداراته داخل دائرة اختصاص شركة الكهرباء الأردنية.	<b>الطاقة النظيفة</b>	نسبة <b>رضا العملاء</b>	<b>79%</b>
نسبة <b>الكفاءات النسائية</b> في البنك من مجموع العاملين، والتي تعد نسبة مرتفعة مقارنة بالقطاع المصرفي في الأردن ونسبته 34.6% و أعلى بكثير من النسبة الوطنية والتي تقارب 15%.	<b>ما يقارب 40%</b>	فرداً استفادوا من الكسوة الى تم جمعها من <b>خلال باص بنك الملابس المهدي</b> من البنك لجمع التبرعات العينية والتي أجريت بالتعاون مع الهيئة الخيرية الأردنية الهاشمية	<b>103,342</b>

### منهج البنك الأهلي الأردني نحو الاستدامة

بصفتنا مؤسسة مالية رائدة في الأردن، فإننا ندرك مدى أهمية دمج مفهوم الاستدامة في عملياتنا المصرفية للحفاظ على مكانتنا كمصرف مسؤول وضمن إضافة أعلى قيمة إلى أصحاب المصلحة. نبذل قصارى جهدنا لدمج مبادئ الاستدامة في ثقافة مؤسستنا. لذا، فإن البنك يسعى لدمج مفهوم الاستدامة بشكل أكبر في استراتيجية أعماله وفي ثقافة المؤسسة. ويتم تضمين كل هذه القيم في كافة فروع و دوائر المؤسسة.

يعمل إطار عمل الاستدامة والسياسات والأمر الجوهري على توجيه البنك لاتخاذ قرارات سليمة وإدارة المخاطر ودفع التنمية المستدامة في البلاد وتعزيز تواجدها في السوق وتعزيز قدرة الأردن على التغلب على التحديات الإقليمية.

تعني الممارسة المستدامة أخذ كل من المستويين العالمي والإقليمي في الاعتبار. لتأكيد التزامنا بالاستدامة على مستوى المنطقة، نعطي الأولوية للموردين المحليين، مما يساعد على نمو أعمالهم مع الاستثمار في مجتمعاتنا المحلية. علاوة على ذلك، فإن نهج المسؤولية المجتمعية للبنك الأهلي الأردني يركز على تمكين المجتمع من خلال التركيز على الإبداع والتعليم والشباب والبيئة والفن والثقافة.

	<p><b>أخلاقيات العمل</b></p> <p>يلتزم البنك الأهلي الأردني بتضمين إطار عمل مثالي ومتكامل للمخاطر والامتثال على مستوى المؤسسة، مع اتباع نهج نشط لإدارة المخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية وتحديدها، وضمان الحفاظ على الشفافية والمساءلة تجاه أصحاب المصلحة.</p>
       	<p><b>الصيرفة المسؤولة</b></p> <p>مهمتنا هي أن نصبح البنك الأفضل في الأردن، حيث نقدم خدمات مصرفية ممتازة ومسؤولة لعملائنا. وعلى هذا النحو، فنحن نلتزم بضمان سير أعمالنا بطريقة مسؤولة وندرك التأثيرات الاجتماعية والبيئية لأعمالنا على الأردن والعالم.</p>
     	<p><b>صاحب العمل المفضل</b></p> <p>في البنك الأهلي الأردني، نؤمن بأن موظفينا هم العمود الفقري للمؤسسة. فهم يشكلون أساس نجاحنا الحالي ومفتاح نجاحنا في المستقبل. نحن نلتزم بضمان الحفاظ على مكانتنا كصاحب العمل الأفضل في المملكة.</p>
    	<p><b>التأثير الاجتماعي الإيجابي</b></p> <p>في البنك الأهلي الأردني، نلتزم بأداء دور نشط في المجتمع ودعم الجهود الوطنية في القضايا المتعلقة بالتحديات الاجتماعية التي تؤثر على شرائح كبيرة من المجتمع والمساهمة في تحقيق أهداف التنمية المستدامة.</p>
  	<p><b>الحماية البيئية</b></p> <p>نحن ندرك التأثير الذي يسببه استهلاكنا على البيئة. لذلك، نلتزم بإيجاد طرق لاستهلاك الموارد الطبيعية تتسم بأكثر قدر ممكن من المسؤولية وتحديد طرق لتعظيم الاستفادة من التكنولوجيا وتقليل بصمتنا البيئية على الكوكب.</p>

## الأهمية النسبية

تتماشى الأهمية النسبية للبنك الأهلي الأردني مع معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) وتحدها من خلال الحوار المستمر مع أصحاب المصالح الأساسيين. يسرد الجدول التالي الأمور الجوهرية للبنك الأهلي الأردني وأصحاب المصلحة لدينا:

الأمور الجوهرية الأهم لدينا	
١. الأداء الاقتصادي والمالي	٩. نمو الشركات الصغيرة والمتوسطة
٢. إدارة مخاطر منتظمة	١٠. الابتكارات الرقمية
٣. التواجد في السوق	١١. الإقراض والاستثمار المسؤول
٤. الحوكمة، أخلاقيات العمل والامتثال	١٢. التنوع وتكافؤ الفرص
٥. خصوصية العملاء وأمن البيانات	١٣. ممارسات الشراء المستدامة
٦. رضا العملاء	١٤. الاستثمار المجتمعي والفرص الاجتماعية الاقتصادية
٧. جذب الكفاءات والتطوير والاستبقاء	١٥. التوعية المالية والتعليم
٨. الاشتغال المالي	١٦. التأثير البيئي المباشر للعمليات

## المضي قُدماً

يهدف البنك الأهلي الأردني إلى الحفاظ على مكانته وتقويتها كرائد إقليمي في الاستدامة عبر القطاع المالي في الأردن والمنطقة. نسعى إلى تعظيم القيمة التي تعود على أصحاب المصلحة من خلال اتباع نهج شامل، وتحديد فرص جديدة، وإدارة المخاطر الحالية والمستقبلية، والعمل بشكل مسؤول، مع إظهار الشفافية؛ من حيث المساءلة والنزاهة لأصحاب المصلحة لدينا.

هذا النوع من القيادة والالتزام هو ما يحتاجه الأردن والمنطقة اليوم، حيث تواجه المنطقة مجموعة من التحديات الأمنية والبيئية التي تهدد التطورات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية في المملكة.

لدينا العديد من المبادرات الجديدة لدعم هذه القيم. وأحد مشاريعنا العاجلة هو مبنى الإدارة العامة الجديد. سيكون المبنى «مبنى صديق للبيئة»، ما يعني استخدام تقنيات البناء الصديقة للبيئة، واستخدام مواد بناء معاد تدويرها بالكامل، حيثما أمكن. بالإضافة إلى الجانب البيئي، سيكون لدى الفرع الجديد تجربة عملاء ونموذج تشغيل حديثين. كما نتجه نحو رقمنة عملياتنا الداخلية واتممت الإجراءات للحد من الأعمال الورقية بأكثر قدر ممكن.

## سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين

تضمنت سياسة المكافآت والاحتفاظ بالموظفين والذي اعتمدها مجلس الإدارة مطلع العام العديد من النقاط وذلك على اعتبار أن الموارد البشرية أهم دعائم عمل أي مؤسسة، وتؤثر بشكل مباشر على ازدهارها ونجاح أعمالها ضمن ظروف العمل البيئية والتنافسية المتغيرة على الدوام. وحتى تضمن المؤسسة أن تحافظ على موقعها المتميز فلا بد من أن تعمل على الإهتمام بسياساتها اتجاه مواردها البشرية وأن تقرن تلك السياسات بممارسات تعكس على أرض الواقع جدية هذا الإهتمام الذي يكفل الحفاظ على الموظفين الأكفاء وضمان الإستدامة في النجاح والإستمرارية.

من هنا يأتي الدور الهام لوضع سياسات شاملة للحوافز والمكافآت والتي تعتبر من أهم السياسات التي تهدف للاحتفاظ بالموظفين وتحفيزهم لتحقيق أهداف المؤسسة العامة والاستراتيجية وخلق الشعور بالملكية لدى سائر الموظفين تجاه تلك الأهداف لكون ركائز تلك السياسات تضطلع للإيفاء بمتطلبات الموظفين واحتياجاتهم والاسهام بشكل خاص في تحقيق الرضى الوظيفي بشكل عام. لاسيما إذا ارتبطت الحوافز بالجهد والأداء الذي لا يقتصر على المدى القصير فحسب، بل على المدى المتوسط والبعيد إلى جانب وجوب وضوح مؤشرات الأداء الفردي وانسجامها بالأداء المؤسسي.

### الإطار العام والأسس الرئيسية لسياسة المكافآت

هدفت هذه السياسة إلى وضع الأطر العامة للحوافز والمكافآت إضافة إلى الجوانب الخاصة بالاحتفاظ بالموظفين، وتستند الأطر العامة التي تنطلق منها سياسات الحوافز والمكافآت والمحافظة على موظفي البنك إلى الأسس الرئيسية التالية:

1. تعبر عن رؤيا وأهداف البنك وقيمه .
2. تتسم بالشفافية والموضوعية وتهدف للمحافظة على الموظفين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم
3. ترتبط بالأداء الفردي (الموظف) مع الأخذ بعين الاعتبار مساهمة الوظيفة التي يشغلها الموظف بالأداء العام للبنك.
4. توفر أهداف واضحة وذات علاقة بالأهداف العامة للبنك لكل وظيفة من الوظائف العاملة في البنك
5. التوازن بين خطط الحوافز المالية وغير المالية من جهة والخطط قصيرة المدى وطويلة المدى للبنك من جهة أخرى بحيث لا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل يستند أيضاً على أدائه في المدى المتوسط والطويل (0-3 سنوات).
6. تكون مصممة لضمان عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
7. تأخذ بالاعتبار المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها.
8. تُحدد شكل المكافآت كأن تكون على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
9. تتضمن إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، بحيث يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطره ونشاطات الموظف المعني.
10. تأخذ بعين الاعتبار تضارب المصالح لموظفي المجموعات الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها) وأن لا تعتمد مكافئات موظفي هذه المجموعات على نتائج أعمال المجموعات التي يراقبونها.

## استراتيجيات العمل

تم إقرار خمس استراتيجيات للمكافآت والحوافز والاحتفاظ بالموظفين وتوضيح ما يرتبط بتلك الاستراتيجيات حيث شملت:

(بيئة العمل).

(العلاقات الداخلية).

(الدعم والمساندة).

(النمو والتطور الوظيفي).

(التعويض المالية).

كما تم توضيح كل جانب من هذه الجوانب الاستراتيجية على نحو واف إضافة إلى تمرير المسؤوليات المناطة بكافة الأطراف المعنية (مسؤولية مجلس الإدارة، مسؤولية الرئيس التنفيذي، مسؤولية مدير الموارد البشرية، مسؤولية الدوائر الرقابية، مسؤولية مدراء الدوائر).

تم تقسيم السياسة إلى خطتين مختلفين وذلك على النحو التالي:

### خطط الحوافز

تم تحديد برنامج للحوافز السنوية الذي اعتمد ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق الأهداف المقررة للموظف دون إغفال الأهداف السنوية للبنك.

كما تم تحديد خطط الحوافز طويلة المدى للإدارة التنفيذية ومن في حكمهم من الإدارة الوسطى وغيرهم من الموظفين المعرفين بالتميز High Flyers بحيث اتصفت بالموضوعية والشفافية، بحيث تعتمد سياستها من قبل المجلس، تحديد برنامج المشاركة في الأرباح السنوي والذي يطبق عندما يقرر المجلس ذلك وفي الحالات التي يتم فيها تحقيق أرباح استثنائية في البنك.

### برامج المكافآت

يهدف برنامج المكافآت بشكل رئيسي إلى مكافأة الأفراد ذوي الأداء المميز وتحفيزهم على الاستمرارية في العطاء ورفع مستوى أداءهم باستمرار بالإضافة إلى رفع معنوياتهم وتعزيز انتمائهم للبنك مع الأخذ بعين الاعتبار دقة قرار المكافئة التقديرية وموضوعيته وقد حددت السياسة أهداف برنامج المكافآت وشروطها وأنواعها.



## الخطة المستقبلية للعام ٢٠١٩

تهدف خطة البنك المستقبلية في عام ٢٠١٩ إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تطوير قنوات البنك الإلكترونية والتي تتمثل بـ (Ahli Mobile and Internet Banking Platform) بما يساهم بتطوير كافة الخدمات البنكية الرقمية.
- تحديث الهوية المؤسسية (Rebranding).
- تشغيل فرع البوليفارد (Flagship Branch) .
- الإستمرار في تنفيذ إستراتيجية التفرع الجديدة بما يزيد كفاءة التشغيل.
- إطلاق منظومة البنك الأهلي للشراكة مع عملاء قطاع الشركات الصغرى والمتوسطة.
- إستمرار إنتهاج سياسة توظيفات متحفظة في كافة أوجه الإستثمار.
- إستمرار العمل على الإرتقاء بكافة مؤشرات البنك المالية.
- الإستمرار بترشيق البنك لزيادة الكفاءة والفعالية.
- الإستمرار بقياس رضا العملاء لتحسين كافة الخدمات المقدمة.

# أهم التحليلات والمؤشرات المالية أهم التحليلات والمؤشرات المالية لعام ٢٠١٨

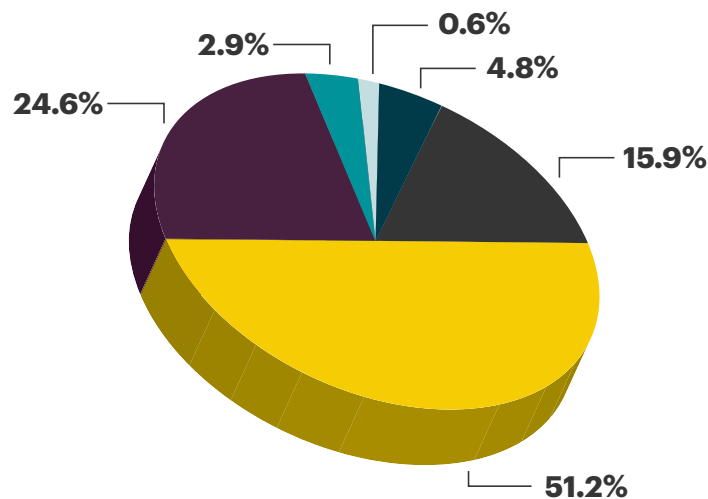
فيما يلي تفاصيل التغيرات لأهم بنود الموجودات والمطلوبات والحسابات النظامية:

## أولاً: الموجودات

١. بلغ المجموع العام للميزانية (باستثناء الحسابات النظامية) ٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧، وبارتفاع مقداره ٥٤,٥٣٦,٣٣٧ ديناراً. أما إذا تم تضمين الحسابات النظامية في المجموع العام فنجد أنه بلغ في نهاية عام ٢٠١٨ ما مقداره ٣,٢٦٥,٤٦٨,٦٤٩ ديناراً مقابل ٣,٢٩٤,٨٢٩,٩٠٤ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧، أي بانخفاض مقداره ٢٩,٣٦١,٢٥٥ ديناراً.

موجودات البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٨	الأهمية النسبية ٢٠١٧
نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات	٤٤١,٢٠٤,٥٧٠	٤٧١,١٧٧,٢٢٨	٪٦,٤-	٪١٥,٨	٪١٧,٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٪٤,٠-	٪٥١,٢	٪٥٤,٤
محفظه الاستثمارات والأوراق المالية	٦٨٥,٢١١,١٢	٥٧٦,٥٠٢,١٤٩	٪١٨,٩	٪٢٤,٦	٪٢١,١
موجودات ثابتة - بالصافي	٨١,٢٢٤,٥٢٦	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٪٤٤,١	٪٢,٩	٪٢,١
موجودات غير ملموسة	١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٩,٧٨٧,٥٤١	٪١٦,٧-	٪٠,٦	٪٠,٧
موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة	١٣٤,٨٥٨,٩٨٠	١٢١,١٩٨,٥٤٦	٪١١,٣	٪٤,٨	٪٤,٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤</b>	<b>٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧</b>	<b>٪٢,٠</b>	<b>٪١٠٠,٠</b>	<b>٪١٠٠,٠</b>

## الأهمية النسبية ٢٠١٨



نقد وأرصدة وإيداعات لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات

محفظه الاستثمارات والأوراق المالية

موجودات غير ملموسة

تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

موجودات ثابتة - بالصافي

موجودات أخرى وموجودات ضريبية مؤجلة

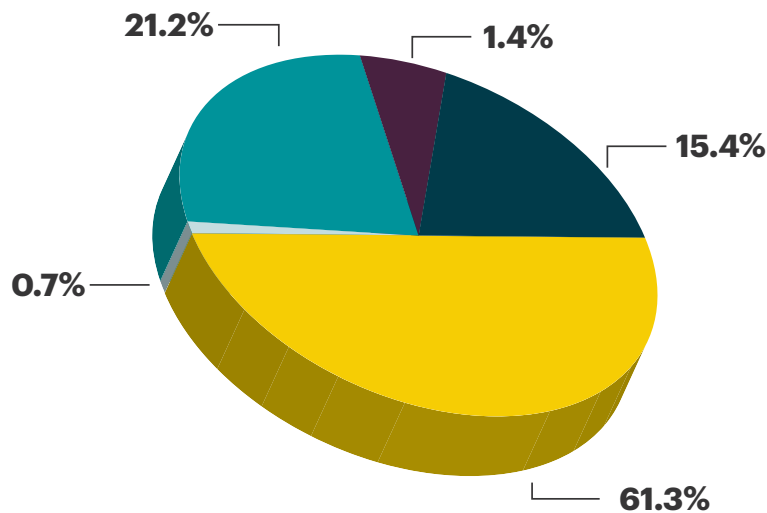
٢. بلغ النقد في الصندوق ولدى البنوك المركزية والمؤسسات المصرفية ٤٤١,٢٠٤,٥٧٠ ديناراً عام ٢٠١٨، مقابل ٤٧١,١٧٧,٢٢٨ ديناراً كما في نهاية عام ٢٠١٧، أي بانخفاض مقداره ٢٩,٩٧٢,٦٥٨ ديناراً.

٣. بلغت قيمة الأوراق المالية بالصافي ٦٨٥,٢١١,٠١٢ دينار في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٥٧٦,٥٠٢,١٤٩ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧، ويشمل هذا المبلغ ما قيمته ٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧ ديناراً من سندات خزينة وأذونات حكومية وأسناد قرض شركات، مقابل ٥٤٢,٦١٧,٥٤٠ دينار لعام ٢٠١٧.

٤. بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية (قبل المخصصات والفوائد المعلقة) مبلغ ١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢ دينار كما بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١ دينار كما بنهاية عام ٢٠١٧، أي بانخفاض بلغ ٨٢,٣٠٠,٦٩٩ دينار عما كانت عليه بنهاية عام ٢٠١٧. ويشمل هذا الرقم حسابات جارية مدينة ٢٣٣,٧٩٦,٠٠٣ دينار، قروض وكمبيالات وبطاقات ائتمان بمقدار ١,٢٨٦,٧٢٠,٨٦٩ دينار.

التسهيلات الإئتمانية المباشرة	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٨	الأهمية النسبية ٢٠١٧
حسابات جارية مدينة	٢٣٣,٧٩٦,٠٠٣	١٨٣,٣٦٥,٩٢٩	٪٢٧,٥	٪١٥,٤	٪١١,٤
قرض وكمبيالات	٩٣١,٣٧٧,٩٣٠	١,٠٧٤,٨٨٤,٣٦٧	٪١٣,٤-	٪٦١,٣	٪٦٧,١
بطاقات ائتمان	١١,٣٩٧,٥١٠	١٢,٨٩٧,١٧٦	٪١١,٦-	٪٠,٧	٪٠,٨
قرض عقارية	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦	٣٠٨,٦٧٧,٨١٤	٪٤,٦	٪٢١,٢	٪١٩,٣
الحكومة والقطاع العام	٦١,١٢٩,٦٣	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٪٦,٩-	٪١,٤	٪١,٤
<b>مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>	<b>١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢</b>	<b>١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١</b>	<b>٪٥,١-</b>	<b>٪١٠٠,٠</b>	<b>٪١٠٠,٠</b>

## الأهمية النسبية ٢٠١٨



■ قروض وكمبيالات  
■ الحكومة والقطاع العام  
■ حسابات جارية ومدينة  
■ قروض عقارية  
■ بطاقات ائتمان

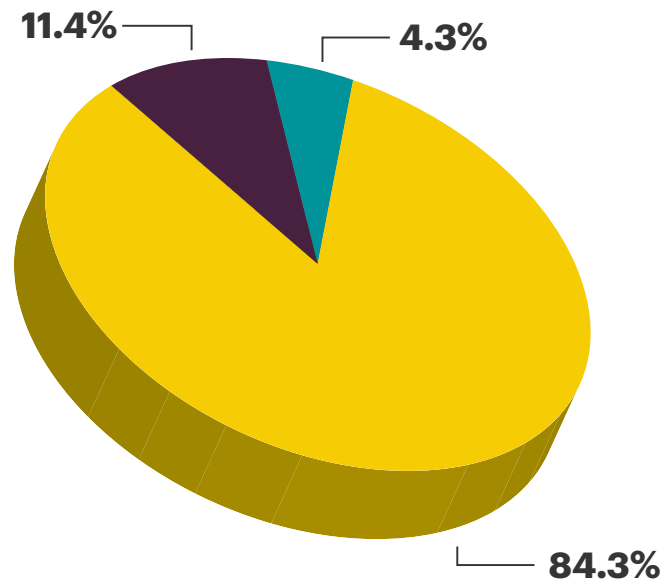
٥. بلغ رصيد صافي الموجودات الثابتة (حجم الاستثمار الرأسمالي) في نهاية عام ٢٠١٨ ما مقداره ٩٧,٧٠٣,١٦٣ ديناراً مقابل ٧٦,١٥١,٢٦٩ ديناراً كما بنهاية عام ٢٠١٧.

## ثانياً: المطوبات

١- بلغ رصيد ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية وودائع العملاء والتأمينات النقدية ٢,٢٦٧,٣٤٦,٢٥٣ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٢,٢٤٨,٩٢٤,٥٨٦ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٧، أي بارتفاع مقداره ١٨,٤٢١,٦٦٧ دينار.

الودائع والتأمينات النقدية	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٨	الأهمية النسبية ٢٠١٧
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٩٧٧, ٩٨,١	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	%٢٥,٤	%٤,٣	%٣,٥
ودائع العملاء	١,٩١١,٧٧٠,١٢١	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	%٠,٤-	%٨٤,٣	%٨٥,٣
تأمينات نقدية	٢٥٧,٤١٦,١٥٥	٢٥١,٩٥٩,٥١٦	%٢,٢	%١١,٤	%١١,٢
<b>مجموع الودائع والتأمينات النقدية</b>	<b>٢,٢٦٧,٣٤٦,٢٥٣</b>	<b>٢,٢٤٨,٩٢٤,٥٨٦</b>	<b>%٠,٨</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>%١٠٠,٠</b>

## الأهمية النسبية ٢٠١٨

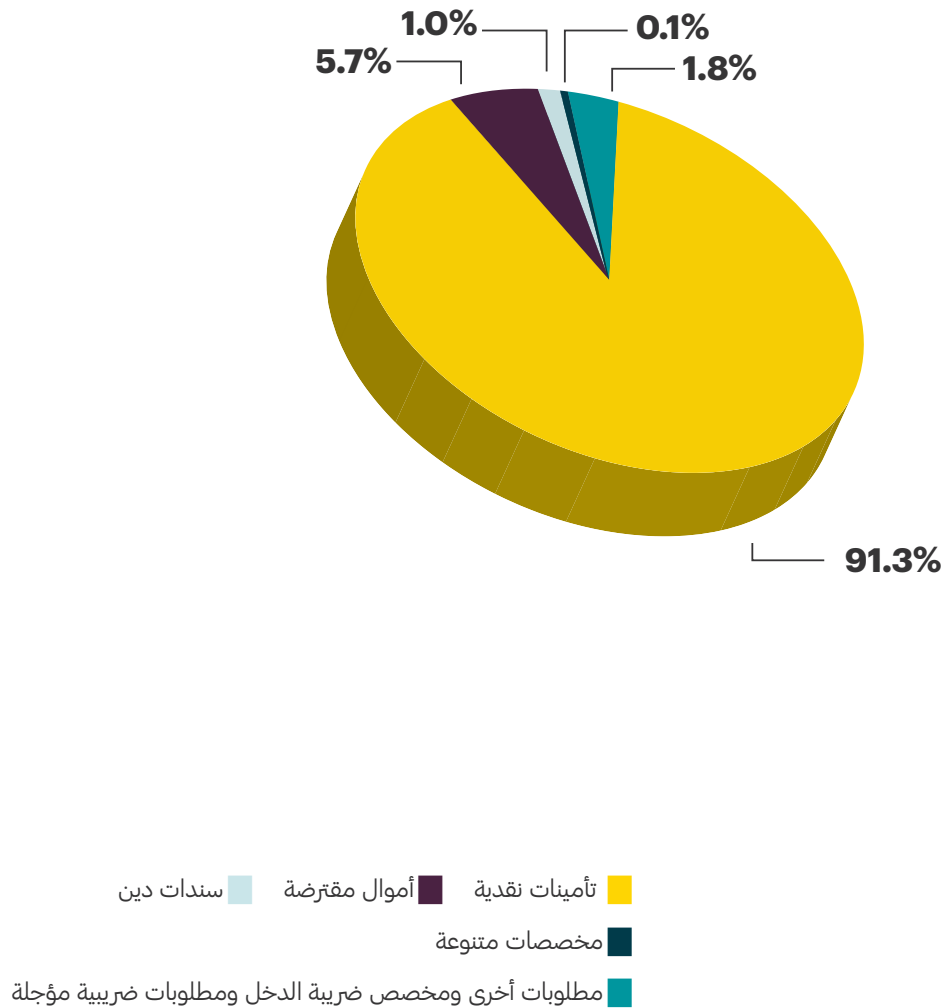


تأمينات نقدية ■ ودائع عملاء ■ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية ■

٢- بلغ رصيد المخصصات المتنوعة والمطلوبات الأخرى ما قيمته ٤٧,٣٥٧,٥١٨ ديناراً في نهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٤٢,٠٦٤,٤٦٥ في نهاية عام ٢٠١٧، أي بانخفاض مقداره ٥,٢٩٣,٠٥٣ دينار.

مطلوبات البنك	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٨	الأهمية النسبية ٢٠١٧
ودائع وتأمينات نقدية	٢,٢٦٧,٣٤٦,٢٥٣	٢,٢٤٨,٩٢٤,٥٨٦	%٠,٨	%٩١,٣	%٩٢,٨
أموال مقرضة	١٤٢,٤٧١,٨٠٩	١٦,٧٧٦,٦٦٥	%٣٣,٤	%٥,٧	%٤,٤
سندات دين	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٠	%١,٠	%١,٠
مخصصات متنوعة	٣,٦٩,٥٠٨	٣,٨٨٥,١٢٥	%٧,١-	%٠,١	%٠,٢
مطلوبات أخرى ومخصص ضريبة الدخل ومطلوبات ضريبية مؤجلة	٤٣,٧٤٨,٠١٠	٣٨,١٧٩,٣٤٠	%١٤,٦	%١,٨	%١,٦
مجموع المطلوبات	٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	%٢,٥	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

## الأهمية النسبية ٢٠١٨





## ثالثاً: الحسابات النظامية

١. انخفض رصيد الاعتمادات في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٦١,٢٢٦,٦٠٤ ديناراً مقابل ٩١,٥٠٥,٤٧٨ دينار عام ٢٠١٧.
٢. انخفض رصيد القبولات في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٤٨,٥٤٩,٩٨١ ديناراً مقابل ٤٨,٧١٣,٨٩٠ دينار عام ٢٠١٧.
٣. انخفض رصيد سقوف التسهيلات المباشرة غير المستغلة في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ١٥٠,٤١٤,٠٣٥ دينار مقابل ١٨٧,١٥٢,١٥٥ دينار عام ٢٠١٧.
٤. انخفض رصيد الكفالات في نهاية عام ٢٠١٨ إلى ٢٢١,٧٩٠,١١٥ دينار مقابل ٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤ دينار عام ٢٠١٧.

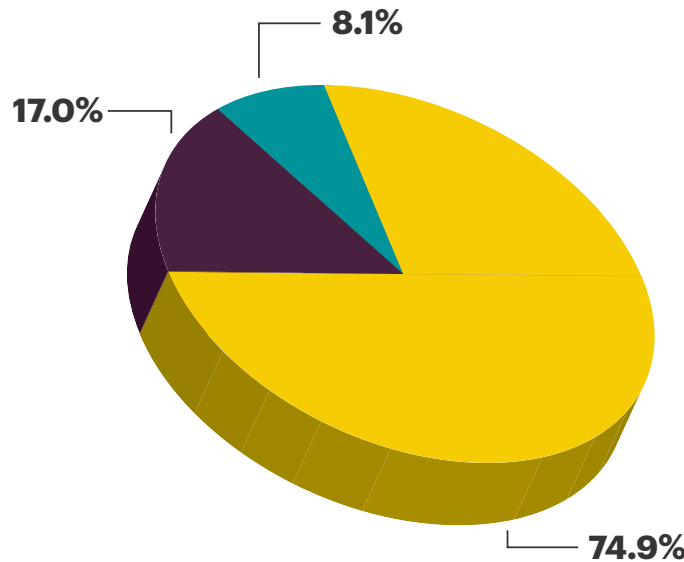
## رابعاً: الإيرادات والمصروفات التشغيلية

### ١. الإيرادات التشغيلية:

انخفضت إجمالي الإيرادات بقيمة ٦,٢٠٨,٨٨٥ دينار لتسجل ١١٢,١٦١,٠٦٧ دينار في نهاية عام ٢٠١٨، مقابل ١١٨,٣٩٦,٠٩٢ دينار نهاية عام ٢٠١٧.

صافي الإيرادات التشغيلية	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٨	الأهمية النسبية ٢٠١٧
صافي الفوائد	٨٤,٠٥٦,٩١٦	٨٥,٣٣٧,١٣٩	٪١,٥-	٪٧٤,٩	٪٧١,٩
صافي العمولات	١٩,٦٥,٤٤٥	٢٠,٩٩١,٩٣٨	٪٩,٢-	٪١٧,٠	٪١٧,٧
مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات	٩,٠٣٨,٧٠٦	١٢,٣٦٧,٠١٨	٪٢٦,٩-	٪٨,١	٪١٠,٤
<b>صافي الإيرادات التشغيلية</b>	<b>١١٢,١٦١,٠٦٧</b>	<b>١١٨,٦٩٦,٠٩٥</b>	<b>٪٥,٥-</b>	<b>٪١٠٠,٠</b>	<b>٪١٠٠,٠</b>

### الأهمية النسبية ٢٠١٨



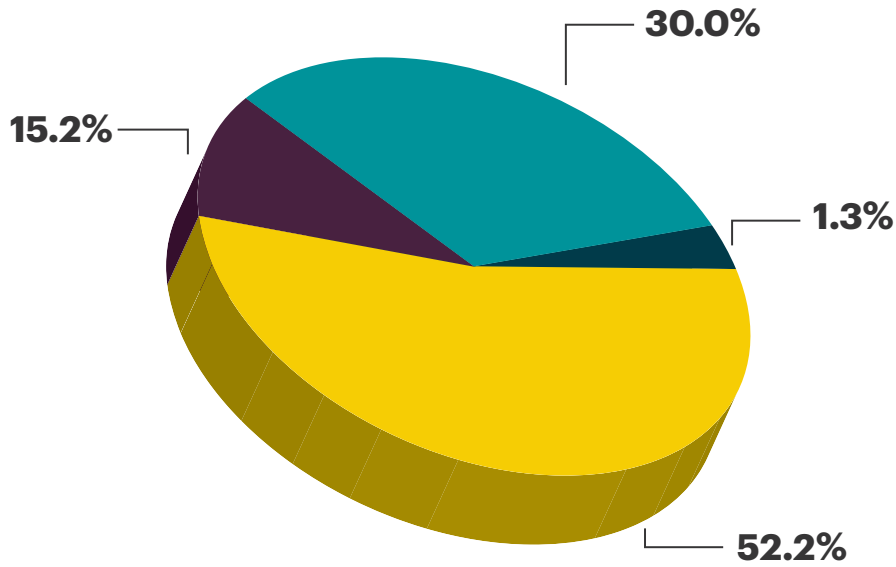
صافي الفوائد 74.9% صافي العمولات 17.0% مجموع الإيرادات (المصاريف) من غير الفوائد والعمولات 8.1%

## ٢. المصروفات التشغيلية:

انخفضت المصروفات التشغيلية بقيمة ١٩,٦٦٦,٨٥٤ دينار لتسجل ٧٨,٩٥٠,٣١٤ دينار بنهاية عام ٢٠١٨، مقابل ٩٨,٦١٧,١٦٨ دينار بنهاية عام ٢٠١٧.

المصروفات التشغيلية	٢٠١٨	٢٠١٧	التغير النسبي	الأهمية النسبية ٢٠١٨	الأهمية النسبية ٢٠١٧
نفقات الموظفين	٤١,٢٣٤,٧٤٩	٤٠,١٨٤,٨٠٦	%٢,٦	%٥٢,٢	%٤٠,٩
إستهلاكات وإطفاءات	١٢,٢٥,٥٩٦	١٢,١٨٩,٠١٤	%١,٣-	%١٥,٢	%١٢,٤
مصاريف تشغيلية أخرى	٢٣,٦٥٥,٨١٦	٢٧,٩٧٨,٩٠٧	%١٦,٤-	%٣٠,٠	%٢٨,٥
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة	١,٠١٦,٠٧٧	١١,٨٨٦,٢٨٦	%٩١,٥-	%١,٣	%١٢,١
مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة	١,٠١٨,٠٧٤	٦,٠٥٢,٠١٢	%٨٣,٢-	%١,٣	%٦,٢
<b>مجموع المصروفات التشغيلية</b>	<b>٧٨,٩٥٠,٣١٢</b>	<b>٩٨,٦١٧,١٦٨</b>	<b>%١٩,٧-</b>	<b>%١٠٠,٠</b>	<b>%١٠٠,٠</b>

### الأهمية النسبية ٢٠١٨



- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
- مصاريف تشغيلية أخرى
- استهلاكات وإطفاءات
- نفقات الموظفين

## خامساً: صافي الأرباح:

- ارتفع صافي الربح قبل الضريبة للبنك الأهلي الأردني للعام ٢٠١٨ بنسبة ٦٥,٤ ٪ ليسجل ٣٣,٢١٠,٧٥٣ دينار مقارنة مع ٢٠,٠٧٨,٩٢٧ دينار للعام ٢٠١٧.
- حقق البنك الأهلي صافي أرباح بعد الضريبة بمبلغ ٢١,٢٧٧,٢٨٠ دينار للعام ٢٠١٨ مقارنة مع ١٣,٣١٨,٨٨٥ دينار للعام ٢٠١٧، ونسبة نمو بلغت ٥٩,٨ ٪.

# القوائم المالية الموحدة

31 كانون الأول 2018

**2018**

**البنك الأهلي الأردني**  
التقرير السنوي



# تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي مجموعة البنك الأهلي الاردني عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية الموحدة

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للبنك الأهلي الأردني "البنك" وشركاته التابعة وفروعه الخارجية «المجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

### أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

### امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

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

ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

### كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية.

### إيضاح رقم (8) في القوائم المالية الموحدة

## امر التدقيق الهام

يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية وفقاً لسياسة المجموعة الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

تشكل التسهيلات الائتمانية جزءاً كبيراً من أصول المجموعة، هنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩. اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية للمجموعة مبلغ ١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢ دينار ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٧٥,١٤٩,٢٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

## نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام

تتضمن إجراءات التدقيق ما يلي:

- فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمجموعة بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.
- قمنا بدراسة وفهم سياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.

## مخصصات المرحلة الأولى والمرحلة الثانية

- فيما يخص المخصصات لقاء التعرضات المصنفة في المرحلة الأولى والمرحلة الثانية، فقد قمنا بفهم منهجية المجموعة المتبعة لاحتساب المخصصات والافتراضات الأساسية وكفاية البيانات المستخدمة من قبل الإدارة.
- قمنا بفهم نموذج التصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية للمجموعة.
- قمنا بمراجعة تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- قمنا بمراجعة ملائمة تصنيف المجموعة للتعرضات لعينة مختارة.

## المخصصات المحددة المرحلة الثالثة:

- بالنسبة الى التعرضات التي تم تحديد انخفاض قيمتها بشكل فردي فقد حصلنا على فهم لآخر التحديثات التي طرأت على وضع الطرف المقابل وتحققنا من تقديرات الإدارة فيما يخص التدفقات النقدية من هذه التعرضات، كما قمنا بمراجعة المخصصات الناتجة عن انخفاض قيمة هذه التعرضات. وقمنا باحتساب المخصص الناتج عن انخفاض قيمة هذه التعرضات باستخدام سيناريوهات مختلفة لعينة من هذه التعرضات.

- بالنسبة للافتراضات المستقبلة المستخدمة من قبل المجموعة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أجرنا مناقشات مع الإدارة وتأكدنا من صحة الافتراضات باستخدام المعلومات العامة المتاحة.
- لعينة من التعرضات، تحققنا من ملائمة تحدد التعرضات عند التعثر، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية الناتجة عن عملية السداد والعمليات الحسابية الناتجة.
- تحققنا من ملائمة فرضيات إدارة المجموعة في احتساب الخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قمنا بتقييم السلامة النظرية والسلامة الرياضية لنموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة للتأكد من ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.
- ان السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في ايضاحات ٣ و ٨ و ٣٢ في القوائم المالية الموحدة.

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

وكما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم

اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق و ذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف و إنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

## تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي بالمصادقة عليها.

**إرنست ويونغ/ الأردن**

**وضاح عصام برقاي**

**ترخيص رقم 591**

**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

**26 شباط 2019**

# قائمة المركز المالي الموحدة

## كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

31 كانون الأول 2017	31 كانون الأول 2018	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٣٧,٨١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩	٦	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٤,٣٨١	-	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	١٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - بالصافي
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧	١١	إستثمارات في شركات حليفة
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٨١,٢٢٤,٥٢٦	١٢	ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز - بالصافي
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٤	موجودات أخرى
٧,٦٥٩,٠٠٣	٩,٦٣٠,٢٠٧	٢١	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧</b>	<b>٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

## المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات			
٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٩٨,١٥٩,٩٧٧	١٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩١١,٧٧٠,١٢١	١٦	ودائع عملاء
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٥٧,٤١٦,١٥٥	١٧	تأمينات نقدية
١٦,٧٧٦,٢٦٥	١٤٢,٤٧١,٨٠٩	١٨	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩	أسناد قرض
٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٦٩,٥٠٨	٢٠	مخصصات متنوعة
٤,٤١٨,٢٠٣	٧,٢٢٢,٥٥١	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٦٠٧	-	٢١	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٢٢	مطلوبات أخرى
<b>٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦</b>	<b>٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>

## حقوق الملكية

حقوق مساهمي البنك			
١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	٢٣	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥٤,٠٢٣,٠٩٦	٥٧,٣٤٤,١٧١	٢٤	احتياطي قانوني
٢٤,٩٤٩,١٣٧	١٥,٧٦١,٦٣٧	٢٤	احتياطي اختياري
٢,٦١٢,٦٤٩	٣,٦٧٨,٥٥٩	٢٤	احتياطي التقلبات الدورية
١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	٢٤	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
٩١٢,٩٨٥	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٣٤,٨١٦,٣٤٥	٢٦	أرباح مدورة
<b>٣٠٦,١٨٦,٢٦١</b>	<b>٣٠١,٣١٢,٣٣٤</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧</b>	<b>٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها



# قائمة الدخل الموحدة

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017	2018	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٤٦,٧٢٣,٦٥	١٥٤,٩٧٠,٤٤٣	٢٧	الفوائد الدائنة
٦١,٣٨٥,٩٢٦	٧٠,٧٧٣,٧٨٠	٢٨	ينزل: الفوائد المدينة
<b>٨٥,٣٣٧,٧٣٩</b>	<b>٨٤,١٩٦,٦٦٣</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
٢,٩٩١,٩٣٨	١٩,٠٦٥,٤٤٥	٢٩	صافي إيرادات العمولات
<b>١٠٦,٣٢٩,٠٧٧</b>	<b>١٠٣,٢٦٢,١٠٨</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد والعمولات</b>
٣,٣٣٣,٠١٨	٢,٨١٤,٥٩٠	٣٠	أرباح عملات أجنبية
٢,٢٠٣	-	٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٥٣,٢٢٣	٩٠٨,٠٤٧	٩	عوائد توزيعات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٧٧,٢٤٦	٥,١٧٣,٨٤١	٣٣	إيرادات أخرى
١٢,٠٦٥,٦٩٠	٨,٨٩٦,٤٧٨		
<b>١١٨,٣٩٤,٧٦٧</b>	<b>١١٢,١٥٨,٥٨٦</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
٤,١٨٤,٨٠٦	٤١,٢٣٤,٧٤٩	٣٤	نفقات الموظفين
١٢,١٨٩,٠١٤	١٢,٠٢٥,٥٩٦	١٣ و ١٢	استهلاكات وإطفاءات
١١,٨٨٦,٢٨٦	١,٠١٦,٠٧٧	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
٦,٠٥٢,٠١٢	١,٠١٨,٠٧٤	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٢٧,٩٧٨,٩٠٧	٢٣,٦٥٥,٨١٦	٣٥	مصاريف أخرى
<b>٩٨,٢٩١,٠٢٥</b>	<b>٧٨,٩٥٠,٣١٢</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
٢,١٠٣,٧٤٢	٣٣,٢٠٨,٢٧٤		الربح من التشغيل
(٢٤,٨١٥)	٢,٤٨١	١١	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركة حليفة
<b>٢٠,٧٨,٩٢٧</b>	<b>٣٣,٢١٠,٧٥٥</b>		<b>الربح للسنة قبل الضرائب</b>
(٦,٧٦٠,٠٤٢)	(١١,٩٣٣,٤٧٥)	21	ضريبة الدخل
<b>١٣,٣١٨,٨٨٥</b>	<b>٢١,٢٧٧,٢٨٠</b>		<b>صافي ربح السنة</b>

ويعود إلى:

١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠		مساهمي البنك
<b>١٣,٣١٨,٨٨٥</b>	<b>٢١,٢٧٧,٢٨٠</b>		<b>صافي ربح السنة</b>
فلس/دينار	فلس/دينار		حصة السهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك
<b>-/٠.٦٩</b>	<b>-/١١٠</b>	36	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

# قائمة الدخل الشامل الموحدة

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017	2018	
دينار	دينار	
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠	الربح للسنة
		البنود غير القابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل الموحدة
(١,٠٤٨,٠٢٨)	(٣,٧٨١,٨٩٦)	التغير في احتياطي القيمة العادلة، بالصافي
١٢,٢٧٠,٨٥٧	١٧,٤٩٥,٣٨٤	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

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

مجموع حقوق الملكية	الاحتياطيات					قانوني	رأس المال المكتتب به والمدفوع	دينار
	أرباح مدورة	القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	التقلبات الدورية	اختياري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>								
٣٠٦,١٨٦,٦٦١	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٩١٢,٩٨٥	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٥٤,٠٢٣,٩٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	-	-	الحول من احتياطي مخاطر مصرفية
(١٣,١٨١,٨١١)	(١٢,٨٥١,٦٠٧)	(٣٣٠,٢٠٤)	-	-	-	-	-	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
٢٩٣,٠٠٤,٤٥٠	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	٥٨٢,٧٨١	-	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٥٤,٠٢٣,٩٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨ (معدل)
٢١,٢٧٧,٢٨٠	٢١,٢٧٧,٢٨٠	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
-	٢٦,٧٦٣	(٢٦,٧٦٣)	-	-	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,٧٨١,٨٩٦)	-	(٣,٧٨١,٨٩٦)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٧,٤٩٥,٣٨٤	٢١,٣٠٤,٤٣	(٣,٨٠٨,٦٥٩)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٣٨٦,٩٨٥)	-	-	١,٦٥,٩١٠	-	٣,٣٢١,٧٥٠	-	الحول إلى الاحتياطيات
(٩,١٨٧,٥٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	-	-	(٩,١٨٧,٥٠٠)	-	٩,١٨٧,٥٠٠	الأرباح الموزعة (إيضاح رقم ٢٣)
٣٠١,٣١٢,٣٣٤	٣٤,٨١٦,٣٤٥	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	-	٣,٦٧٨,٥٥٩	١٥,٧٦١,٦٣٧	٥٧,٣٤٤,١٧١	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>								
٣٠٢,٦٦٥,٤٠٤	٢٢,٧٠٥,٨٣٩	١,٨٦١,٩٤٣	١٤,٩٨٨,٧١٦	٢,٣٩٤,٥٦٦	٣٣,٦٩٩,١٣٧	٥٢,٠١٥,٢٠٣	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧
١٣,٣١٨,٨٨٥	١٣,٣١٨,٨٨٥	-	-	-	-	-	-	الربح للسنة
-	(٩٩,٠٧٠)	٩٩,٠٧٠	-	-	-	-	-	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٤٨,٠٢٨)	-	(١,٠٤٨,٠٢٨)	-	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٢,٢٧٠,٨٥٧	١٣,٢١٩,٨١٥	(٩٤٨,٩٥٨)	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(٢,٥٩١,١١٩)	-	٣٦٥,١٤٣	٢٨,٠٨٣	-	٢,٠٧,٨٩٣	-	الحول إلى الاحتياطيات
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	(٨,٧٥٠,٠٠٠)	-	٨,٧٥٠,٠٠٠	الأرباح الموزعة
٣٠٦,١٨٦,٦٦١	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٩١٢,٩٨٥	١٥,٣٥٣,٨٥٩	٢,٦١٢,٦٤٩	٢٤,٩٤٩,١٣٧	٥٤,٠٢٣,٩٦	١٨٣,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- تتضمن الأرباح المدورة مبلغ ٩,٦٣٠,٢٠٧ دينار والتي تمثل صافي الموجودات الضريبية المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبناء على تعليمات البنك المركزي يحظر التصرف بها بالإضافة إلى مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفائض المقيد التصرف به الناتج من تحويل احتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
- يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة والبالغ ٣,٢٢٥,٨٧٨ دينار بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٤٩ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

## للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

2017	2018		الموجودات
دينار	دينار	إيضاحات	
<b>التدفق النقدي من عمليات التشغيل:</b>			
٢٠,٠٧٨,٩٢٧	٣٣,٢١٠,٧٥٥		الربح للسنة قبل الضرائب
<b>تعديلات بنود غير نقدية:</b>			
١٢,١٨٩,٠١٤	١٢,٠٢٥,٥٩٦	١٣ و ١٢	استهلاكات واطفاءات
١١,٨٨٦,٢٨٦	١,٠١٦,٠٧٧	٣٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
١,١٥٩,٨٨٤	٧٨٥,٣٠٢	٢٠	مخصصات متنوعة
٥١٩,١٤٣	١,٠١٨,٠٧٤	١٤	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
٥,٥٣٢,٨٦٩	-		مخصص عقارات مستملكة مخالفة
٣٢,٩١١	-	٣١	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥,٤٣٠)	(٣٦٧,٠٣٢)		(أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٢٤,٨١٥	(٢,٤٨١)	١١	حصة البنك من (أرباح) خسائر الاستثمار في شركات حليفة
(٢,٧٥٩,١٣٨)	(٤,٤٦٤,٤٨١)		صافي إيرادات الفوائد
(٨٥٧,٤٧٧)	(٥٩٠,٤٦٠)	30	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٤٧,٧٩١,٨٠٤	٤٢,٦٣١,٣٥٠		الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات-</b>			
-	(٢,٤١٠,٦٠٠)		الزيادة في أرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
٤,٩٩٩,٩٨٠	(١٤,٤٠٠,٨٤٠)		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يزيد استحقاقها عن ٣ أشهر
(٦٥,٩١٥)	٢٧٠,٣٠٥		النقص في الأرصدة مقيدة السحب
(١٨,٩١٩)	-		(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٨,٥٧٢,٠٦٩)	٤٤,٠٧٨,٣٢٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٣,٣٤٦,٦١٦)	١,٥٣٣,٧٤٠		موجودات أخرى
-	١١,٤٩٨,٨٥٨		الزيادة في ودائع بنوك تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(١٤٨,٦٣٤,٣٨٧)	(٦,٨٩٠,٢٥١)		ودائع عملاء
(٣,٩٢٣,٦١٥)	٥,٤٥٦,٦٣٩		تأمينات نقدية
(١٢,٣١٨,٢٧٤)	(٨,٥٢١,٧٥٧)		مطلوبات أخرى
(٢١١,٨٧٩,٨١٥)	٣٠,٦١٤,٤٢٠		<b>صافي التغير في المطلوبات والموجودات</b>
(١٦٤,٨٨٠,١١)	٧٣,٢٤٥,٧٧٠		<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل</b>
(٤,٧٠٨,٣٣٦)	(٧,٦٨٤,٩٨٠)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٦٧,٦٤٨)	(١,٠٦٠,٩١٩)	٢٠	تعويض نهاية الخدمة المدفوع وأخرى
(١٦٩,٤٦٣,٩٩٥)	٦٤,٤٩٩,٨٧١		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية		
١,٥٥٣,٤٩٩	-	استثمارات في شركات تابعة/النقص في استثمار شركات تابعة وحليفة
(١,٩٤٨,٦٣٧)	(١,١٢٧,١٩٨)	الزيادة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١٢,١٩٢,٤١٥	(١١٢,١٠٦,٨٥٩)	(الزيادة) النقص في موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٤,٣٠٥,٦٠٩)	(٣٤,٠٧٠,٣٢٦)	١٣ و١٢ شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز وموجودات غير ملموسة
٣,٩٥٣,٣٨١	٨٥٩,٨٦٨	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>١٩١,٤٤٥,٠٤٩</b>	<b>(١٤٦,٤٤٤,٥١٥)</b>	<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية</b>
الأنشطة التمويلية		
٤٣,٢٥٦,٢٣٢	٣٥,٦٩٥,٥٤٤	الزيادة في أموال مقترضة
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	أرباح موزعة على المساهمين
٣٤,٥٠٦,٢٣٢	٢٦,٥٠٨,٠٤٤	<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية</b>
٨٥٧,٤٧٧	٥٩٠,٤٦٠	٣٠ تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
٥٧,٣٤٤,٧٦٣	(٥٤,٨٤٦,١٤٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
<b>٣٢١,٩٩٥,٢٤٩</b>	<b>٣٧٩,٣٤٠,٠١٢</b>	<b>النقد وما في حكمه في بداية السنة</b>
<b>٣٧٩,٣٤٠,٠١٢</b>	<b>٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢</b>	<b>٣٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

# إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

## ١- عام

تأسس البنك الأهلي الأردني عام ١٩٥٥ تحت رقم تسجيل (٦) بتاريخ الأول من تموز ١٩٥٥ وفقاً لأحكام قانون الشركات لسنة ١٩٢٧، وهو مسجل كشركة مساهمة عامة محدودة مركزها الرئيسي في عمان عنوانها شارع الملكة نور ص ب ٣١٠٣، عمان ١١١٨١ الأردن، وقد تم دمج بنك الأعمال مع البنك اعتباراً من الأول من كانون الأول ١٩٩٦، كما تم دمج شركة بنك فيلادلفيا للإستثمار في شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة اعتباراً من الأول من تموز ٢٠٠٥.

بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ قد تمت الموافقة على زيادة رأس المال بنسبة ٥٪ ليصبح رأس المال بعد الزيادة ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهم/دينار وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية على المساهمين من الإحتياطي الإختياري للبنك وقد تم الحصول على موافقة مراقب الشركات بتاريخ ١٦ أيار ٢٠١٨ ومجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٨.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ستة وخمسون فرعاً وفروعه الخارجية في كل من فلسطين وقبرص وعددها تسعة وشركاته التابعة في الأردن.

إن أسهم البنك مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية - الأردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٩.

## ١-٢ أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية 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 الدخل 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 الرئيسية للبنك.

## ٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له والخاضعة لسيطرته وتحقق 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 إما المعاملات في الطريق فتظهر ضمن بند موجودات أخرى أو مطلوبات أخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

### أ- الشركة الأهلية للتمويل الأصغر (الشركة الأهلية لتنمية وتمويل المشاريع الصغيرة (سابقاً))

إن الشركة الأهلية للتمويل الأصغر هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، وتقوم بمنح قروض لذوي الدخل المحدود ويبلغ رأسمالها ٦ مليون دينار. ان مجموع موجوداتها ٢٠,٧٧٢,٧٩٣ دينار ومجموع مطلوباتها ١١,٣٩٢,١٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ويبلغ مجموع إيراداتها ٧,٨٦٨,٢٠٥ دينار ومجموع مصروفاتها ٦,٦٣٨,٥٥٤ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

### ب- شركة الأهلي للوساطة المالية



شركة الأهلي للوساطة المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ٣ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٤,١٥٨,٣٢١ دينار ومجموع مطلوباتها ٥٣٣,٠٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ويبلغ مجموع إيراداتها ٢٨٢,٦٢٩ دينار ومجموع مصروفاتها ٣٢٤,٣١١ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

### ج- شركة الأهلي للتأجير التمويلي

شركة الأهلي للتأجير التمويلي هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٧,٥ مليون دينار. إن مجموع موجوداتها ٨٧,٩٨٠,٢٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومجموع مطلوباتها ٥٨,٠٧٠,١١١ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٥,٨١٩,٧٤٤ دينار ومجموع مصروفاتها ٢,٢٤٠,٩١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

### د- شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية هي شركة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني ويبلغ رأسمالها ١٠٠ الف دينار. إن مجموع موجوداتها ١٢٥,٤٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ومجموع مطلوباتها ٦,١٠٠ دينار، ويبلغ مجموع إيراداتها ٣٣,٠٥٥ دينار ومجموع مصروفاتها ١٣,٧٥٠ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بينها وبين البنك.

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

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

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

في حال إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالكلفة بعد التدني، إن وجد.

### ١٠-٣ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي إتبع في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

#### معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) الأدوات المالية بتاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨، حيث قام البنك في ذلك التاريخ بتقييم متطلبات نموذج الحسائر الإئتمانية المتوقعة ومحاسبة التحوط والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية. قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم يتم البنك بتعديل أرقام المقارنة. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة حقوق الملكية. استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الحسارة الإئتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس)، وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الحسائر الإئتمانية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

تتضمن النسخة المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي. قام البنك بتقييم أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (٢٠٠٩) على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم الموجودات والمطلوبات المالية للبنك بتاريخ التطبيق الإجمالي للمعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لسنة ٢٠١٤.

استبدلت النسخة النهائية المعدلة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) (٢٠١٤) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الإقرار والقياس)، حيث تضمنت نموذجاً شاملاً لآلية الإقرار وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال أدوات الدين، القروض، الإلتزامات المالية، عقود الضمان المالي، الودائع، والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية. في حالة وجود مخاطر إئتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) يتم اعتبار مخاطر الإئتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية إنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الإقرار الأولي بها. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية يتم الإقرار بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية: الإقرار والقياس).

نتج عن تطبيق تعديلات التغيرات في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة للبنك كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ زيادة في الأرباح المدورة بمبلغ ٢,٥ مليون دينار كما يلي:

أثر تطبيق معيار ٩ على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

بند المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق	المبلغ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المبلغ المعاد تصنيفه (Reclassification)	الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق ال (IFRS 9)	أثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إحتياطي مخاطر مصرفية	١٥,٣٥٣,٨٥٩	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)	-	-	(١٥,٣٥٣,٨٥٩)
الأرباح المدورة	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	١٩,٠٩٩,٤١٤	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	٢,٥٠٢,٢٥٢
إحتياطي القيمة العادلة	٩١٢,٩٨٥	(٣٣٠,٢٠٤)	-	٥٨٢,٧٨١	(٣٣٠,٢٠٤)
نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	-	٩,٣٤٨	٢٨٨,٧٠٥,٢٧٢	-
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	-	١٧,٣٤٠	١٨٢,٤٤٥,٢٦٨	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٥٤,٣٨١	(٩٥٤,٣٨١)	-	-	(٩٥٤,٣٨١)
<b>منه المحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة</b>					
من خلال الدخل الشامل	-	٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١
منه: أدوات ملكية	-	٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	٩٥٤,٣٨١
<b>موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل</b>					
الشامل الآخر	٢٩,٤٠١,٥٦٢	٩٥٤,٣٨١	-	٣٠,٣٥٥,٩٤٣	٩٥٤,٣٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	-	١٤,٦٣٩,١٩٤	١,٤٦٩,٢٨٣,١٩١	-
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	٢٣٢,٩٦٥	٥٤٢,٣٨٤,٥٧٥	-
كفالات مالية واعتمادات مستندية وقبولات	٤٢٤,٢٨٤,١٢٥	-	١,٠٨٦,١٣٢	٤٢٣,١٩٧,٩٩٣	-
سقوف غير مستغلة	١٨٧,١٥٢,١٥٥	-	٦١٢,١٨٣	١٨٦,٥٣٩,٩٧٢	-

## الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما يلي:

البند	مبلغ المخصصات الحالي	الفرق نتيجة إعادة احتساب (Re-measurement)	الرصيد وفق (IFRS 9)
	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	٩,٣٤٨	٩,٣٤٨
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	١٧,٣٤٠	١٧,٣٤٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٩٠,٤٧٧,٨٥٨	١٤,٦٣٩,١٩٤	١٠٥,١١٧,٠٥٢
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٢٣٢,٩٦٥	٢٣٢,٩٦٥
أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-
كفالات مالية واعتمادات مستندية	-	١,٠٨٦,١٣٢	١,٠٨٦,١٣٢
سقوف غير مستغلة	-	٦١٢,١٨٣	٦١٢,١٨٣

## الخسائر الائتمانية المتوقعة اللاحقة ل ١ كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,١٨٣	-	-	٦,١٨٣	أرصدة لدى بنوك مركزية
٥١,٠٥٦	-	-	٥١,٠٥٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٧٥,١٤٩,٢٩٣	٦٣,٦٦٦,٢٨٤	٧,٦٨١,٣٣٦	٣,٨٤١,٦٨٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣٨٨,٨١٢	-	-	٣٨٨,٨١٢	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	-	-	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٢٥,٨٤٥	-	٣٢٤,٧١٥	٧٠١,١٣٠	كفالات مالية واعتمادات مستندية
٨٠٧,٤٧٣	-	١٠٧,٢٤٩	٧٠٠,٢٢٤	سقوف غير مستغلة

## أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

البند	موجودات ضريبية مؤجلة	مطلوبات ضريبية مؤجلة
	دينار	دينار
زيادة (نقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL)	٣,٤١٥,٣٥١	-
إعادة تصنيف الموجودات المالية	-	-

## معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعياري المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الإعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الإعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الإعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالإعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات ان التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الإستثمارات العقارية ( أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) «الأدوات المالية» مع معيار التقارير المالية رقم (٤) «عقود التأمين»

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف قائمة الدخل الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال السنة من الأرباح والخسائر الى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

## تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للبنك.

## 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 تم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام 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.

## تحقق الإيرادات

طريقة معدل الفائدة الفعلية

وفقاً للمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية لكافة الأدوات المالية والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم تسجيلها بالتكلفة المطفأة. يتم اثبات إيرادات الفوائد على الموجودات المالية التي تحمل فائدة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). إن معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يخضم المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، الفترة الأقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

يتم احتساب معدل الفائدة الفعلية (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل) من خلال الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء، إضافة إلى الرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يعترف البنك بإيرادات الفوائد باستخدام معدل العائد الذي يمثل أفضل تقدير لمعدل العائد الثابت على مدى العمر المتوقع للقرض. ومن ثم، يتم الاعتراف بتأثير أسعار الفائدة المختلفة المحتملة التي يتم فرضها على مراحل مختلفة، والخصائص الأخرى لدورة حياة الأصل (بما في ذلك الدفعات المسبقة، وفرض الغرامات والرسوم).

إذا تم تعديل التوقعات المتعلقة بالتدفقات النقدية على الموجودات المالية لأسباب غير مخاطر الائتمان. يتم إثبات التعديلات كإضافة أو طرح للقيمة الدفترية للأصل في قائمة المركز المالي الموحدة مع زيادة أو طرح الفرق في إيرادات الفوائد. يتم إطفاء التسوية فيما بعد من خلال الفوائد والإيرادات المماثلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

## الفائدة والإيرادات والمصروفات المماثلة

جميع الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل وبالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل الشامل فإن الفائدة الدائنة والمدينة على هذه الأدوات المالية تقيد بسعر الفائدة الفعلي.

إن عملية احتساب الفائدة تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات المالية (على سبيل المثال، خيارات الدفع المسبق) وتتضمن أي رسوم أو تكاليف إضافية تتعلق بهذه الأدوات المالية بشكل مباشر وهي جزء لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي ولكنها لا تمثل خسائر ائتمانية مستقبلية.

عندما يتم تخفيض قيمة هذه الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية المماثلة من خلال خسائر تدني القيمة، فإنه يستمر احتساب قيمة إيرادات الفوائد باستخدام سعر الفائدة المعمول به لخصم التدفقات النقدية المتوقعة لأغراض احتساب خسارة قيمة التدني.

## عمولات ورسوم دائنة

يمكن تقسيم الرسوم الدائنة إلى الفئتين التاليتين:

١. رسوم دائنة تم تحصيلها من خلال خدمات تم تقديمها على مدة زمنية محددة.

مخصص الخدمات المأخوذ مقابل الرسوم المتحققة خلال مدة زمنية محددة يتم احتسابه للفترة ذاتها. هذه الرسوم تشمل عمولات دائنة، الثروة الخاصة، رسوم إدارة الموجودات ورسوم الوصاية والإدارة الأخرى.

## ٢. الرسوم الدائنة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية.

تشمل الرسوم التي يعتبرها البنك جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية ما يلي:

رسوم منح القروض، رسوم الالتزام بالقروض التي من المحتمل أن يتم استغلالها والرسوم الائتمانية ذات الصلة الأخرى.

### الأدوات المالية - الاعتراف الأولي

#### تاريخ الإعراف

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء القروض والسلف للعملاء والأرصدة المستحقة للعملاء في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. يتم إثبات القروض والسلف للعملاء عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. ويعترف البنك بالأرصدة المستحقة للعملاء عند تحويل الأموال إلى البنك.

#### القياس الأولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإعراف الأولي على شروطها التعاقدية ونموذج الأعمال الخاص بإدارة الأدوات. يتم قياس الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بحيث يتم إضافة أو خصم تكاليف المعاملات من المبلغ. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية عن سعر المعاملة عند الإثبات المبدئي، يقوم البنك باحتساب ربح أو خسارة «لليوم الأول» كما هو موضح أدناه.

#### اليوم الأول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة للأداة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم البنك بتسجيل الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل للبنك. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج لا يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل إثبات الفرق ما بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقاً الإعراف بها في قائمة الدخل فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

#### فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نموذج الأعمال لإدارة الموجودات والشروط التعاقدية، ويتم قياسها:

- بالتكلفة المطفأة.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يقوم البنك بتصنيف وقياس محفظتها التجارية ومشتقاتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. ويتاح للبنك تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا أدى ذلك إلى الغاء أو التقليل بشكل جوهري من حالات عدم الثبات في القياس أو الاعتراف.

يتم قياس المطلوبات المالية، عدا عن التزامات القروض والضمانات المالية، بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم الاحتفاظ بها لغايات المتاجرة والمشتقات المالية.



## الموجودات والمطلوبات المالية

### المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٨، بما في ذلك الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو القابلة للتحديد والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، بخلاف ما يلي:

- إذا كانت غايات البنك من الشراء أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب.
- إذا قام البنك عند الاعتراف الأولي، بتصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو متاحة للبيع.
- قد لا يسترد البنك بشكل أساسي جميع استثماراتها الأولية، إلا إذا كانت بسبب تدهور في الائتمان، والتي تم تصنيفها موجودات مالية متاحة للبيع.
- يقوم البنك فقط بقياس المبالغ المستحقة من البنوك والقروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:
- الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة للمبلغ القائم.
- تفاصيل هذه الشروط مبينة أدناه.

### تقييم نموذج الأعمال

- يقوم البنك بتحديد نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس على أفضل وجه كيفية إدارة الموجودات المالية لتحقيق أهدافها التجارية.
- لا يتم تقييم نموذج العمل الخاص بالبنك على أساس كل أداة على حدة، ولكن يتم تقييمه على مستوى المحفظة المجمعة ويستند إلى عوامل ملحوظة مثل:
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال وابلغاها للعاملين الرئيسيين في إدارة المنشأة.
  - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال)، والطريقة التي يتم بها إدارة هذه المخاطر.
  - الطريقة التي يتم بها تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال، إذا كان التعويض بناء على القيمة العادلة للموجودات المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
  - التكرار المتوقع لتقييم البنك، مع ضرورة الأخذ بعين الاعتبار قيمة وتوقيت البيع.
- يعتمد تقييم نموذج الأعمال على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «الحالة تحت الضغط» بعين الاعتبار.

في حال تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأساسية للبنك، لا يقوم البنك بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكنها تقوم بأخذ هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية التي تم شرائها حديثاً للفترة اللاحقة.

### اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم البنك بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة.

يعرّف «أصل الدين» لغرض هذا الاختبار بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الأعراف الأولي وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات لأصل الدين أو إطفاء علاوة / خصم).

إن أهم عناصر الفوائد في اتفاقيات القروض تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان. لغايات تقييم اختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة، يقوم البنك بتطبيق أحكام واعتماد عوامل ذات صلة مثل العملات للموجودات المالية المحددة، والفترة التي يتم فيها تحديد سعر الفائدة.

من جانب آخر، لا تؤدي الشروط التعاقدية التي تزيد من الحد من التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة باتفاقيات الإقراض الأساسية إلى وجود تدفقات نقدية تعاقدية ضمن مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة على المبلغ المستحق. في مثل هذه الحالات، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

### مشتقات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

المشتقات المالية هي أدوات مالية، أو عقود أخرى، يتوفر فيه الخصائص الثلاث التالية:

- تتغير قيمته نتيجة التغير في سعر الفائدة المحدد، سعر الأداة المالية، سعر السلعة، سعر الصرف الأجنبي، مؤشر الأسعار، أو التصنيف الائتماني ومؤشر الائتمان، أو أي متغيرات أخرى، شريطة أن يكون ذلك، في حالة وجود متغير غير مالي غير محدد لطرف في العقد.
- لا تتطلب استثمار مبدئي، أو استثمار مبدئي بمبلغ أقل من المتوقع لأية عقود يتوقع أن يكون لها نفس الأثر لعناصر السوق.
- يتم تسويتها في تاريخ مستقبلي لاحق.

يدخل البنك بمعاملات مشتقات مالية مع عدة أطراف، وتشمل عقود مقايضة لأسعار الفائدة، وعقود آجلة وعقود مقايضة العملات. يتم تسجيل المشتقات بالقيمة العادلة وتسجل كأصل عندما تكون قيمتها العادلة موجبة وتسجل كالتزام عندما تكون قيمتها العادلة سالبة. تدرج التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية في صافي الدخل ما لم يتم تطبيق محاسبة التحوط.

### أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يقوم البنك بتطبيق هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما يحتفظ البنك بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أو لا-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

## أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بعد الإقرار الأولي، يتاح للبنك خيار تصنيف، في بعض الأحيان، بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية: العرض والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم تدوير الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من كلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الإقرار بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع لتقييم انخفاض القيمة.

## موجودات ومطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن هذه الفئة هي الموجودات غير المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تصنيفها من قبل الإدارة عند الإقرار الأولي أو أن يكون قياسها بالقيمة العادلة الزامي بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يقوم البنك بتصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بعد الإقرار الأولي في حال تحقق واحد من الشروط التالية. ويتم تحديدها على أساس كل أداة على حدة:

• التصنيف يلغي، أو يقلل بشكل كبير، التقلب في المعالجة الناتجة من قياس الموجودات والمطلوبات أو الاعتراف بالأرباح أو الخسائر منها على أساس مختلف.

أو

• قياس المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والتي تعتبر جزءاً من مطلوبات البنك (أو الموجودات، أو كلاهما بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩)، والتي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر.

• المطلوبات (والموجودات حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٨ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية، ما لم تقم بتعديل التدفقات النقدية التي كان من الممكن أن يتطلبها العقد بشكل واضح، أو في حالة منع عدم تحليل بعض الأدوات المشابهة التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند فصل المشتقات المالية.

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة. يتم الإقرار بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة باستثناء إذا كان التغير بالقيمة العادلة للمطلوبات المالية تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل نتيجة التغير بمخاطر الائتمان للبنك. يتم تسجيل هذه التغيرات في القيمة العادلة في الاحتياطي الائتماني الخاص من خلال الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تدويرها إلى قائمة الدخل الموحدة. إيرادات الفوائد المتحققة أو المتكبدة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إيرادات أو مصروفات الفوائد، باستخدام سعر الفائدة الفعلي، مع الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة/ خصم وتكاليف المعاملة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من الأدوات المالية. يجب قياس الفوائد المتحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام أسعار الفائدة التعاقدية. يتم الإقرار بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

## الضمانات المالية وخطابات الاعتماد وسقوف القروض غير المستغلة

يقوم البنك بإصدار ضمانات مالية وخطابات ائتمان وسقوف للقروض.

يتم اثبات الضمانات المالية (ومخصصاتها) مبدئياً في البيانات المالية الموحدة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبدئي بما فيها العلاوات المستلمة. يقوم البنك بأثبات التزامات الضمانات بالمبلغ الأعلى المعترف به ناقص الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - يتم تقدير النفقات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ينشأ مقابل الضمان، أو - بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إثبات العلوات المستلمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة بصافي إيرادات الرسوم والعمولات على أساس القسط الثابت على مدة الضمان.

يلتزم البنك بتحديد شروط محددة للقروض بسقوف الغير المستغلة وخطابات الإعتماد على مدار فترة الإلتزام للعميل، وبنفس البنود المحددة لعقود الضمانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ويتم إدراج هذه العقود ضمن نطاق الحسائر الائتمانية المتوقعة إعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بإصدار التزامات قروض بمسحوبات أقل من أسعار الفائدة للسوق، ويتم لاحقاً قياسها بمعدل الخسارة الائتمانية المتوقعة مطروحاً منها إجمالي الإيرادات المتراكمة المسجلة.

### إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم البنك بإعادة تصنيف موجوداتها المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها البنك باستحواذ أو إلغاء خط الأعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

### إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

#### إلغاء الاعتراف نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، مثل قروض العملاء في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنف القروض الجديدة في المرحلة (١) لأغراض قياس الحسائر الائتمانية المتوقعة.

يأخذ البنك العوامل التالية عند تقييم ما إذا كان سيتم إلغاء القروض الممنوحة للعميل:

- تغيير في عملة القرض.
  - ظهور مزايا في الملكية.
  - تغيير في الطرف المقابل.
  - إذا كان التعديل قد أدى إلى عدم استيفاء الأداة المالية لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة فقط في حال كان التعديل لا يؤثر بشكل جوهري على التدفقات النقدية، لا ينتج عنه إلغاء الاعتراف بالقرض.
- يقوم البنك بتسجيل أرباح وخسائر نتيجة التغير بالتدفقات النقدية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي، ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة.

#### إلغاء الاعتراف لأسباب غير وجود تعديلات جوهرية

##### أ. الموجودات المالية

يتم إلغاء الموجودات المالية (أو جزء من الموجودات المالية أو جزء من الموجودات المالية للبنك)، عند الغاء حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويقوم البنك أيضاً بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية إذا قامت بتحويل الموجودات المالية ويتم تحويل هذا الإلغاء لعدم التحقق.

يقوم البنك بتحويل الموجودات المالية فقط:

- إذا قام البنك بتحويل حقوقها التعاقدية لتحصيل التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- أو
- إذا احتفظ البنك بحقوقه في التدفقات النقدية، مع افتراض وجود إلتزاماً بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون

أي تغيير جوهري إلى طرف ثالث بموجب إتفاقية التميرير المباشر.

إن إتفاقية التميرير المباشر تمثل المعاملات التي يحتفظ البنك بموجبها بالحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية، ولكنها تفترض التزامها بدفع هذه التدفقات النقدية إلى طرف ثالث، عند تحقق جميع الشروط الثلاثة التالية:

- البنك غير ملزم بدفع مبالغ للطرف المستفيد، ما لم يكن قد حصل على نفس المبلغ من الموجودات المالية، باستثناء السلف قصيرة الأجل مع الحق في استرداد كامل للمبلغ المقرض بالإضافة إلى الفائدة المستحقة بأسعار السوق.
- لا يمكن للبنك بيع أو رهن الأصل بخلاف الأسهم الممنوحة للطرف المستلم.
- يلتزم البنك بتحويل التدفقات النقدية المستلمة بالنيابة عن الطرف المستفيد دون أي تأخير جوهري، باستثناء الاستثمارات في النقد أو النقد المعادل بما في ذلك إيرادات الفوائد المستلمة للفترة بين تاريخ التحصيل وتاريخ التحويل للطرف المستفيد. يعتبر التحويل مؤهلاً لإلغاء الاعتراف إذا:

• قام البنك بتحويل جميع المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

أو

• قام البنك بنقل السيطرة على الأصل، دون الاحتفاظ أو نقل كافة المزايا والمخاطر من الموجودات المالية.

يعتبر البنك نقل الملكية فقط إذا كان للطرف المستفيد الحق في بيع الأصل بالكامل لطرف ثالث مستقل ويكون له الحق في ممارسة هذا الإجراء من طرفها دون فرض قيود إضافية على النقل.

في حال استمر البنك باحتفاظه بالسيطرة على الأصل دون الإحتفاظ بكافة المزايا والمخاطر بشكل جوهري، يتم إثبات الأصل فقط خلال فترة البنك بالاستثمار، وفي هذه الحالة، يعترف البنك أيضاً بالالتزامات المرتبطة بها. يتم قياس الأصل المحول والالتزام المتعلق به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي يحتفظ بها البنك. يقوم البنك بقياس الضمانات بالقيمة الدفترية للأصل والمبلغ الممكن دفعه من قبل البنك.

إذا استمر البنك باستثمار الأصل المحول المشتري أو خيار الشراء (أو كليهما)، يقوم البنك بقياس الاستثمار بالمبلغ المطلوب دفعه من قبل البنك عند إعادة الشراء. إذا كان خيار الشراء للأصل يقاس بالقيمة العادلة، يستمر البنك بالإعتراف بالقيمة العادلة للأصل المحول أو خيار الشراء (أيهما أقل).

## ب. المطلوبات المالية

يتم إلغاء المطلوبات المالية عند اعفاء البنك من الإلتزام. عند إستبدال المطلوبات المالية من قبل نفس المقرض بشروط مختلفة أو تعديل شروط الإلتزام الحالي بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التعديل كإلغاء الإلتزام الأصلي والاعتراف بالالتزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الأصلي والمبلغ المدفوع في قائمة الدخل الموحدة.

## انخفاض قيمة الأصول المالية

نظرة عامة حول الخسائر الائتمانية المتوقعة

أدى تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) إلى تغيير طريقة احتساب خسارة التدني للقروض للبنك بشكل جوهري من خلال نهج طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة ذات نظرة مستقبلية بدلاً من الاعتراف بالخسارة عند تكبد الخسارة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

يقوم البنك بتسجيل مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع القروض وموجودات الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالية، والمشار إليها جميعاً «الأدوات المالية».

أدوات الملكية لا تخضع لإختبار التدني بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع حدوثها على مدى عمر الأصل، ما لم يكن هناك تغير ملموس على مخاطر الائتمان من تاريخ الإنشاء، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

إن الخسارة الائتمانية المتوقعة المرجحة بإحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل الناتجة عن أحداث فشل بالأدوات المالية التي يمكن حدوثها خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل من الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني والخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهراً إما على أساس فردي أو على أساس تجميعي بناء على طبيعة الأدوات المالية للمحفظة.

قام البنك بوضع سياسة لإجراء تقييم، بشكل دوري، فيما إذ كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملموس من تاريخ الاعتراف الأولي، من خلال الأخذ بعين الاعتبار التغير في مخاطر التعثر على مدى العمر المتبقي للأدوات المالية.

بناءً على ما ذكر أعلاه، يقوم البنك بتصنيف الموجودات المالية إلى المرحلة (١) والمرحلة (٢) والمرحلة (٣)، كما هو موضح أدناه:

- المرحلة الأولى: عند الاعتراف الأولي الموجودات المالية للمرة الأولى، يقوم البنك بتسجيل مخصص بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر. تشمل المرحلة الأولى أيضاً الموجودات المالية التي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.
- المرحلة الثانية: عند حدوث زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان من تاريخ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بتسجيل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. تتضمن المرحلة الثانية أيضاً الموجودات المالية التي شهدت تحسن بمخاطر الائتمان والتي تم إعادة تصنيفها من المرحلة الثالثة.
- المرحلة الثالثة: الفروض التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. بالنسبة للموجودات المالية التي لا يتوفر للبنك توقعات معقولة لاسترداد إما كامل المبلغ القائم، أو جزء منه، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية. ويعتبر بمثابة إلغاء (جزئي) للموجودات المالي.

### احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على المتوسط المرجح لثلاثة سيناريوهات لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصومة بسعر تقريبي لأسعار الفائدة الفعالة. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع تحصيلها.

يتم توضيح آلية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والعناصر الرئيسية على النحو التالي:

#### - احتمالية التعثر:

إحتمالية التعثر هي تقدير لإحتمال التخلف عن السداد خلال أفق زمني معين. التعثر من الممكن ان يحدث في فترة محددة خلال فترة التقييم، في حال لم يتم إلغاء التسهيلات مسبقاً ولا تزال في المحفظة.

#### - التعرض الائتماني عند التعثر:

إن التعرض الائتماني عند التعثر هو تقدير المبلغ القائم الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغيرات المتوقعة على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل الدين والفائدة، سواء كان مجدول ضمن عقد، السحوبات المتوقعة من التسهيلات الملتمزم بها، والفائدة المستحقة تأخير الدفعات المستحقة.

#### - نسبة الخسارة بافتراض التعثر:

نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين. وهي تمثل الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والمبلغ الذي يتوقع المقرض تحصيله من وجود ضمانات حقيقية. عادة ما يتم



التعبير عنها كنسبة مئوية من التعرض الائتماني عند التعثر.

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار ثلاثة سيناريوهات (السيناريو العادي، السيناريو الأفضل، السيناريو الأسوأ). ويرتبط كل منها بأوزان مختلفة من احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر، ونسبة الخسارة بافتراض التعثر.

يشتمل تقييم السيناريوهات المتعددة أيضاً على كيفية استرداد القروض المتعثرة، بما في ذلك احتمالية معالجة القروض المتعثرة وقيمة الضمانات أو المبالغ المتوقع تحصيلها من بيع الضمانات.

باستثناء بطاقات الائتمان والقروض الدوارة الأخرى، فإن الحد الأقصى للفترة التي يتم فيها تحديد خسائر الائتمان هي العمر التعاقدى للأدوات المالية ما لم يكن لدى البنك الحق القانوني في شرائها مسبقاً.

يتم احتساب خسائر التدني في القيمة والإفصاح عنها بشكل منفصل عن الأرباح والخسائر الناتجة من تعديل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تتلخص كما يلي:

### . المرحلة الأولى:

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة باحتمالية التعثر للتعرض الائتماني خلال ١٢ شهر كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدة حياة الأصل، وبالتالي يقوم البنك باحتساب المخصص من احتمالية حدوث تعثر للأدوات المالية خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق هذه الاحتمالات الافتراضية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على مبلغ التعرض الائتماني عند التعثر مضروبة بنسبة الخسارة بافتراض التعثر مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. ويتم إجراء هذا الإحتساب لكل من السيناريوهات الثلاثة، كما هو موضح أعلاه.

### . المرحلة الثانية:

عند حدوث زيادة مؤثرة بالمخاطر الائتمانية من تاريخ الإعتراف الأولي، يقوم البنك باحتساب مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني، وتتماثل آلية احتساب المخصص بنفس الطريقة الموضحة أعلاه، بما في ذلك استخدام السيناريوهات المختلفة، ولكن يتم استخدام احتمالية التعثر والتعرض الائتماني عند التعثر لكامل عمر الأداة المالية، ويتم خصم مبلغ العجز النقدي المتوقع بمعدل الفائدة الفعلي.

### . المرحلة الثالثة:

بالنسبة للموجودات المالية التي ينطبق عليها مفهوم التدني (التعثر)، يقوم البنك باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني. وتتماثل آلية احتساب المخصص بالطريقة المتبعة بالمرحلة الثانية، ويتم تحديد احتمالية التعثر نسبة ١٠٪ ونسبة خسارة بافتراض التعثر أكبر من تلك المطبقة في المرحلتين الأولى والثانية.

### . إلتزامات القروض

عند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر التعرض الائتماني للمبالغ الغير مستغلة من الإلتزامات والاعتمادات والقروض، يقوم البنك بتقدير الجزء المتبقي والذي من المتوقع استغلاله على مدى العمر المتوقع. وتحتسب الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد ذلك بناء على القيمة الحالية للعجز النقدي كما لو تم استغلال مبلغ القرض كاملاً حسب المتوسط المرجح للثلاثة سيناريوهات المستخدمة في الاحتساب، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي. بالنسبة لبطاقات الائتمان والتسهيلات المتجددة والتي تشمل القروض والمبالغ غير المستغلة، يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرضهم مع القروض. بالنسبة للإلتزامات القروض والاعتمادات، يتم تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات.

### . عقود الضمان:

يتم قياس التزام البنك لكل ضمان بالمبلغ الأكبر، إما المبلغ المعترف به عند القياس مطروحاً منه الإطفاء المتراكم المعترف به في قائمة الدخل الموحدة، أو مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. ولذلك، يقوم البنك بتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على القيمة الحالية للمدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها من الخسائر الائتمانية المتكبدة. يتم خصم العجز النقدي بسعر الفائدة المعدل المرتبطة للمبلغ القائم، ويتم الاحتساب باستخدام المتوسط المرجح من السيناريوهات الثلاثة.

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بعقود الضمان ضمن المخصصات.

### أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة، والذي تظهر بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ مساوي للمخصص الذي يمكن أن ينشأ في حال تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر، ويظهر كمبلغ تدني متراكم مع تكلفة مقابلة للربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الموجودات.

### بطاقات الائتمان والتسهيلات الائتمانية المتجددة

تتضمن منتجات البنك عدد من البطاقات والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للأفراد والشركات، والتي يحق للبنك فيها إلغاء و / أو تخفيض التسهيلات بإشعار يوم واحد. لا يحد البنك من الخسائر الائتمانية المتعرض لها لفترة الإشعار التعاقدية، ولكنه يحسب بدلاً من ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى فترة تعكس توقعات البنك بسلوك العميل، واحتمال تخلفه عن السداد وإجراءات تخفيف المخاطر المستقبلية للبنك، والتي يمكن ان تشمل الحد من أو إلغاء التسهيلات.

إن التقييم المستمر حول وجود زيادة مؤثرة في المخاطر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية المتجددة تشبه التقييمات المطبقة على القروض الأخرى. يعتمد هذا على التحولات في درجة الائتمان الداخلية للعميل.

إن سعر الفائدة المستخدم لحصم الخسائر الائتمانية المتوقعة لبطاقات الائتمان يعتمد على متوسط سعر الفائدة الفعلي المتوقع تحميله على مدى فترة التسهيلات للبنك. ويأخذ بعين الإعتبار وجود العديد من التسهيلات يتم سدادها بالكامل كل شهر وبالتالي لا يتم تحميلها أية فوائد.

يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل سعر الفائدة الخاضع، على أساس فردي للشركات وعلى أساس تجميعي للأفراد. يتم إجراء تقييم جماعي بشكل منفصل للمحافظ الائتمانية ذات الخصائص الائتمانية المشتركة.

### نظرة مستقبلية للمعلومات

في نموذج احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، يعتمد البنك على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية المستخدمة كمدخلات، وعلى سبيل المثال:

- الزيادة في الناتج الإجمالي المحلي.
- معدلات البطالة.
- معدلات الفائدة للبنك المركزي.
- مؤشرات أسعار النفط العالمية.
- مؤشرات أداء الأسواق العالمية.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تشمل على كافة خصائص السوق كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، يتم إجراء تعديلات نوعية في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة في حال وجود اختلافات كبيرة.

### تقييم الضمانات

يقوم البنك لغايات التقليل من مخاطر الائتمان باستخدام الضمانات، حيثما أمكن. وهناك عدة أشكال للضمانات، مثل الضمانات النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد والعقارات والمبالغ المستحقة القبض والمخزون وغيرها من الموجودات

غير المالية واتفاقيات التحسينات الائتمانية. والسياسة المحاسبية المتبعة من قبل البنك للضمانات المستخدمة في اتفاقيات الإقراض حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) هي نفسها كما هي بموجب معيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

لا يتم تسجيل الضمانات، ما لم يتم استردادها، في قائمة المركز المالي الموحدة للبنك. ولكن تؤثر القيمة العادلة للضمانات على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك. يتم تقييمها بشكل عام، كحد أدنى، عند الاعتراف الأولي ويتم إعادة تقييمها بشكل دوري. ومع ذلك، بعض الضمانات، على سبيل المثال النقد أو الأوراق المالية يتم تقييمها بشكل يومي.

إلى أقصى حد، يستخدم البنك بيانات السوق النشط لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمان. ويتم تقدير قيمة الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها سوق نشط باستخدام نماذج الاعمال. يتم تقييم الضمانات غير المالية، مثل الضمان العقاري، بناءً على البيانات المقدمة من أطراف خارجية مثل مقيمين الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار السكن.

## الضمانات المستردة

ان السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص الضمانات المستردة حسب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تتمثل سياسة البنك في تحديد ما إذا كان من الأفضل استخدام الأصل المسترد في نشاط البنك أو بيعه. يتم تحويل الموجودات المقرر استخدامها في نشاط البنك إلى فئة الموجودات الثابتة ويتم الاعتراف بها بالقيمة المستردة أو صافي القيمة الدفترية، أيهما أقل. بالنسبة للضمانات المقرر بيعها خيار أفضل يتم تحويلها إلى فئة الموجودات المحتفظ بها للبيع بقيمتها العادلة، وبالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع للموجودات غير المالية في تاريخ الاستحقاق حسب سياسة البنك.

حسب طبيعة نشاط البنك، لا يقوم البنك باسترداد الممتلكات أو الموجودات الأخرى في محفظتها التجارية، ولكنها تعين وكلاء خارجيين لاسترداد قيمتها، بشكل عام من خلال المزادات، لتسوية الديون غير المسددة. ويتم إرجاع أي أموال فائضة من بيع الضمانات إلى العملاء / المقترضين. نتيجة لذلك، لا يتم تسجيل العقارات السكنية للضمانات المستردة في قائمة المركز المالي الموحدة.

## إعدام الدين

إن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل البنك فيما يخص إعدام الدين حسب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لا تختلف مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). يتم اعدام الموجودات المالية إما بشكل جزئي أو كلي فقط عند توقف البنك عن الاسترداد.

في حال كان المبلغ المهدوم أكبر من مخصص الخسائر المتراكمة، يتم معالجة الفرق كإضافة إلى المخصص التي يتم تطبيقها مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل المبالغ المستردة اللاحقة إلى مصروف الخسائر الائتمانية المتراكمة.

## القروض المعدلة

يقوم البنك أحياناً بإجراء تعديلات على شروط العقد للقروض كاستجابة لطلب المقترض نتيجة الصعوبات المالية بدلا من استرداد او تحصيل الضمانات، يقوم البنك بتعديل شروط القرض نتيجة لظهور أو وجود صعوبات مالية للمقترض. قد تشمل الشروط تمديد دفعات السداد أو الاتفاق على شروط قرض جديدة. بمجرد هيكلة بنود الاتفاقية، يتم قياس أي انخفاض بالقيمة باستخدام سعر الفائدة الفعلي المحسوب قبل تعديل بنود الاتفاقية. تتمثل سياسة البنك في مراقبة القروض المجدولة من أجل المساعدة على ضمان استمرار حدوث الدفعات المستقبلية. ان قرار البنك بتعديل التصنيف بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ يتم على أساس كل حالة على حدة، إذا حددت هذه الإجراءات خسارة فيما يتعلق بالقرض، يتم الإفصاح عنها وإدارتها كقرض مجدول ضمن المرحلة ٣ حتى يتم تحصيلها أو الغائها.

عند إعادة هيكلة القرض أو تعديل بنودها دون ان يتم الغائها، يعيد البنك تقييم ما إذا كان هناك زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان. ويقوم البنك بإعادة النظر فيما إذا كان يجب تصنيف الموجودات ضمن المرحلة ٣.

## عقود الإيجار

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

### ١. البنك كمؤجر

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

### ٢. البنك كمستأجر

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

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

### إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي منشأة يمارس البنك فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة المشتركة مشابهة إلى حد ما للاعتبارات المستخدمة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم إثبات استثمار البنك في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لأثبات حصة البنك في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفؤها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة البنك من نتائج أعمال الشركة الحليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للبنك. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بمقدار حصة البنك في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة البنك من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة وحقوق غير المسيطرين في الشركة التابعة للشركة الحليفة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

### ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم، وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها لاستخدام

٢	مباني
١٥ - ٩	معدات وأجهزة وأثاث
٢٠	وسائط نقل
١٥ - ١٢	أجهزة الحاسب الآلي
١٢ - ٢	أخرى

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

### تدني الموجودات غير المالية

يقوم البنك بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، يقوم البنك بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب.

يتم تثبيت هذه الاحتمالات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

### الموجودات غير الملموسة

#### أ - الشهرة

يتم تسجيل 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 الإمتلاك. يتم تسجيل 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 المقدرة لوحدة/لوحدة توليد النقد التي تعود لها الشهرة أقل من القيمة المسجلة في الدفاتر لوحدة/وحدات توليد النقد ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

#### ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الإندماج تقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها أما

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الإدماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة. يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاءات السنوية، وتم إطفاء هذه الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي باستخدام نسب تتراوح ما بين ١٤٪ - ٣٠٪ سنوياً.

## المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ القوائم المالية الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

## مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين عن مدة الخدمة لكل موظف بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بموجب اللوائح الداخلية للبنك.

## 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها البنك.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالميزانية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

## تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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 الدخل الموحدة.



## حسابات مداره لصالح العملاء

تمثل الحسابات التي يديرها البنك نيابة عن العملاء ولا تعتبر من موجودات البنك. يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحد. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

### التقاص

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

### عقود إعادة الشراء أو البيع

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

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

### 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 الوسيطة السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي الأردني .

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

عند توحيد القوائم المالية الموحدة يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير وفقاً للأسعار الوسيطة للعملات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والمعلنة من البنك المركزي

الأردني. أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل 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 الدخل. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي تقييم موجودات مالية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة.

## القيمة العادلة

يمثل سعر الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في الأسواق المالية النشطة القيمة العادلة للموجودات والمشتقات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لتلك الأداة المالية يتم تقدير قيمتها العادلة بإحدى الطرق التالية:

• مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

• خصم التدفقات النقدية المتوقعة.

• نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة.

تحتسب قيمة التدني على الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصصة باستخدام نسبة الفائدة الفعالة الأصلية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار خسارة التدني من خلال حساب مخصص التدني في القيمة. هذا ويتم الاعتراف بالتغير بالقيمة الدفترية لحساب المخصص في قائمة الدخل الموحد.

## النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي الأردني والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب.

## ٣-٣ استخدام التقديرات

مخصص التدني/ مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة:

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الإئتمانية المتوقعة.

قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات البنك المركزي الأردني، واستخدام التعليمات الأكثر صرامة المتفق مع معايير التقارير المالية الدولية.

منهجية تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والإفتراسات المستخدمة في حساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة

## منظومة إدارة المخاطر

تتبع إدارة المخاطر بالبنك إلى مجلس الإدارة وذلك إستناداً إلى تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني، ويقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية إعتقاد إستراتيجية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في البنك والتي تعبر عن الإطار العام لإدارة المخاطر، ومراجعتها بشكل سنوي ويقوم مجلس الإدارة بتفويض صلاحية الرقابة على كافة أنشطة إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

إن نهج إدارة المخاطر في البنك ينبثق من خلال الخبرة والمعرفة وثقافة المخاطر التي يكون فيها كل موظف مسؤول عن المخاطر المحتملة ضمن نطاق عمله.

توفر إدارة المخاطر الرقابة المستقلة والدعم الذي يهدف إلى إنشاء ونشر مفهوم إدارة المخاطر ككل وعلى جميع المستويات الإدارية وتساعد بشكل استباقي في إدراك الحسائر المحتملة وتضع خطة لردود الأفعال المناسبة والإجراءات اللازمة لتخاذها لمواجهة هذه المخاطر في حال حدوثها مما يساهم في تقليل التكاليف والحسائر المحتملة.

وتدرج أعمال إدارة المخاطر ضمن سياسة عامة لإدارة المخاطر تمكن البنك من تحديد المخاطر ووضع حدود ملائمة لها، ولتكون الإطار العام لإدارة المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها البنك بالإضافة إلى عدد من السياسات المنفصلة لكل نوع من أنواع المخاطر والتي تشمل:

- سياسات إدارة مخاطر الائتمان، إدارة مخاطر السوق وإدارة مخاطر التشغيل.
- سياسة مخاطر السيولة وسياسة مخاطر أسعار الفائدة للمحفظة البنكية.
- سياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال.
- سياسة اختبارات الأوضاع الضاغطة.
- هذا وتعتبر كل من السياسات الائتمانية والسياسة الاستثمارية جزء مكمل لسياسة إدارة المخاطر لغايات ادارة وضبط المخاطر الأخرى.

كما تولي إدارة البنك أهمية خاصة لمتطلبات بازل وأفضل الممارسات الدولية لإدارة المخاطر وذلك باعتبارها إطار لترسيخ وتعزيز قدرة البنك على الارتقاء بالبيئة الرقابية ومجابهة مختلف أنواع المخاطر (التشغيلية والسوق والائتمان) وقد اتخذت الخطوات العملية لتطبيق ما جاء فيها وذلك بتأسيس وحدات متخصصة لإدارة مختلف المخاطر تكون مهامها التعرف، القياس، الادارة والرقابة والسيطرة على أنواع المخاطر ومدى التزام البنك بالأنظمة والقوانين والتشريعات والمعايير والمتطلبات الصادرة عن مختلف الجهات المحلية منها أو الدولية وفقاً لأفضل الممارسات المتعارف عليها وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

هذا وتتولى مجموعة إدارة المخاطر المهام الرئيسية التالية:

- إعداد اطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.
- إعداد وتنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل تحدد الادوار والمسؤوليات الخاصة بكل طرف من الاطراف وعلى جميع المستويات الإدارية.
- إعداد سياسات المخاطر ومراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها بما يستوجب.
- إعداد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال.
- إعداد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.

- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل وفحصها بشكل دوري.
- رفع تقارير بالمخاطر المترتبة على أي توسع في أنشطة البنك الى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- القيام بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة واعتمادها من مجلس الإدارة.
- رفع تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Profile Risk) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- نشر الوعي فيما يتعلق بإدارة المخاطر لوحدة البنك لتعزيز البيئة الرقابية ونشر ثقافة الوعي بالمخاطر وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الادارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- مراجعة القرارات الاستراتيجية مع إمكانية تقديم توصيات لتجنب المخاطر وضمان التوظيف الأمثل لرأس المال.
- التنسيق مع مختلف دوائر البنك الرقابية للتحقق من وجود الضوابط الرقابية للسيطرة على المخاطر أو نقل إدارة هذه المخاطر لجهات خارجية أو التامين عليها.

### مستويات المخاطر المقبولة

- تتم عملية تحديد مستويات المخاطر المقبولة للبنك وفق أساليب القياس الكمية واستناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة وبما يوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية وبحيث يتم عكس هذه الحدود ضمن وثيقة المخاطر المقبولة المعتمدة لدى البنك والتي تخضع لآلية مراقبة بشكل دوري وآلية لمعالجة الانحرافات والتجاوزات ان وجدت.
- يتم تحديد الإطار العام لمستويات المخاطر المقبولة بما ينسجم مع خطة البنك الاستراتيجية، تعليمات الجهات الرقابية، الإدارة السليمة لمخاطر الائتمان والسيولة وإدارة رأس المال بما يدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

### اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى البنك ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى البنك، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال البنك.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزء مكمل وأساسي في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى البنك لما لها من أهمية في تنبيه إدارات البنك لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي ودورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغيرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع البنك وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الإعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.
- ويتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس أثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن ( المعتدلة، المتوسطة والحادة ).
- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول البنك والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة البنك وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة

في عملية التخطيط لرأس المال (Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي، وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لدى كفاية رأس المال (ICAAP).

- يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك وعلى أن تدرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الحسائر التي من الممكن ان يتعرض لها البنك وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على أن يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى البنك بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.
- يتم إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل نصف سنوي بما يلي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

### التقييم الداخلي لكفاية رأس المال

تهدف عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال إلى ما يلي:

- استخدام أساليب أفضل لإدارة المخاطر، لضمان كفاية رأس المال.
- تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في تطوير عملية التقييم الداخلي لرأس المال، ووضع أهداف لرأس المال تتناسب مع هيكل مخاطر البنك والبيئة الرقابية لديه.
- التقييم الشامل لعناصر المخاطر (الكمية والنوعية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك في ظل الأوضاع الحالية والأوضاع الضاغطة.
- معالجة المخاطر التي لم يتم تغطيتها ضمن الدعامات الأولى (مخاطر السيولة، الفائدة، التركيز، السمعة، الاستراتيجية، دورة الأعمال).
- فهم طبيعة ومستويات المخاطر التي قد يواجهها البنك، وكيفية الربط بين تلك المخاطر ومستويات رأس المال.
- التأكد من استمرار إدارة البنك في تحمل مسؤولية ضمان توفر رأسمال كاف لمواجهة المخاطر وبما يزيد عن متطلبات الحدود الدنيا المقررة.

### تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجته:

- لغايات تصنيف الحسابات كديون متعثرة / غير منتظمة، يتم الالتزام التام بتعليمات البنك المركزي الأردني أو الجهات الرقابية في البلدان المضيفة لفروع البنك أو البنوك التابعة فيما يخص تصنيف الديون، حيث يتم تعريف التسهيلات الغير منتظمة / المتعثرة بانها التسهيلات الائتمانية التي تتصف بأي من الصفات التالية:
- مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها أو عدم انتظام السداد لأصل المبلغ و/أو الفوائد أو جمود حساب جاري مدين لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
  - الجاري مدين المتجاوز للسقف الممنوح بنسبة (١٠٪) فأكثر ولدة (٩٠) يوماً فأكثر.
  - التسهيلات الائتمانية التي مضى على تاريخ إنتهاء سريانها مدة (٩٠) يوماً فأكثر ولم تجدد.
  - التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأي عميل أعلن إفلاسه أو لأي شركة تم إعلان وضعها تحت التصفية.
  - التسهيلات الائتمانية التي تم هيكلتها لثلاث مرات خلال سنة.
  - الحسابات الجارية وتحت الطلب المكشوفة لمدة (٩٠) يوماً فأكثر.
  - قيمة الكفالات المدفوعة نيابة عن العملاء ولم تقيّد على حساباتهم ومضى على دفعها (٩٠) يوماً فأكثر.

## إدارة ومعالجة الديون المتعثرة

### 1- المعالجة المصرفية للدين:

يكون ذلك عن طريق الجدوليات أو التسويات الموثقة التي تنهي استحقاق الدين، وينبغي أن تكون هذه المعالجة بموافقة البنك ورضا العميل والكفلاء ويجب أن يتوفر في هذا النوع من المعالجات ما يضمن للبنك استعادة أقصى ما يمكن من حقوقه حسب وضع الحساب وضمائنه ومصادر السداد وسير التقاضي والحجوزات ضمن فتره مقبولة وتعزيز الضمانات ومصادر السداد إن أمكن ويتم الموافقة على التسويات وفقاً لنظام الصلاحيات المقرر.

### 2- إهمال العميل:

قد يجد البنك نفسه مضطراً إلى إهمال عميلة لفترة محددة معلومة ينتظم بعدها العميل المعنى بالتسديد أو بالجدولة، غير أن هذا الأسلوب لا يعتبر علاجاً فعلياً لأنه يقيه ضمن نطاق التعثر بكل ما يترتب على التعثر من آثار سلبية، لذا فإنه ينبغي أن لا يلجأ البنك إلى إهمال العميل بعد تعثر دينه إلا في ظروف استثنائية تقدرها الدائرة المعنية، ويجب أن يكون الإهمال في هذه الحالة لفترة قصيرة ومحددة تتناسب مع الظروف التي دعت إليه، وبحيث يكون هذا الإهمال وفقاً لنظام» الصلاحيات المقرر».

### 3- المعالجة القانونية للدين بما في ذلك التنفيذ على الضمانات:

ويلجأ إليها البنك عندما يستنفذ كافة السبل الودية في التحصيل وتشكل لديه قناعه بأن تحصيل الدين بهذا الأسلوب بات الطريقة الوحيدة التي تضمن للبنك استعادة حقوقه.

## نظام التصنيف الائتماني الداخلي

يستخدم البنك نموذج تصنيف ائتماني داخلي Moody's لتقييم عملاء الشركات بما يعكس مخاطر الائتمان وتقييم احتمالية التعثر للطرف المقابل حيث يستخدم البنك نماذج تصنيف داخلية مصممة لفئات مختلفة حسب طبيعة التعرض، نوع المقترض والقطاع البنكي الذي يقوم بإدارته، و نظام التصنيف الائتماني مكون من 3 نماذج اساسية يتم استخدامها من قبل دوائر الاعمال لتحليل وتصنيف العملاء من خلال الاعتماد على البيانات المالية وغير المالية للعملاء وتتم مراجعتها واعتمادها وارشفتها من قبل دوائر الائتمان، حيث يتيح النظام امكانية اختيار نموذج من اصل ثلاث نماذج متوفرة، ويتم اعتماد النموذج بناءً على مدى توفر ودقة ووضوح البيانات المالية المقدمة من قبل العميل بالإضافة الى مجموعة من الاسئلة النوعية المتعلقة بنشاط العميل وهي كالتالي:

### النموذج الأول: (Fundamental Analysis Financials only):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر البيانات المالية الواضحة والكافية والمفصلة (مدققة أو غير مدققة) ويمكن الإعتماد عليها لتعكس الوضع المالي للعميل وبحيث يكون للبيانات المالية والوضع المالي للعميل الدور الأكبر والوزن الأكبر في عملية التصنيف.

### النموذج الثاني: (SME Rating Model- Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال توفر بيانات ماليه غير مفصله (تحتوي بعض البنود فقط) ويكون لها أهميه نسبية أقل في عمليه التصنيف وتعطى الأهمية بشكل أكبر للجوانب النوعية في التصنيف.

### النموذج الثالث: (SME Rating Model- No Financial Statements Provided):

وهو النموذج المستخدم في حال عدم توفر بيانات مالية للعميل ويكون تصنيف المخاطر معتمداً بشكل كامل على الجوانب النوعية.

- يتم تطبيق النظام على جميع عملاء محفظة الشركات الكبرى والمنشآت الصغيرة والمتوسطة لدى فروع الأردن وفلسطين وقبرص.



- يتكون نظام التصنيف الائتماني من ١٠ درجات ائتمانية بحيث تزيد مخاطر التعثر بشكل تصاعدي لكل درجة مخاطر أعلى، ويوجد تعريف لكل درجة تصنيف ائتماني وحسب ما هو معتمد داخليا لدى البنك.

### آلية عمل النظام:

- تتم عملية إدخال البيانات بشكل كامل لكل عميل على حدى من قبل دوائر الأعمال بصفتها الأقدر على الإتصال بالعميل والإطلاع على أوضاعه ونشاطه.
- تقوم دائرة مراجعة الائتمان بمراجعة بيانات الإدخال والتصنيف الائتماني للعميل وذلك بهدف التأكد من دقة وموضوعية ومدى توافق البيانات المدخلة على النظام مع البيانات والدراسة الائتمانية المقدمة للعملاء بشكل عام، ويمكن استخدام خاصية ال Override داخل النظام من قبل صلاحيات الائتمان نفسها لرفع او تخفيض درجة المخاطر ضمن معطيات معينة تعود لجهة الائتمان في تقدير اوضاع المقترض.
- يحتفظ نظام التصنيف الائتماني بسجل كامل لدرجات المخاطر للحسابات المؤرشفة على مستوى العميل الواحد منذ تاريخ انشاء العلاقة الائتمانية وتحديثاتها الدورية التي تتم بشكل سنوي على أقل تقدير أو عند الحاجة لإعادة التصنيف.
- إما عملية إدارة النظام وإعداد التقارير التي يتم عرضها على الجهات المعنية للتأكد من التصنيف الكامل للحسابات في المحفظة الائتمانية فتتم من قبل دائرة المخاطر.

### التطبيق والاعتراف الأولي Initial Recognition

#### التعرضات الائتمانية القائمة

لغايات تصنيف التعرضات الائتمانية من خلال نظام التصنيف الداخلي، يتم الاعتماد على مقارنة درجة التصنيف الحالي للتعرضات الائتمانية مع درجة التصنيف عند الاعتراف الاولي Initial Recognition من خلال دراسة معدة داخل البنك لتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة المخاطر عند الاعتراف الاول، اما للتعرضات الائتمانية غير المصنفة بتاريخ البيانات المالية يتم ادراجها ضمن المرحلة الثانية لحين تصنيفها اصوليا.

#### التعرضات الائتمانية الجديدة:

يتوجب أن تخضع الحسابات الجديدة لعملية التصنيف الائتماني على نظام التصنيف الداخلي ويتم التعامل مع تصنيفها كاعتراف أولي بتاريخ التصنيف.

#### الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

- تتضمن متطلبات المعيار الدولي قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ( خسارة التدني / المخصصات ) للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين التي تقع ضمن نطاق المعيار من حيث كيفية وآلية إدراج التعرضات الائتمانية / أدوات الدين اضافة الى منهجية واطار عام احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن منهج مكون من مراحل ثلاث حددها المعيار الجديد للإعتراف بالانخفاض في قيمة الائتمان والذي يعتمد على التغيرات الملحوظة في جودة ائتمان الموجودات المالية منذ الإعتراف الأولي بها حيث تنتقل الموجودات بين هذه المراحل الثلاثة وفقاً للتغيرات في الجودة الائتمانية وتحدد هذه المراحل مستوى الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة.
- تم تطبيق نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين الخاضعة لمتطلبات المعيار على مستوى فروع الأردن والشركات التابعة والفروع الخارجية بما يتواءم مع تعليمات البنك المركزي ومتطلبات المعيار الدولي.
- قام البنك بإتباع منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي (للتعرض الائتماني / أداة الدين ) دون اتباع اسلوب تحديد عناصر (مواصفات) مشتركة على أساس تجميعي بحيث يتم احتساب الخسائر المتوقعة على مستوى العقد (الحساب) الواحد مما يعزز دقة عملية الاحتساب وواقعيته وقدرتها على تغطية كافة المخاطر المحتملة لكل عقد بحيث يظهر أثر التفاصيل الإفرادية لكل حساب بتحديد قيم متغيرات معادلة احتساب الخسائر المتوقعة من خلال تحديد الرصيد عند التعثر، احتمالية التعثر، الخسارة بافتراض التعثر والاستحقاق الزمني بناءا على المعلومات التفصيلية

لكل عقد.

• تم استخدام النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وعلى الشكل التالي:

**الخسارة الائتمانية المتوقعة ECL = احتمالية التعثر X PD% التعرض الائتماني عند التعثر X EAD نسبة الخسارة بافتراض التعثر LGD%**

احتمالية التعثر (PD)

• يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع التسهيلات (الشركات الكبرى والمتوسطة وصغيرة الحجم) من خلال ما تعكسه بيانات التصنيف على نظام التصنيف الداخلي Moody's لسنة واحدة تغطي فترتين للتعرضات الائتمانية التي تدرج تحت مظلة تلك القطاعات لفروع الاردن، فلسطين وقبرص والتي تكون على مستوى العميل Singular. وبحيث يتم الاعتماد على احتمالية التعثر PDs المتوفرة ضمن نظام Moody's وتحديثاتها السنوية لبناء القيم الافتراضية لاحتمالية التعثر على مستوى القطاعات البنكية لاستخدامها كجزء من المنهجية المعتمدة لنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

• فيما يتم بناء مصفوفة الانتقال (Transition Matrix) لقطاع الأفراد / التجزئة لدى فروع الأردن والفروع الخارجية والشركات التابعة من خلال استخدام معلومات فترات الاستحقاق Delinquency Buckets لمدة ٢٤ شهراً سابقاً وبحيث يتم اعداد مصفوفة الانتقال بحسب نوع المنتج (منتج مضمون أو غير مضمون) Secured & Un-Secured.

• يتم استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PIT PD ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الإقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي ونسب البطالة وحسب القطاع البنكي) للتأثير على احتمالية التعثر Stress PD واعتماداً على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات وفترة ٥ سنوات متوقعة للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند نقطة زمنية معينة PIT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (TTC PD).

• كما يتم اعداد مصفوفة على مستوى البيانات الموحدة وشمول كل من عينة حسابات فلسطين وقبرص لعدم كفاية البيانات العملاء لكل منهما بشكل احادي.

• باستخدام نفس الاسلوب يتم بناء مصفوفات احتمالية التعثر للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين على الجهات السيادية و البنوك في مختلف مناطق العالم Regions من خلال استخدام مصفوفة الانتقال Transition Matrix للجهات السيادية والبنوك المتوفرة من خلال التقارير المعدة من شركة ستاندر اند بورز واستخراج احتمالية التعثر عند نقطة زمنية معينة PIT PD ومن خلال نموذج احصائي Vasicek Model يتم فيه ربط متغيرات الإقتصاد الكلي (معدلات النمو في الناتج المحلي وحسب المنطقة Regio) للتأثير على احتمالية التعثر Stress PD واعتماداً على البيانات التاريخية لفترة ١٠ سنوات و فترة ٥ سنوات متوقعة للمتغير الاقتصادي لبناء احتمالية التعثر المتوقعة على مدى ١٢ شهر. ومن خلال النموذج الرياضي سلسلة ماركوف Markov Chain Model والذي يأخذ بعين الاعتبار متغيرات احصائية ومعدلات التعثر السابقة يتم تعديل احتمالية التعثر / عدم الانتظام عند النقطة زمنية معينة PIT PD بحيث تعكس تأثير العوامل الاقتصادية لبناء مصفوفة احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني (TTC PD) وهذا ويتم إعداد مصفوفات احتمالية التعثر لكل من التعرضات / التوظيفات على مستوى العملة المحلية او العملات الأخرى.

• تم تطبيق درجة مخاطر بواقع ٥ لجميع التعرضات التي لم يتم تصنيفها Unrated Exposure وذلك بناءً على رأي الشركة الاستشارية المعنية بالتطبيق.

## الرصيد عند التعثر (EAD)

- يتم اتباع منهجية تحديد الرصيد عند التعثر من خلال من خلال السقوف الائتمانية المتاحة للعملاء او الرصيد المستغل أيهما أكبر سواءاً للتعرضات المباشرة وغير المباشرة، حيث يؤخذ بعين الاعتبار المبالغ التي قد يتم سحبها من قبل الطرف الدين مستقبلاً، مع معاملة السقوف الائتمانية غير المستغلة بنسبة تحويل (CCF) 100٪.
- يؤخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الدين من خلال دراسة ائتمانية توضح الفترة التي قد يستمر فيها الدين قائماً خصوصاً تلك التعرضات التي تتسم بالدوارة والتي قد تمتد إلى ما بعد التاريخ التعاقدية.

## الخسائر بإفترض التعثر (LGD)

### الجزء غير المغطى بضمانات

تم التعامل مع البيانات التاريخية للتعرضات الائتمانية المتعثرة للجزء المغطى وغير مغطى بضمانات والتحصيلات التي تمت عليها للفترات اللاحقة وبمعدل زمني 3-0 سنوات Cut- In Time من تاريخ التعثر واستخدامها لدراسة وتحليل نسب التحصيلات (Recovery Rate) لكل قطاع من القطاعات البنكية ( الشركات الكبرى ، المتوسطة والصغيرة والتجزئة) كل على حدى لتحديد نسبة الخسارة بإفترض التعثر. حيث تم تطبيق خسارة بإفترض التعثر للجزء الغير مضمون للقطاعات البنكية المختلفة وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

### الجزء المغطى بضمانات

• تم استخدام نموذج ( Managerial LGD ) للجزء المغطى بضمانات، حيث يؤخذ بعين الاعتبار الضمانات المالية وغير المالية المقبولة والتي تعتبر بمثابة مخفضات ائتمانية مقابل تلك التعرضات والتي تكون موثقة قانونياً ضمن عقود الائتمان والتي لا يوجد أي مانع قانوني يحول دون وصول البنك إليها، مع مراعاة نسب الاقتطاع المعيارية Hair-Cut لكل نوع من أنواع الضمانات المقبولة وحسب تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص. وبحيث يتم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسارة بإفترض التعثر للجزء المضمون وعلى الشكل التالي:

$$\text{LGD} = 1 - (\text{Exposure After Mitigation} / \text{Exposure Before Mitigation} \times 100\%)$$

• هذا وتجدر الإشارة إلى أنه تم تطبيق نسبة الخسائر بإفترض التعثر ضمن فروع الأردن والبنك البنكية والشركات التابعة والفروع الخارجية بنسبة ثابتة للجزء المغطى أو غير مغطى بضمانات للتعرضات الائتمانية / أدوات الدين وحسب المنهجية المعتمدة لدى البنك.

## نطاق التطبيق

ضمن المنهجية المستخدمة، خضعت التعرضات الائتمانية والادوات المالية التالية لنطاق الخسارة الائتمانية المتوقعة وبما يخضع لمتطلبات المعيار الدولي:

### • القروض والتسهيلات الائتمانية ( المباشرة وغير المباشرة )

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الاعتماد على السقوف الائتمانية أو الرصيد المستغل أيهما أكبر لتحديد الرصيد عند التعثر واستخدام معامل تحويل ائتماني (CCF) بواقع 100٪، وفيما يتعلق باحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل قطاع من القطاعات البنكية لمدة 12 شهر القادمة او على مدى العمر الزمني المتبقي للتعرض الائتماني مع الاخذ بعين الاعتبار المراحل التي تطلبها المعيار لتصنيف التعرض الائتماني اعتماداً على محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية ، ويتم تطبيق نسبة الخسارة بإفترض التعثر للجزء الغير مضمون حسب الدراسة التي تم إعدادها للتحصيلات Recovery Rate لكل قطاع من القطاعات البنكية، والأخذ بالضمانات المالية وغير المالية المقبولة المسموح باستخدامها بعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية لكل نوع من أنواع الضمانات.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR الممنوح بتاريخ الاحتساب. وتجدر الإشارة الى انه تم اعتماد متوسط عمر سنة واحدة لجميع التعرضات التي لا يوجد لها تاريخ استحقاق محدد.

## • أدوات الدين المسجلة بالكلفة المطفاة أو المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد أرصدة ادوات الدين مع اعتبار الفائدة على أساس إجمالي أداة الدين لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق بإحتمالية التعثر فقد تم الاعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها لكل نوع من أنواع أدوات الدين، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني لأداة الدين بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

هذا وتجدر الإشارة إلى أن أدوات الدين (سندات الخزينة) على الحكومة الأردنية تم معاملتها دون خسارة ائتمانية متوقعة.

## • التعرضات الائتمانية على البنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال اعتماد أرصدة التعرضات الائتمانية لتحديد الرصيد عند التعثر وفيما يتعلق بإحتمالية التعثر فقد تم الإعتماد على المصفوفات التي تم بناؤها للبنوك، الجهات السيادية والمؤسسات المالية بحسب توزيعها الجغرافي (محلياً، إقليمياً أو دولياً)، وتم تطبيق نسبة الخسارة بافتراض التعثر بواقع ٤٥٪.

كما تم مراعاة احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية على مدى العمر الزمني للتعرض الائتماني بواسطة سعر الفائدة الفعال EIR.

## حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية

تعتبر الحاكمية المؤسسية إحدى متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات، حيث تعتبر إحدى العناصر المهمة في تحديد المسؤوليات والعلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لتحقيق رؤية وأهداف البنك. كما تعتبر إحدى الوسائل لتوفير الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للوصول إلى تحقيق الأهداف الإستراتيجية وضمان وجود بيئة عمل رقابية فاعلة.

ويتبنى البنك الإلتزام بتعليمات الحاكمية المؤسسية بما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني وأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها لجنة بازل بهذا الخصوص. وبما يحقق حاكمية تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية، وفيما يلي مسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا لضمان حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية الدولية.

## مسؤوليات مجلس الإدارة

- تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الإستراتيجيات لتحقيق الأهداف وإعتمادها وإعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الإستراتيجيات.
- تقييم البنية التحتية الحالية واتخاذ القرارات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة لضمان أداء احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتماشى مع التشريعات ذات العلاقة.
- التأكد ومن خلال اللجان المنبثقة عن المجلس للإشراف على الإدارة التنفيذية العليا من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية، توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى البنك والتحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة بما يغطي نشاط تطبيق المعيار الدولي.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة لضمان الرقابة الفاعلة على التطبيق السليم للمعيار وحماية الانظمة المستخدمة في التطبيق.
- التأكد من قيام الوحدات الرقابية ( إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي ) بكافة الإجراءات والأعمال اللازمة للتأكد من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار وتوفير الدعم اللازم.
- اعتماد نماذج الأعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف وأسس واقتناء وتصنيف الأدوات المالية.
- اعتماد السياسات والإجراءات المناسبة المتعلقة بتطبيق المعيار والحالات الاستثنائية على مخرجات الأنظمة وأن تحدد

جهة مستقلة تكون صاحبة الصلاحية في اتخاذ القرار في الاستثناء أو التعديل وأن تعرض هذه الحالات على مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عنه والحصول على موافقته.

- التأكد من وجود أنظمة تصنيف إئتمانية داخلية وأنظمة آلية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

### مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- توفير البنية التحتية المناسبة وتقديم التوصيات بشأن التغييرات أو التحسينات المطلوبة التي تساعد على تطبيق المعيار بشكل دقيق وشمولي بحيث تتضمن كادر مؤهل، قاعدة بيانات كافية من حيث الدقة والشمولية و نظام معلومات إداري مناسب.
- مراجعة الأنظمة والسياسات والاجراءات وأية معايير أخرى ذات العلاقة وبيان مدى ملائمتها لتطبيق المعيار.
- توزيع المهام والمسؤوليات وضمان تشاركية جميع وحدات العمل ذات العلاقة في عملية التطبيق السليم للمعيار المحاسبي الدولي.
- متابعة التقارير الدورية المتعلقة بنتائج احتساب وتطبيق المعيار، والوقوف على أثر تطبيق المعيار المحاسبي الدولي على الوضع المالي للبنك من الإطار الكمي والنوعي.
- تحديد الإجراءات التصحيحية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- حماية الأنظمة المستخدمة في عملية التطبيق.
- عكس أثر تطبيق المعيار على الإستراتيجية وسياسات التسعير.

### دائرة المخاطر

- التحقق من صحة وسلامة المنهجية والنظام المستخدم في إطار تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- التحديث الدوري لمصفوفات احتماليات التعثر PD على مستوى البنك ولكافة القطاعات المختلفة وعكس تعديلات المصفوفات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- التحديث الدوري لمصفوفة الخسائر بافتراض التعثر LGD على مستوى البنك البنكية ولكافة القطاعات المختلفة وعكس المخرجات على النظام المستخدم لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة منهجية عملية التقييم الداخلي ICAAP واختبارات الأوضاع الضاغطة Stress Testing بما يلي الإلتزام بمتطلبات المعيار.
- إعداد الإفصاحات الدورية النوعية والكمية لغايات الإلتزام بمتطلبات المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

### دائرة التدقيق

- التحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في تطبيق المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والعينات التي تؤكد سلامة النتائج المستخرجة
- التحقق من أن جميع أدوات الدين / التعرضات الائتمانية قد تم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة لها والتحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة (خسارة التدني) المرصودة من قبل البنك على كل بيانات مالية.
- التحقق من الإفصاحات الدورية المطلوبة لغايات الإلتزام بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية حسب تعليمات البنك المركزي.

## دائرة الامتثال

التأكد من الإمتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات المطبقة والمتعلقة بإعداد القوائم المالية وتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والافصاحات المطلوبة حسب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧).

## مجموعة الائتمان

- تحديد المؤشرات لتقييم الزيادة بمخاطر الائتمان المتعلقة بتصنيفات بجميع التعرضات الائتمانية وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني والمعيار المحاسبي بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود تصنيف ائتماني و من صحة درجة تصنيف مخاطر العميل بما يعكس الوضع الائتماني للعميل، تعريف الدرجات الائتمانية والوضع الاقتصادي الذي يمارس العميل نشاطه من خلاله، إضافة إلى اعطاء التحقيقات المطلوبة على المدخلات لنظام MOODY'S وضمان تحديثها وأرشفتها دورياً.
- دراسة وتوثيق المعلومات التاريخية لمخاطر كل دين لتحديد درجة التصنيف عند الإعتراف الأولي.
- التأكد من أن مخرجات النظام تعكس المراحل الائتمانية (Staging) التي تعكس الوضع الائتماني للعميل ومراجعة التغييرات في المخصصات والتحقق منها.
- التأكد من صحة الإنتقال ما بين المراحل.
- إعداد الإفصاحات الدورية الكمية لغايات الإلتزام بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولية.

## الدائرة المالية

- تحديد الادوات المالية التي تخضع لمخصص خسائر الائتمان وذلك حسب ما أشار إليه المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- توزيع المحافظ والتصنيفات ضمن القطاعات البنكية واعتمادها ضمن نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة.
- مطابقة الأرصدة المحاسبية للأدوات المالية الخاضعة للاحتساب مع الأستاذ المحاسبي الخاص بالبنك ومقارنة نتائج احتساب المعيار ٩ مع المخصصات المطلوبة حسب تعليمات البنك المركزي ٢٠٩/٤٧ وتطبيق أيهما أشد.
- المشاركة في إعداد ومراجعة الإفصاحات الدورية المطلوبة لغايات الإلتزام بتطبيق المعيار التقارير المالية الدولية.



## محددات التغيير المهم في المخاطر الائتمانية

تخضع جميع التعرضات الائتمانية / الأدوات المالية والتي تخضع لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة إلى محددات معينة كمؤشر لاعتبارها زيادة مؤثرة في مخاطر الائتمان وبحيث يتم انتقال الأداة المالية / التعرض الائتماني ما بين المراحل الثلاث من خلال محددات التغيير التالية وبحيث تطبق تلك المحددات وفقاً للقطاع البنكي:

التغيير	معايير الانتقال للمرحلة الثانية	معايير الانتقال للمرحلة الثالثة
التغيير في التصنيف الائتماني لأداة الدين / التعرض الائتماني	- تراجع التصنيف الائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين بمقدار درجتين على نظام التصنيف الائتماني / - التراجع الجوهرى أو المتوقع للتصنيف الائتماني الخارجي	
ديون غير مصنفة ائتمانياً	- عدم وجود تصنيف ائتماني للتعرض الائتماني / أداة الدين التي تخضع لعملية التصنيف الائتماني الداخلي	• الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون غير عاملة
درجة إحصائية التعثر	درجة التصنيف الائتماني الداخلي للعميل ٧	• حالات الإفلاس أو إعلان وضع تحت التصفية للشركات
وجود مستحقات	وجود مستحقات للفترة من ٦٠ - ٨٩ يوم ( تخفض تدريجياً لتصل إلى ٣٠ يوم )	
حالة / وضع الحساب	الحسابات التي انطبق عليها التعريف كديون تحت المراقبة	

## المؤشرات الاقتصادية الرئيسية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم الأخذ بعين الاعتبار عند قياس احتمالية التعثر للقطاعات المختلفة المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة إلى الأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات يمكن الإعتماد عليها أو اجتهادات جوهرية من قبل البنك.

حيث يتم استخدام نموذج احصائي ذو متغير اقتصادي أحادي والإعتماد على المتغيرات الاقتصادية الكلية والتي تتمثل في معدلات النمو في الناتج المحلي الإجمالي GDP ومعدلات الاختلاف السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لفترة ١٠ سنوات سابقة وربطها بالتوقعات المستقبلية للمتغير الاقتصادي لل ٥ سنوات القادمة لعكس أثر التغيرات على النسب المستقبلية المتوقعة لاحتماليات التعثر السنوية، حيث تم الإعتماد على معدل النمو في الناتج المحلي لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

- الأردن Jordan: للتعرضات / أدوات الدين على قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
  - فلسطين Palestine: للتعرضات / أدوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
  - قبرص Cyprus: للتعرضات / أدوات الدين قطاع الشركات الكبرى والشركات المتوسطة والصغيرة.
  - أمريكا الشمالية North America: للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
  - منطقة أوروبا وآسيا الوسطى Europe & Central Asia: للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
  - منطقة آسيا الشرقية ومنطقة الباسفيك East Asia & Pacific: للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك
  - المنطقة العربية Arab World: للتعرضات / أدوات الدين على الجهات السيادية والبنوك.
- كما تم الإعتماد على معدلات التغيير السنوية في نسب البطالة Un-Employment Rate لكل من القطاعات / المناطق الجغرافية التالية:

- الأردن Jordan: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الأفراد.
- الشركات التابعة داخل الأردن Subsidiaries: للتعرضات الممنوحة من خلال الشركات التابعة.

- فلسطين Palestine: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الأفراد.
- قبرص Cyprus: للتعرضات الممنوحة لقطاع التجزئة / الأفراد.

#### ٤ - نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧,٣٩٣,٦٨٧	٤٢,٨١٤,٥٢١	نقد في الخزينة
<b>أرصدة لدى بنوك مركزية:</b>		
١٦,١٣٦,٦٢٢	١٠,٦٠٧,٤٤٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٦٠,٦٦٨,٨٣٩	ودائع لأجل وخاضعة لاشعار
١١٧,٤٨٨,٨١١	١٠٧,٢٣٧,١٨٨	متطلبات الإحتياطي النقدي
٣١,١٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٠٠,٠٠٠	شهادات إيداع
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	مجموع أرصدة لدى بنوك مركزية
-	٦,١٨٣	يزنل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	٢٠٥,٤٠٧,٢٨٤	صافي الأرصدة لدى البنك المركزي
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	مجموع نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

- باستثناء الإحتياطي النقدي لدى بنوك مركزية والوديعة الرأسمالية لدى سلطة النقد الفلسطينية لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.
- لا يوجد أرصدة تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر أو أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٧٠,٣٠٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى بنوك مركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨			٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
<b>المجموع</b>	٢٠٥,٤١٣,٤٦٧	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك المركزية:

البند	٢٠١٨			٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣	-	-	٢٤١,٣٢٠,٩٣٣
الأرصدة الجديدة خلال السنة	٧٩,١٨٤,٤٦٢	-	-	٧٩,١٨٤,٤٦٢
الأرصدة المسددة	(١١٥,٠٩١,٩٢٨)	-	-	(١١٥,٠٩١,٩٢٨)
<b>إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>٢٠٥,٤١٣,٤٦٧</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢٠٥,٤١٣,٤٦٧</b>

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٩,٣٤٨	-	-	٩,٣٤٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	٨٥٣	-	-	٨٥٣
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المسددة	(٤,٠١٨)	-	-	(٤,٠١٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٦,١٨٣	-	-	٦,١٨٣

## ٥ - أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٥,٦١٠	١٦٩,٩٥٣	٣٨,٣٦٧,٢٤٥	٥٤,٩٥٠,٧٥٤	٣٨,٤٣٢,٨٥٥	٥٥,١٢٠,٧٠٧
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل	٢٣,٥٥١,٥٠٦	-	١١١,٦١٠,٨٠٧	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨	١٣٥,١٦٢,٣١٣	١٢٢,٣٠٤,٠٨٨
المجموع	٢٣,٦١٧,١١٦	١٦٩,٩٥٣	١٤٩,٩٧٨,٠٥٢	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
يزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣,٠٤٣	-	٢٣,٩٣٩	-	٢٦,٩٨٢	-
	٢٣,٦١٤,٠٧٣	١٦٩,٩٥٣	١٤٩,٩٥٤,١١٣	١٧٧,٢٥٤,٨٤٢	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد ٣٨,٤٣٢,٨٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٥,١٢٠,٧٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

لا يوجد أرصدة مقيمة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إن توزيع اجمالي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨		٢٠١٧	
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر/ عاملة	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨
المجموع	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥
الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٢٣,٥٤٠,٢٥٩	-	-	١٢٣,٥٤٠,٢٥٩
الأرصدة والإيداعات المسددة	(١٢٧,٣٦٩,٨٨٦)	-	-	(١٢٧,٣٦٩,٨٨٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)	١,٥٩٧	-	-	١,٥٩٧
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١,٥٩٧	-	-	١,٥٩٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة الجديدة خلال السنة	١٨,١٦٨	-	-	١٨,١٦٨
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة والإيداعات المسددة	(١,٧٨٣)	-	-	(١,٧٨٣)
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٦,٩٨٢	-	-	٢٦,٩٨٢

## ٦ - إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

البند	بنوك ومؤسسات					
	مصرفية محلية		مصرفية خارجية		المجموع	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>إيداعات تستحق خلال فترة</b>						
من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
من ٦ أشهر إلى ٩ أشهر	-	١٤,٤٠٠,٨٥٥	-	١٤,٤٠٠,٨٥٥	-	-
من ٩ أشهر إلى سنة	-	-	٣٧,٨١٣	٣٧,٧٩٨	-	-
المجموع	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٤٣٨,٦٥٣	٣٧,٨١٣	١٤,٤٣٨,٦٥٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٧,٨١٣
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٦,٨٧٧	٢٤,٠٧٤	-	١٧,١٩٧	-	-
	٤,٩٩٣,١٢٣	١٩,٤١٤,٥٧٩	٣٧,٨١٣	١٤,٤٢١,٤٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٣٧,٨١٣

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

إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨				٢٠١٧	
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر/ عاملة	١٩,٤٣٨,٦٥٣	-	-	١٩,٤٣٨,٦٥٣	١٩,٤٣٨,٦٥٣	٥,٠٣٧,٨١٣
<b>المجموع</b>	<b>١٩,٤٣٨,٦٥٣</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>١٩,٤٣٨,٦٥٣</b>	<b>١٩,٤٣٨,٦٥٣</b>	<b>٥,٠٣٧,٨١٣</b>

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٠٣٧,٨١٣	-	-	٥,٠٣٧,٨١٣
الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٤,٤٠٠,٨٥٥	-	-	١٤,٤٠٠,٨٥٥
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	(١٥)	-	-	(١٥)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٤٣٨,٦٥٣	-	-	١٩,٤٣٨,٦٥٣

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية كما يلي:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	-	-	-
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٦,٧٤٣	-	-	٦,٧٤٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيداعات الجديدة خلال السنة	١٧,٣٣١	-	-	١٧,٣٣١
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٤,٠٧٤	-	-	٢٤,٠٧٤

## ٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٥٤,٣٨١	-	أسهم شركات مدرجة
٩٥٤,٣٨١	-	

تم بتاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ٨- تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<b>الأفراد (التجزئة)</b>
٧٢٢,١٦٥	٢,٦٦١,٠٣٩	حسابات جارية مدينة
٣٥٧,٢٠٤,٧٩٦	٣٣٢,٩٠٢,٧٣٧	قروض وكمبيالات *
١٢,٨٩٧,١٧٦	١١,٣٩٧,٥١٠	بطاقات إئتمان
٣٠٨,٦٧٧,٨١٤	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦	<b>القروض العقارية</b>
		<b>الشركات:</b>
		<b>أ- الشركات الكبرى:</b>
١٢٤,٢٦٥,٩٤٢	١٧٠,٩٦١,٥٤٢	حسابات جارية مدينة
٥٨٣,٦٩٤,٨٩١	٤٧٥,٢٩٣,٤٠٢	قروض وكمبيالات *
		<b>ب- مؤسسات صغيرة ومتوسطة:</b>
٥٨,٣٧٧,٨٢٢	٦٠,١٧٣,٤٢٢	حسابات جارية مدينة
١٣٣,٩٨٤,٦٨٠	١٢٣,١٨١,٧٩١	قروض وكمبيالات *
<b>٢٢,٦٩٥,٢٨٥</b>	<b>٢١,١٢٩,٠٦٣</b>	<b>الحكومة والقطاع العام</b>
<b>١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١</b>	<b>١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢</b>	<b>المجموع</b>
(٩٠,٤٧٧,٨٥٨)	(٧٥,١٤٩,٢٩٣)	(يزيل) : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٨,١٢٠,٣٢٨)	(٢٠,٨٥٧,٣٩٠)	فوائد معلقة
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

\* صافي بعد تزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٦,٥٣٧,١٥٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٩,٦٩٥,٦٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ١٠٣,٦٣٩,٢٨٦ دينار أي ما نسبته ٦,٨٢٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٤١,٥٧٤,٨٦٧ دينار أي ما نسبته ٨,٨٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة ٨٨,١٧٩,١٨٣ دينار أي ما نسبته ٥,٨٦٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١١٦,٤٧٤,٥٤٩ دينار أي ما نسبته ٧,٣٨٪ من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة ٩٧,٤٠٢,٨٣٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٦٠,٩٢٧,٠٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالمخصصات والفوائد المعلقة.

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بشكل تجميعي كما يلي:

البند	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢١,٨٤٢,٧٢٤	٢,٥٢٣,٥٦٠	٥٤,٥٠١,١٨٥	١١,٦١٠,٣٨٩	-	٩٠,٤٧٧,٨٥٨
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)	٣,٣٦٤,١٣١	٦٩٤,٥٣٣	٨,٣٩٩,١٩٠	٢,٣٨,٥٢٥	١٤٢,٨١٥	١٤,٦٣٩,١٩٤
الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢٥,٢٠٦,٨٥٥	٣,٢١٨,٠٩٣	٦٢,٩٠٠,٣٧٥	١٣,٦٤٨,٩١٤	١٤٢,٨١٥	١٠٥,١١٧,٠٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٤,٦٦١,٢٨١	١,٢٧٣,٧٣١	١,٥٨٣,٩٧١	٢,٨٩٩,٩٨١	-	١٠,٤١٨,٩٦٤
خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	(٣,٠٧١,٣٣٢)	١,٥٠٤,٧٣٧	٢,٦٩٨,٧٨٥	٢٥٧,٦٦١	-	١,٣٨٩,٨٥١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	(٢,٥٣٢,٧٤٤)	(٩٥٨,٩٦٠)	(٩,٨٥١,٤٣٦)	(١,٩٢٣,٨٥٨)	(٥٧,٨٢١)	(١٥,٣٢٤,٨١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٨١,٥٩٩	١٣٣,٣٧٨	(١٦٩,٦٩٨)	(١٣٤,٣٦٦)	٨٤,٩٩٤	١٩٦,٢٣٧
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩٧٨,٢٢٦)	(٣٦٤,٧٠٨)	(٤٠٩,٦٣٨)	(١,٠٤٨,٦٤٠)	(٨٤,٩٩٤)	(٢,٨٨٦,٢٠٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	٦٩٦,٦٢٧	٢٣١,٣٣٠	٥٧٩,٣٣٦	١,١٨٢,٦٧٦	-	٢,٦٨٩,٩٦٩
المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٩,٠١٢,١٩٢)	(١٧٢,٣٣٠)	(١٥,١٨٠,٥٠٨)	(٢,١٣٥,٥١٥)	-	(٢٦,٥٠٠,٥٤٥)
الأثر على خسائر ائتمانية متوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	٣,٦٢٥,٥٩٣	١٧٤,٧٤٤	(٦٨٨,٧٠٩)	١,٠٩٩,٠٥٢	-	٤,٢١٠,٦٨٠
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٣٢٣,٦٦٤)	(٢,٩٦٩)	(٣,٦٩٨,٧٤٧)	(١٤,٧٤٠)	-	(٤,٠٤٠,١٢٠)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	٤١٨,١٨١	(٢٤٨,٩٣٠)	(٣٤١,٧٩٧)	٥٠,٧٧٦	-	(١٢١,٧٧٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
<b>إعادة توزيع:</b>						
المخصصات على مستوى إفرادي	١٨,٩٧١,٩٧٨	٤,٧٨٨,١١٦	٣٧,٤٢١,٩٣٤	١٣,٨٨٢,٢٧١	٨٤,٩٩٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣
المخصصات على مستوى تجميعي	-	-	-	-	-	-



فيما يلي الحركة على مخصص تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	قروض عقارية	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٧,٣٠٣,١٧١	-	١٢,٢٢٦,٢٣٢	٦٢,٩٠٠,٨٨	٢,٩٩٩,٢٤٨	١٩,١٧٧,٦٠٣	الرصيد كما في بداية السنة
١١,٨٨٦,٢٨٦	-	١,٨٤٠,٢٢٦	٤,٨٣٤,٨٧٠	(٤٦٥,٨٢٣)	٥,٦٧٧,٠١٣	المقتطع خلال السنة من الإيرادات
(٥,٤٥٢,٩٥٠)	-	(١٨,٩٢٧)	(٥,٢٦٢,٩٠٤)	(٥,٨٣٩)	(١٦٥,٢٨٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
(١٣,٣٨٨,٣٩٤)	-	(٢,٤٥٠,٩٣٥)	(٨,١٣٧,٣٣٥)	(٤,٠٦٦)	(٢,٧٩٦,٩٨)	المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
١٢٩,٧٤٥	-	١٣,٧٩٣	١٦٦,٤٦٦	-	(٥٠,٥١٤)	فرق تقييم عملات أجنبية
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	الرصيد كما في نهاية السنة
٨٨,٠٥٩,٥٥٥	-	١١,٤٥٥,٢٤٨	٥٣,١٠٣,٥٢٢	٢,٤٤٦,٣٥٨	٢١,٠٥٤,٤٢٧	مخصص تدني التسهيلات غير العاملة على أساس العميل الواحد
٢,٤١٨,٣٠٣	-	١٥٥,١٤١	١,٣٩٧,٦٦٣	٧٧,٢٠٢	٧٨٨,٢٩٧	مخصص تدني التسهيلات تحت المراقبة على أساس العميل الواحد
٩٠,٤٧٧,٨٥٨	-	١١,٦١٠,٣٨٩	٥٤,٥٠١,١٨٥	٢,٥٢٣,٥٦٠	٢١,٨٤٢,٧٢٤	الرصيد في نهاية السنة

- بلغت قيمة المخصصات التي انتفت الحاجة اليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون أو إعدام وحولت ازاء ديون أخرى ١٦,٤٩٢,٩٤٣ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٣,٦٩٠,٥٥٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- تظهر أرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المالية (الأدوات المالية الاعتراف والقياس).

إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للشركات الكبرى حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨			٢٠١٧	
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	٩٥,١٥٤,٦٨٧	-	-	٩٥,١٥٤,٦٨٧	٥٨,١٥٨,٢١٥
مقبولة المخاطر/ عاملة	٤١٩,٣٦٣,٠٦٩	٩٠,٢٣٦,٠٣٩	-	٥٠٩,٥٩٩,١٠٨	٥٦٩,١٧٨,٨٠٦
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	٥,٥٥٨,٦٣٣	٥,٥٥٨,٦٣٣	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	٨٨,١٨١	٨٨,١٨١	٥,١٦٨,٥٣٤
هالكة	-	-	٣٥,٨٥٤,٣٣٥	٣٥,٨٥٤,٣٣٥	٧٥,٤٥٥,٢٧٨
المجموع	٥١٤,٥١٧,٧٥٦	٩٠,٢٣٦,٠٣٩	٤١,٥٠١,١٤٩	٦٤٦,٢٥٤,٩٤٤	٧٠٧,٩٦٠,٨٣٣

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٥٦٧,٩٦٠,١٠٧	٥٩,٣٧٦,٩١٣	٨٠,٦٢٣,٨١٣	٧٠٧,٩٦٠,٨٣٣
تسهيلات جديدة خلال السنة	٢٣٥,٤٥٠,٩٨٥	٣٥,٩٩٨,١٠٢	٥,٣١٧,٢١٣	٢٧٦,٧٦٦,٣٠٠
تسهيلات المسددة	(٢٧١,٦٦٢,٤٤٥)	(٢٠,٢٧٤,٤٤٨)	(١٦,٨٨٥,٧٤٨)	(٣٠٨,٨٢٢,٦٤١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٥١,٩٢٩	(٢٢٧,٨٠٠)	(٢٤,١٢٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٥,٨٦٣,٢٦٨)	١٦,٧٠٨,٠٠٢	(٨٤٤,٧٣٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١,٦١٩,٥٥٢)	(٩٥٣,٥٦٤)	٢,٥٧٣,١١٦	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٣٩١,١٦٦)	(٢٩,٢٥٨,٣٨٢)	(٢٩,٦٤٩,٥٤٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٥١٤,٥١٧,٧٥٦	٩٠,٢٣٦,٣٠٩	٤١,٥٠١,١٤٩	٦٤٦,٢٥٤,٩٤٤

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للشركات الكبرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢,١٤٠,٠٥٨	٦,١٥١,٥٦٨	٥٤,٦٠٨,٧٤٩	٦٢,٩٠٠,٣٧٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٤,٨٨٤	-	١,٥٦٩,٠٨٧	١,٥٨٣,٩٧١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١,٣٧٠,٧٥٤)	-	(٨,٤٨٠,٦٨٢)	(٩,٨٥١,٤٣٦)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٥٨٠	(٨,٥٨٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧٧,٣١٨)	٤٦٩,٢٠٩	(٢٩١,٨٩١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٦٠)	(٨٧٠,٢٦٧)	٨٧١,٢٢٧	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦,١٥٣)	(٢٤٤,٥٥٢)	(٤٣٨,٠٠٤)	(٦٨٨,٧٠٩)
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	٧٦٧,٩٠٦	(٩٦٠,٧١٦)	٢,٨٩١,٥٩٥	٢,٦٩٨,٧٨٥
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	-	(٣٢٤,٧٩٦)	(١٨,٥٥٤,٤٥٩)	(١٨,٨٧٩,٢٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٣٤١,٧٩٧)	(٣٤١,٧٩٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٣٧٦,٢٤٣	٤,٢١١,٨٦٦	٣١,٨٣٣,٨٢٥	٣٧,٤٢١,٩٣٤

إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨			٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	٣٥,٩٣٩,٩١٧	-	-	٣٥,٩٣٩,٩١٧
مقبولة المخاطر/ عاملة	٩٠,٩٥٦,٤٩١	٢٨,٦١٠,١٦٥	-	١٣٩,٤١١,١٤٣
غير عاملة:				
دون المستوى	-	-	٢,٣٥٠,٥٣٠	٢,٣٥٠,٥٣٠
مشكوك في تحصيلها	-	-	٤,٦٣٤,٥٤٣	٤,٦٣٤,٥٤٣
هالكة	-	-	٢١,١٧٨,٥٦٧	٢١,١٧٨,٥٦٧
المجموع	١٢٦,٨٩٦,٤٠٨	٢٨,٦١٠,١٦٥	٢٧,٨٤٨,٦٤٠	١٨٣,٣٥٥,٢١٣

إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة و المتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١٤٧,٢٣٣,٨٥٠	٢١,٨٢٦,٢٧٧	٢٣,٣٠٢,٣٧٥	١٩٢,٣٦٢,٥٠٢
تسهيلات جديدة خلال السنة	٧١,٧٣٩,٩٠٢	١٠,٦١٠,٥٢٦	٣,٦١٣,١٢٥	٨٥,٩٦٣,٥٥٣
تسهيلات المسددة	(٧٦,٦٥٧,٦٠٧)	(١٠,٧١٨,٠٥٦)	(٣,٨٤٤,٤٧٠)	(٩١,٢٢٠,١٣٣)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٤٣٣,٤٨٧	(٢,٣١٩,٠٨٠)	(١١٤,٤٠٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(١٣,٨٩٩,٧٣٩)	١٤,٠١٦,٦٩٦	(١١٦,٩٥٧)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣,٩٤٤,٩٥٦)	(٤,٧٥٨,٤٥٣)	٨,٧٠٣,٤٠٩	-
التسهيلات المعدومة والمحوّلة الى بنود خارج				
قائمة المركز المالي	(٨,٥٢٩)	(٤٧,٧٤٥)	(٣,٦٩٤,٤٣٥)	(٣,٧٥٠,٧٠٩)
الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٦,٨٩٦,٤٠٨	٢٨,٦١٠,١٦٥	٢٧,٨٤٨,٦٤٠	١٨٣,٣٥٥,٢١٣

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣٦٨,٠٨٨	١,٩٩٧,٠٦١	١١,٢٨٣,٧٦٥	١٣,٦٤٨,٩١٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة	-	-	-	-
خلال السنة	١١١,١٥٥	٣٠,٧٦١	٢,٧٥٨,٠٦٥	٢,٨٩٩,٩٨١
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	-	-
التسهيلات المسددة	-	-	(١,٩٢٣,٨٥٨)	(١,٩٢٣,٨٥٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١١,٧٧٢	(١١,٧٧٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٠,٩٥٠)	١٠,٩٤٤	(٩٩٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤٤,٨٥٨)	(١,١٣٨,٨١٢)	١,١٨٣,٦٧٠	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة	-	-	-	-
نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٠,٤٨٠)	٦٧,٧٩٤	١,٠٤١,٧٣٨	١,٠٩٩,٠٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة	-	-	-	-
خلال السنة	(٣٣,٣٣٨)	(٢٩٦,٧١٦)	٥٨٧,٧١٥	٢٥٧,٦٦١
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٨,٥٢٩)	(٥٨٤)	(٢,١٤١,١٤٢)	(٢,١٥٠,٢٥٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٥٠,٧٧٦	٥٠,٧٧٦
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩٢,٨٦٠	٧٤٩,٦٧٦	١٢,٨٣٩,٧٣٥	١٣,٨٨٢,٢٧١

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الممنوحة للأفراد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢,٣٤٦,٤٦٣	٢,٠٣,٧١٤	٢,٠٨٦,٦٧٨	٢٥,٢٠٦,٨٥٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٢٢,١١١	٧,٥٣٩	٤,٦٣١,٦٣١	٤,٦٦١,٢٨١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	(٢,٥٣٢,٧٤٤)	(٢,٥٣٢,٧٤٤)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٥٦٥,٩٥٦	(٣٣٧,٧٧٨)	(٢٢٨,١٧٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦٥,١٨٨)	٢٢٨,٧٣٥	(٦٣,٥٤٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١١٩,١٦٩)	(٨٦٩,١٨٣)	٩٨٨,٣٥٢	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٥٣٤,١٠١)	١,٠٩٧,٦٤٤	٣,٠٦٢,٠٥٠	٣,٦٢٥,٥٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	(٣٦٥,٧٣٩)	٣١٦,٢١١	(٣,٠٢١,٨٠٤)	(٣,٠٧١,٣٣٢)
التسهيلات المدومة والمحوّلة الى بنود خارج قائمة المركز المالي	(١١,٠٨٨)	(٣,٤٥٦)	(٩,٣٢١,٣١٢)	(٩,٣٣٥,٨٥٦)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	٤١٨,١٨١	٤١٨,١٨١
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٧٣٩,٢٤٥	٢,٤٤٣,٤٢٦	١٤,٧٨٩,٣٠٧	١٨,٩٧١,٩٧٨

إن توزيع إجمالي القروض العقارية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	٢٨,٧٧١,٠٢٠	-	-	٢٨,٧٧١,٠٢٠	-
مقبولة المخاطر/ عاملة	٢٦٢,٣٤٥,٠٩٣	١٦,٨٧٣,٨٦٥	-	٢٧٩,٢١٨,٩٥٨	٣٠١,١٣٨,٣٩٤
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١,٩٧٢,٨٧٠	١,٩٧٢,٨٧٠	٧٦١,٨٢٢
مشكوك في تحصيلها	-	-	٤,٦٢٢,٦٧٧	٤,٦٢٢,٦٧٧	١,١٤٩,٤٠١
هالكة	-	-	٨,٢٣٠,٨٤١	٨,٢٣٠,٨٤١	٥,٦٢٨,١٩٧
المجموع	٢٩١,١١٦,١١٣	١٦,٨٧٣,٨٦٥	١٤,٨٢٦,٣٨٨	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦	٣٠٨,٦٧٧,٨١٤

إن الحركة على القروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	٢٩١,٥٨٠,٥٦٦	٩,٥٥٧,٨٢٨	٧,٥٣٩,٤٢٠	٣٠٨,٦٧٧,٨١٤
تسهيلات جديدة خلال السنة	٦٩,٨٢٣,٣٣٤	٤,٧٢١,٠٧١	١,٤٦٨,٨٥٩	٧٥,٢١٣,٢٦٤
تسهيلات المسددة	(٥٦,٨٩٩,٦٥٠)	(١,٧٧٦,٢٩٠)	(٢,٤٣٧,٥٠٨)	(٦١,١١٣,٤٤٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,١٠٥,٨١٣	(٣,٦٥٠,٤٦٨)	(٤٥٥,٣٤٥)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٢,٠٨٥,٠٧١)	١٢,٤١٤,١٢٧	(٣٢٩,٠٥٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٤,٦٦٧,١٥٩)	(٤,٣٩١,٦٦١)	٩,٠٥٨,٨٢٠	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٧٢٠)	(٧٤٢)	(١٨,٨٠٢)	(٢٠,٢٦٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٩١,١١٦,١١٣	١٦,٨٧٣,٨٦٥	١٤,٨٢٦,٣٨٨	٣٢٢,٨١٦,٣٦٦

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢٩٠,٦٤١	٥٤٢,٥٥٠	٢,٣٨٤,٩٠٢	٣,٢١٨,٠٩٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	٣,٤٦٣	١٩,١٠٢	١,٢٥١,١٦٦	١,٢٧٣,٧٣١
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	-	-	(٩٥٨,٩٦٠)	(٩٥٨,٩٦٠)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١٦٥,١٧٦	(٤٩,١٢٧)	(١١٦,٠٤٩)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٦,٢٢٧)	٢٧,٥٩٩	(١١,٣٧٢)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٥,٥٧١)	(٣٤٣,١٨٠)	٣٥٨,٧٥١	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٨١,٩٥٥)	٧١,٧٦٤	١٨٤,٩٣٥	١٧٤,٧٤٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	٣,٤٠٤	٧,٩٤٣	١,٤٩٣,٣٩٠	١,٥٠٤,٧٣٧
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٥٩٠)	(٢٩٣)	(١٧٤,٤١٦)	(١٧٥,٢٩٩)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(٢٤٨,٩٣٠)	(٢٤٨,٩٣٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٤٨,٣٤١	٢٧٦,٣٥٨	٤,١٦٣,٤١٧	٤,٧٨٨,١١٦

إن الحركة على التسهيلات الحكومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	-	٢٢,٦٩٥,٢٨٥
تسهيلات المسددة	-	(١,٥٦٦,٢٢٢)	-	(١,٥٦٦,٢٢٢)
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	٢١,١٢٩,٠٦٣	(٢١,١٢٩,٠٦٣)	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٢١,١٢٩,٠٦٣	-	-	٢١,١٢٩,٠٦٣

إن توزيع إجمالي التسهيلات الممنوحة للحكومة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي هي كما يلي:

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
مقبولة المخاطر/ عاملة	٢١,١٢٩,٠٦٣	-	-	٢١,١٢٩,٠٦٣	٢٢,٦٩٥,٢٨٥
المجموع	٢١,١٢٩,٠٦٣	-	-	٢١,١٢٩,٠٦٣	٢٢,٦٩٥,٢٨٥

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لتسهيلات الحكومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	١٤٢,٨١٥	-	١٤٢,٨١٥
المسترد من خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات المسددة	-	(٥٧,٨٢١)	-	(٥٧,٨٢١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٤,٩٩٤	(٨٤,٩٩٤)	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٨٤,٩٩٤	-	-	٨٤,٩٩٤

إن توزيع إجمالي التسهيلات بشكل تجميعي حسب فئات التصنيف الائتمانية هي كما يلي:

البند	٢٠١٨				٢٠١٧
	المرحلة الأولى (فردى)	المرحلة الثانية (فردى)	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
متدنية المخاطر/ عاملة	١٩٥,٧٨٦,٥٩٠	-	-	١٩٥,٧٨٦,٥٩٠	١٢٦,٦١٣,٢٠٢
مقبولة المخاطر/ عاملة	١,٠٧٥,٤٣٥,٥١٥	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	-	١,٢٢١,٠٩٠,٩٩٦	١,٣٣٤,٣٣٢,٥٠٢
غير عاملة:					
دون المستوى	-	-	١٠,٣٢٣,٠٦١	١٠,٣٢٣,٠٦١	٤,٢١٥,٧٥٨
مشكوك في تحصيلها	-	-	١٢,٦٢١,٨٤٤	١٢,٦٢١,٨٤٤	١٤,٦٤٧,٨٤٥
هالكة	-	-	٨٠,٦٩٤,٣٨١	٨٠,٦٩٤,٣٨١	١٢٢,٧١١,٦٦٤
المجموع	١,٢٧١,٢٢٢,١٠٥	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	١٠٣,٦٣٩,٢٨٦	١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١



إن الحركة على تسهيلات ائتمانية المباشرة بشكل تجمياعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٣٧,٤٤٣,٤٦١	١٢٣,٥٠٢,٢٤٢	١٤١,٥٧٤,٨٦٨	١,٦٠٢,٥٢٠,٥٧١
تسهيلات جديدة خلال السنة	٤٧٣,٥٩١,٤٣٦	٥٢,٧٨٤,٢٢٩	١١,٤٢٨,٣٤٣	٥٣٧,٨٠٤,٠٠٨
تسهيلات المسددة	(٥٠٨,٠٩٢,١٩٢)	(٣٧,٠٢٨,٥١١)	(٢٧,٨٢١,٩٩٦)	(٥٧٢,٩٤٢,٦٩٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨,٧٣٨,٥٨٩	(٧,٨٨٢,١٩٦)	(٨٥٦,٣٩٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٧,٦٩٨,٦٦٤)	٤٩,٧٢,٣٨٢	(١,٣٧٣,٧١٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٣,٨٦٧,١٣٤)	(١٣,٢١٨,٣٠٤)	٢٧,٠٨٥,٤٣٨	-
إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغير التصنيف بين المراحل	٢١,١٢٩,٦٣	(٢١,١٢٩,٦٣)	-	-
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٢٢,٤٥٤)	(٤٤٥,٢٩٨)	(٤٦,٣٩٧,٢٥٦)	(٤٦,٨٦٥,٠٠٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	١,٢٧١,٢٢٢,١٠٥	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	١٠٣,٦٣٩,٢٨٦	١,٥٢٠,٥١٦,٨٧٢

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل تجمياعي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	المرحلة الأولى (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٥,١٤٥,٢٥٠	١,٨٣٧,٧٠٨	٨٩,١٣٤,٩٤	١٠٥,١١٧,٠٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الجديدة خلال السنة	١٥١,٦١٣	٥٧,٤٠٢	١,٢٠٩,٩٤٩	١,٤١٨,٩٦٤
المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات المسددة	(١,٣٧٠,٧٥٤)	(٥٧,٨٢١)	(١٣,٨٩٦,٢٤٤)	(١٥,٣٢٤,٨١٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٣٦,٤٧٨	(٤٩٢,٢٥١)	(٣٤٤,٢٢٧)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٤٥٩,٦٨٣)	٨٢٧,٤٨٧	(٣٦٧,٨٠٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨٠,٥٥٨)	(٣,٢٢١,٤٤٢)	٣,٤٠٢,٠٠٠	-
الأثر على الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(٦٣٢,٦٨٩)	٩٩٢,٦٥٠	٣,٨٥٠,٧١٩	٤,٢١٠,٦٨٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة	٣٧٢,٢٣٣	(٩٣٣,٢٧٨)	١,٩٥٠,٨٩٦	١,٣٨٩,٨٥١
التسهيلات المدومة والمحوّلة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي	(٢٠,٢٠٧)	(٣٢٩,١٢٩)	(٣٠,١٩١,٣٢٩)	(٣٠,٥٤٠,٦٦٥)
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	(١٢١,٧٧٠)	(١٢١,٧٧٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٨٤١,٦٨٣	٧,٦٨١,٣٢٦	٦٣,٦٢٦,٢٨٤	٧٥,١٤٩,٢٩٣

## الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

البند	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٥٩٩,٨٩٣	١,٠٤٠,٦٦١	١٧,١٠٧,٥٨٧	٤,٣٧٢,٢٢٧	٢٨,١٢٠,٣٢٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	٢,٥٧٢,١٠٨	١,٠٢٣,٨٥٨	٥,٧٨٥,٠٥٧	٢,٢٠٢,٥٦٣	١١,٥٨٣,٥٨٦
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(١٠٧,٠٦١)	(١٠١,٣٢٦)	(٥٢٨,٩٣٨)	(٩٥,٥٧٦)	(٨٣٢,٩٠١)
ينزل: المحول إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(٤,٣٢٦,٦٢٣)	(١١٦,٤٤٧)	(٧,٥٧٢,١٤٤)	(١,٤١٤,٤١٠)	(١٣,٤٢٩,٦٢٤)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(١,١٦٨,٨٢٣)	(١٧,٧١٤)	(٣,٣٥٤,٥٢٣)	(١١٢,٣٣٩)	(٤,٦٥٣,٣٩٩)
فرق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	٦٩,٤٠٠	٦٩,٤٠٠
الرصيد كما في نهاية السنة	٢,٥٦٩,٤٩٤	١,٨٢٨,٩٩٢	١١,٤٣٧,٠٣٩	٥,٠٢١,٨٦٥	٢٠,٨٥٧,٣٩٠

البند	الأفراد	قروض عقارية	الشركات الكبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
الرصيد في بداية السنة	٥,٨٩٤,٧٧٧	٩٧٤,٩٥٨	١٦,٣٦٥,٨١٣	٤,٥٠٠,٠٨٠	٢٧,٧٣٥,٦٢٨
يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة	١,٦٦٧,٤٣٣	٢٣٩,٥٥٥	٧,٤٥٦,٥٩٧	١,٢٨٧,٥٦١	١٠,٦٥١,١٠٦
ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات	(٣٣٨,٣٧٥)	(١٨,٩٢٣)	(١,٢٦٧,٠٠١)	(١٨٣,٤١٣)	(١,٨٠٧,٧١٢)
ينزل: المحول الى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٣٥٠,٠٤٣)	(١١٠,٨٤٢)	(٢,٤١٨,٠١٣)	(١,٠٤٩,٩٩٢)	(٤,٩٢٨,٨٩٠)
ينزل: الفوائد المعلقة التي تم شطبها	(٢١٥,٣٠٠)	(٤٤,١٢٧)	(٣,٠٣٧,٢٨٥)	(١٨٨,٧٣٩)	(٣,٤٨٥,٤٥١)
فرق تقييم عملات أجنبية	(٥٨,٥٩٩)	-	٧,٤٧٦	٦,٧٧٠	(٤٤,٣٥٣)
الرصيد في نهاية السنة	٥,٥٩٩,٨٩٣	١,٠٤٠,٦٦١	١٧,١٠٧,٥٨٧	٤,٣٧٢,٢٢٧	٢٨,١٢٠,٣٢٨

## ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١,٤٧٤,٢٧٧	١٠,٦٤٩,٤٩٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية *
١٢,٦٠١,٢٧٧	١٤,٣١٢,٥٤٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٥,٣٢٦,٠٠٨	٢,٣٨٢,٢٤٠	صندوق إستثماري - أبراج كابيتال
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

\* تم بتاريخ الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ إعادة تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بقيمة ٩٥٤,٣٨١ دينار إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية على الموجودات المالية أعلاه مبلغ ٩٠٨,٠٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٩٥٣,٢٢٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ١٠- موجودات مالية بالكلفة المطفاة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	أذونات وسندات خزينة
٥٧,٨٥٣,٨٨٦	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	أسناد قروض الشركات
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	
-	(٣٨٨,٨١٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	ذات عائد ثابت
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	المجموع

- إن توزيع إجمالي الاستثمارات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨				البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	-	-	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	متدنية المخاطر/ عاملة
٥٧,٨٥٣,٨٨٦	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	-	-	١٠٢,٦٤٥,٠٠٠	مقبولة المخاطر/ عاملة
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	-	-	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	المجموع

إن الحركة الحاصلة على الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	-	-	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	القيمة العادلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٣٢٧,٨٥١,٧٩	-	-	٣٢٧,٨٥١,٧٩	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢١٥,٣٧٧,٨٩٢)	-	-	(٢١٥,٣٧٧,٨٩٢)	الاستثمارات المستحقة
(٣٦٦,٣٢٨)	-	-	(٣٦٦,٣٢٨)	التغير في القيمة العادلة
٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	-	-	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (فردية)	المرحلة الأولى (فردية)	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (٩)
٢٣٢,٩٦٥	-	-	٢٣٢,٩٦٥	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني
١٦١,٢٥٥	-	-	١٦١,٢٥٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٥,٤٠٨)	-	-	(٥,٤٠٨)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات المستحقة
٣٨٨,٨١٢	-	-	٣٨٨,٨١٢	الرصيد كما في نهاية السنة

## 11- استثمارات في شركة حليفة

يملك البنك شركة حليفة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ تفاصيلها كمايلي:

تاريخ التملك	طريقة الاحتساب	حصة البنك من الارباح %	طبيعة النشاط	حقوق الملكية		نسبة المساهمة %	بلد التأسيس	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية
				٢٠١٧	٢٠١٨			
				دينار	دينار			
٢٠٠٦	حقوق الملكية	٢٤/٨١٥	خدمات فندقية	٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧	٢٤/٨١٥	الأردن	
				٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧			

- إن حق البنك في التصويت على قرارات الهيئة العامة لهذه الشركة هو حسب نسبة التملك في الشركة الحليفة. وفيما يلي ملخص الحركة على قيمة الاستثمارات في الشركة الحليفة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,١٦,٩٨٠	٣,٥٢٨,٦٦٦	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٥٥٣,٤٩٩)	-	إستيعادات
-	-	توزيعات نقدية
(٢٤,٨١٥)	٢,٤٨١	حصة البنك من أرباح (خسائر) الإستثمار في شركة حليفة
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٣١,١٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة

## 12- ممتلكات ومعدات ومشاريع قيد الإنجاز / بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة وأثاث وديكورات	مباني	أراضي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>٢٠١٨</b>							
<b>الكلفة:</b>							
١٠٩,٣٨٥,٦٠٥	٩,٠٠٨,١١٨	١٨,١٧٣,٤٨٥	١,٠٢١,٧٠٩	٣٣,١٢٢,٢٤٨	٣٨,٨١٧,٦٥٥	٩,٢٤٢,٣٩٠	الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٨٧٤,١٥٨	١,١٢٧,٧٣٦	١,٤٤٧,١٨٥	٦٠,٥٠٠	٤,٢٩٩,٦٥٢	١٣,٦٧٩,٧٥٥	١٢,٢٥٩,٣٣٠	إضافات
(١,٠٣١,٩٠١)	(٢٩٧,٩٦٧)	(١٩٣,٨٨١)	(٦٣,١٨٩)	(٤٤٢,٤٣٢)	-	(٣٤,٤٣٢)	استيعادات
١٤١,٢٢٧,٨٦٢	٩,٨٣٧,٨٨٧	١٩,٤٢٦,٧٨٩	١,١٩,٠٢٠	٣٦,٩٧٩,٤٦٨	٥٢,٤٩٧,٤١٠	٢١,٤٦٧,٢٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
٥٥,٨٩١,١١٢	٥,٤٥٣,٣٤٤	١٤,١١٦,٦٠	٣٩١,٨٩٧	٢٧,٠٩٥,٣٩٦	٨,٨٣٤,٢١٥	-	الرصيد كما في بداية السنة
٥,٤٢٢,٣٢٠	٩١٩,٠٧٣	٢,٠١,٧٢٠	١٣١,٠٠٣	١,٤٨٤,٤٨١	٨٨٦,٠٤٣	-	استهلاك السنة
(٥٣٩,٠٦٥)	(٣٢,٥١٩)	(٤١,٤٤٣)	(٧٨,٩٦٨)	(٣٨٦,١٣٥)	-	-	استيعادات
٦٠,٧٧٤,٣٦٧	٦,٣٣٩,٨٩٨	١٦,٠٧٦,٥٣٧	٤٤٣,٩٣٢	٢٨,١٩٣,٧٤٢	٩,٧٢٠,٢٥٨	-	الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة
٨٠,٤٥٣,٤٩٥	٣,٤٩٧,٩٨٩	٣,٣٥٠,٢٥٢	٥٧٥,٠٨٨	٨,٧٨٥,٧٢٦	٤٢,٧٧٧,١٥٢	٢١,٤٦٧,٢٨٨	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٧٧١,٠٣١	-	-	-	٧٧١,٠٣١	-	-	دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز
٨١,٢٢٤,٥٢٦	٣,٤٩٧,٩٨٩	٣,٣٥٠,٢٥٢	٥٧٥,٠٨٨	٩,٥٥٦,٧٥٧	٤٢,٧٧٧,١٥٢	٢١,٤٦٧,٢٨٨	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

البند	أراضي	مباني	معدات واجهزة وأثاث ودبورات	وسائط نقل	أجهزة الحاسب الآلي	أخرى	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>٢٠١٧</b>							
<b>الكلفة:</b>							
<b>الرصيد كما في بداية السنة</b>	٨,٦٤٧,٣١٩	٣٠,١٦٦,٣٥٣	٣١,١٧٦,٩٧٨	٩٨٠,٥٠٩	٢٢,٦٢٢,٩٨٠	٨,٩٤٦,٠٦٦	١٠٢,٤٨٠,٠٢٥
إضافات	٥٩٥,٧١	٨,٧١١,٣٠٢	٣,٧١٣,٦٦٣	٤٣٠,٨٩	٣,٣٢٧,٣٣٥	٣٩٩,٤٩٤	١٧,١٤٩,٥٥٤
استيعادات	-	-	(١,٧٦٧,٩٩٣)	(٣٦١,٨٨٩)	(٧,٧٧٦,٨٣٠)	(٣٣٧,٤٤٢)	(١٠,٢٤٤,١٥٤)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩,٢٤٢,٣٩٠	٣٨,٨٨٧,٦٥٥	٣٣,١٢٢,٦٤٨	١,٠٦١,٧٠٩	١٨,١٧٣,٤٨٥	٩,٠٠٨,١١٨	١٠٩,٣٨٥,٦٠٥
<b>الاستهلاك المتراكم:</b>							
<b>الرصيد كما في بداية السنة</b>	-	٨,١٨٨,٨٠٥	٢٧,٧١٠,٦٦٠	٥٧١,٤٣١	١٥,٤٥٢,٩١٨	٥,٠٨١,٢٤٤	٥٧,٠٠٥,٠٥٨
استهلاك السنة	-	٦٤٥,٤١٠	١,٠٢٤,٣١٥	١٢٣,٦٩٤	٢,٧٥٧,١٨٦	٦٤١,٦٥٢	٥,١٩٢,٢٥٧
استيعادات	-	-	(١,٦٣٩,٥٧٩)	(٣٠٣,٢٢٨)	(٤,٩٣,٨٤٤)	(٢٦٩,٥٥٢)	(٦,٣٠٦,٢٠٣)
الاستهلاك المتراكم كما في نهاية السنة	-	٨,٨٣٤,٢١٥	٢٧,٩٥٠,٣٩٦	٣٩١,٨٩٧	١٤,١١٦,٢٦٠	٥,٤٥٣,٣٤٤	٥٥,٨٩١,١١٢
<b>صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات</b>	<b>٩,٢٤٢,٣٩٠</b>	<b>٢٩,٩٨٣,٤٤٠</b>	<b>٦,٠٦٦,٨٥٢</b>	<b>٦٢٩,٨١٢</b>	<b>٤,٠٥٧,٢٢٥</b>	<b>٣,٥٥٤,٧٧٤</b>	<b>٥٣,٤٩٤,٤٩٣</b>
دفعات على حساب مشاريع قيد الانجاز	-	-	٢,٨٦٩,٢٣٥	-	-	-	٢,٨٦٩,٢٣٥
صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة	٩,٢٤٢,٣٩٠	٢٩,٩٨٣,٤٤٠	٨,٨٩٦,٠٨٧	٦٢٩,٨١٢	٤,٠٥٧,٢٢٥	٣,٥٥٤,٧٧٤	٥٦,٣٦٣,٧٢٨

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة ٣٧,٧٩٥,٨٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٣٣,٠٤٢,٧٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

- تم خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٧ شطب الموجودات التي تعرضت لحريق بقيمة دفترية بلغت ٥٩٣,٣٥٨ دينار.

### ١٣- موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

<b>٣١ كانون الأول</b>	
<b>أنظمة حاسوب وبرامج</b>	
<b>٢٠١٧</b>	<b>٢٠١٨</b>
<b>دينار</b>	<b>دينار</b>
<b>الرصيد كما في بداية السنة</b>	<b>١٩,٧٨٧,٥٤١</b>
إضافات	٣,٢٩٤,٣٧٢
الإطفاء للسنة	(٦,٦٠٣,٢٧٦)
<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>	<b>١٦,٤٧٨,٦٣٧</b>
نسبة الإطفاء السنوية %	٣٠-١٤

## ١٤- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٨٤,١٠٧,٦٦٨	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي *
٩,٩٥٩,٥٤٠	١٤,٢٤١,٠٤٤	فوائد وعمولات مستحقة غير مقبوضة
٥,٨٣٧,٦٦٧	٥,٨٥٠,٠١٩	شيكات وحوالات برسم القبض
٨,٦٦٦,٥٦٥	١٢,٤١١,٤٢٣	ذمم موجودات مباعه بالتقسيط - بالصافي
٣,١٦٦,٧٢٨	٢,٩٤٦,١٢٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٤,٥٣٨,٨٦٤	٣,٦١٧,٥٤٦	مدينون مختلفون
١,٤٥٦,١٩٨	١,١٠٩,٨٣٤	ايجارات مدفوعة مقدماً
٢٩٤,٥٣٢	٣٣٤,٠٠٨	تأمينات مستردة - بالصافي
٢,٢٢٩,٥٦٤	٨٧٢,٥٢٣	سلف مؤقتة
٦٣١,٨٢٤	١٣٨,٩٨٢	أخرى
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	المجموع

\* فيما يلي الحركة التي تمت على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون:

عقارات مستملكة		
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٥,٦٩٦,٤١٣	٧٦,٨٣٨,٤٦١	الرصيد في بداية السنة
٢٣,٤٨٩,٣١٩	١٨,١٢٩,٩٦٠	إضافات
(٧,٠٦٠,٦٨٧)	(١٠,٣٨٤,٣٣٥)	استيعادات
(٥١٩,١٤٣)	(١,٠١٨,٠٧٤)	خسارة التدني
(٥,٥٣٢,٨٦٩)	-	مخصص عقارات مستملكة مخالفة**
٧٦٥,٤٢٨	٥٤١,٢٥٦	خسارة تدني مستردة
٧٦,٨٣٨,٤٦١	٨٤,١٠٧,٦٦٨	الرصيد في نهاية السنة

بموجب قانون البنوك، يتوجب بيع المباني والأراضي التي تؤول ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة على العملاء خلال سنتين من تاريخ استملاكها وللبنك المركزي الأردني في حالات استثنائية أن يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد أقصى.

\*\* فيما يلي حركة مخصص العقارات المستملكة المخالفة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٩٨٩,٠٣٨	١٠,٣٧,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
٥,٥٣٢,٨٦٩	-	المبني خلال السنة
(٤٨٤,٠٦٨)	(١٦٢,٨٦٥)	مخصص عقارات مباعه خلال السنة
١٠,٣٧,٨٣٩	٩,٨٧٤,٩٧٤	الرصيد في نهاية السنة



## ١٥- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٦٨٩,٤٥٥	٣,٣٤٥,٩٨٨	١,٣٤٤,٣٥٧	٣,٥٢٢,٩٥٦	٢,٥١٤,٢٨٠	١,٠٠٨,٦٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٣,٦١٥,٢٤٣	٧٣,٤٩٠,٥١٢	١٢٤,٧٣١	٩٤,٦٣٧,٠٢١	٨٠,٥٧٤,٥٦٦	١٤,٠٦٢,٤٥٥	ودائع لأجل
٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٧٦,٨٣٥,٦١٠	١,٤٦٩,٠٨٨	٩٨,١٥٩,٩٧٧	٨٣,٠٨٨,٨٤٦	١٥,٠٧١,١٣١	المجموع

يوجد ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية تبلغ ١١,٤٩٨,٨٥٨ دينار تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ١٦- ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
٤٤٩,٢٠٧,٤٩٨	٢٧,٥٠٥,٩٩٠	١٣٨,١٤,٩١٢	١١١,٦٢٢,٥١٩	١٧٢,٠٦٤,٠٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٩٣٦,٢٢٦	-	-	-	٢٧,٩٣٦,٢٢٦	ودائع التوفير
١,١٩١,٦٢٦,٣٩٧	٥٨,٧٢٩,٧٦٨	١٤٢,٦٢٤,٤٠١	٢٤٥,٩٣٤,٣٣٠	٧٤٤,٣٣٧,٨٩٨	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩١١,٧٧٠,١٢١	٨٦,٢٣٥,٧٥٨	٢٨٠,٦٣٩,٣١٣	٣٥٧,٥٥٦,٨٤٩	١,١٨٧,٣٣٨,٢٠١	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
٤٤٨,٦٧٥,١٧٥	١٢,٨٩١,١٣٠	١١٠,٧٦٤,٢٣٦	٩٨,٨٦٧,٤٥٩	٢٢٦,١٥٢,٣٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	-	-	-	٣٠٢,٣٦٦,٤٠٦	ودائع التوفير
١,١٦٧,٦١٨,٧٩١	٣٩,١٠٠,١٩٩	١٠٧,٩٢٢,٦٩١	٢٢٧,٧٦٤,٢٣٨	٧٩٢,٨٣١,٦٦٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٥١,٩٩١,٣٢٩	٢١٨,٦٨٦,٩٢٧	٣٢٦,٦٣١,٦٩٧	١,٣٢١,٣٥٠,٤١٩	

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة ٨٥,٧٨٠,٩٠٩ دينار أي ما نسبته ٤,٤٩٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥١,٧٧١,٦١١ دينار أي ما نسبته ٢,٧٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ٥٥٠,٠٠٤,٣١٧ دينار أي ما نسبته ٢٨,٧٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٦٦,٩٤٩,٣٣٦ دينار أي ما نسبته ٢٤,٣٤٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٣,٣٢٨,٧٠٦ دينار أي ما نسبته ٠,١٧٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٩٥٢,٢٣٠ دينار أي ما نسبته ٠,٢١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الودائع الجامدة ٣٥,٧٤٠,١٩٣ دينار أي ما نسبته ١,٨٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٦,٨٩٩,٧٦١ دينار أي ما نسبته ٢,٩٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغ رصيد صندوق الودائع المجمدة صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٦٦٧,٤١٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

## ١٧ - تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٦,٣٢٨,١٢٤	٢١٥,١٠٧,٤٦١	تأمينات مقابل تسهيلات مباشرة
٣٠,٧١٤,٠٠٦	٢٩,٥٢٠,٨٠٠	تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة
٣٠,٥٢,٣٩٢	١,١٩٧,٠٨٢	تأمينات التعامل بالهامش
١١,٨٦٤,٩٩٤	١١,٥٩٠,٨١٢	تأمينات أخرى
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	٢٥٧,٤١٦,١٥٥	

## ١٨ - أموال مقترضة

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	الاقساط دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكلية		
%	%						
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>							
٦,٧٩	٤,١٤	-	دفعات نصف سنوية	٢٩	٣٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦,١٤٣	٢,٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,١٣٣,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦,١٦٦	٤,١٥٠	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٤,٦٩٢	١,٨٧٠	-	تجدد بشكل شهري	-	-	١٧,٧٨١,٠٤٢	البنك المركزي الأردني
١٢-٩	٤,١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٩٠٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨,٥-٤,٥	٦,٤/٣	-	-	١	١	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
١٠,١٧	٦,٢٥	-	الثامن من كل شهر	١٣	٢٤	١,٠٨٣,٣٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠,١٧	٥	-	٢٠١٩/٣/٣١	١	١	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠,١٧	٥,٧٥	-	٢٠٢٠/١٢/٣٠	٢٤	٢٤	٩,٤٦٣,١٨٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٠,١٧	٦,٢-٤,٦	-	٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٩ و ٢٠٢١ تموز ٢٠٢١ و ٢٨ كانون الأول ٢٠٢١	٨	٨	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (قروض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦,٧٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٥,١٤١,٥٢٥	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٦,٥	-	٣٦ دفعة شهرية اعتباراً من تاريخ السحب	-	-	٣,٤٣٣,٣٣٦	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٤٢,٤٧١,٨٠٩	

سعر فائدة إعادة الإقراض	سعر فائدة الاقتراض	الضمانات	الاقساط دورية استحقاق	عدد الأقساط		المبلغ دينار	
				المتبقية	الكلية		
%	%						
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>							
٦/٢٧٩	٣/٢٢	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٣	-	دفعات نصف سنوية	٣٠	٣٠	٤٤١,٣٩٣	البنك المركزي الأردني
٦/١٤٣	٢/٥	-	دفعات نصف سنوية	١٣	١٤	٢,٥١١,٠٠٠	البنك المركزي الأردني
٦/٦٦٦	٣/٢٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	٢,٣٠٥,٠٠٠	البنك المركزي الأردني

٤/١٩٢	١/٨٧	-	دفعات نصف سنوية	٢٠	٢٠	١٦,٥٥٠,٨٦٨	البنك المركزي الأردني
-	١/٧٥	-	-	١	١	٢,٨٥٠,٠٩٥	بنك محلي
١٢-٩	٤/١٨	-	دفعات نصف سنوية	٧	٧	٧,٠٩٠,٠٠٠	البنك الأوروبي لإعادة الاعمار والتنمية
٨/٥-٤/٥	٤/٣	-	-	١	١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري
٩/٥-٨	٥	-	الأول من آذار ٢٠١٨	-	٢٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣١ آب ٢٠١٨	-	٢٤	٩,٤٤٤,٠٣١	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	٥/٥٥	-	٣١ آذار ٢٠١٩	-	٣٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
٩/٥-٨	-٤/٥٥ ٤/٧٥	-	الأول من تموز ٢٠١٨ و ٢٨ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣ نيسان ٢٠١٩ و ٢ أيار ٢٠١٩ و ١١ أيار ٢٠١٩ و ٢٣ آب ٢٠١٩ و ١٨ كانون الأول ٢٠١٩	٥	٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري (فروض تعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٧٥	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٤٦٥,٢٨٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥٤	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	١,٦٤٨,٩٦٤	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥	-	٣٦ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٣٦	٧,٢٨١,٤٩٨	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
١٨-١٥	٥/٥٤	-	٢٤ دفعة شهرياً اعتباراً من تاريخ السحب	-	٢٤	١٨٨,١٣٣	بنك محلي (قرض يعود لشركة تابعة)
						١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	

تبلغ القروض ذات الفائدة الثابتة ١٤٢,٤٧١,٨٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٠٦,٧٧٦,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

## ١٩- إسناد قرض

عدد السندات المصدرة					
سعر الفائدة	الضمانات	المتبقية	الكلية	تاريخ الاستحقاق	القيمة الإسمية
%					دينار
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٨</b>					
٧/٥	-	-	٢٥٠	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
إسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم					

عدد السندات المصدرة					
سعر الفائدة	الضمانات	المتبقية	الكلية	تاريخ الاستحقاق	القيمة الإسمية
%					دينار
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>					
٦/٧٥	-	-	٢٥٠	١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
إسناد قرض غير قابلة للتحويل إلى أسهم					

قام البنك خلال العام ٢٠١٧ بإصدار إسناد قرض بقيمة اسمية غير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة (٦) سنوات عن طريق الاكتتاب الخاص وتبلغ القيمة الإسمية للسند ١٠٠ الف دينار بسعر فائدة متغير يساوي فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي الأردني مضافاً إليها هامش ٢٪ وتدفع بشكل نصف سنوي وتستحق هذه الإسناد بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٣.

## ٢٠ - مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الرصيد في نهاية السنة	استخدامات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>٢٠١٨</b>
٣,٢٢٩,٢٧١	(٣٨٤,١٧٧)	٥٢١,١١٨	٣,٠٩٦,٢١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٢٣,٥٨٥	(١٤٥,٠٧٥)	١,٠٠٠	٤٥٨,٦٦٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٥٦,٦٥٢	(٥٣١,٦٦٧)	٢٥٤,١٨٤	٣٣٤,١٣٥	مخصصات أخرى
٣,٦٠٩,٥٠٨	(١,٠٦٠,٩١٩)	٧٨٥,٣٠٢	٣,٣٣٤,٨٩١	

الرصيد في نهاية السنة	استخدامات	إضافات	الرصيد في بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				<b>٢٠١٧</b>
٣,٠٩٦,٢١٢	(٦١٩,٩٤٨)	٦٨٤,٦٤٤	٣,٠٦٠,٩٠٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٥٨,٦٦٠	(٤٧,٧٠٠)	٢٩٠,٢٠٠	٣٦١,١٦٠	مخصص القضايا المقامة ضد البنك
٣٣٤,١٣٥	-	١٨٥,٠٤٠	١٤٩,٠٩٥	مخصصات أخرى
٣,٨٨٥,١٢٥	(٦٦٧,٦٤٨)	١,١٥٩,٨٨٤	٣,٣٧٦,٣٦١	

## ٢١ - مخصص ضريبة الدخل

### أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة علي مخصص ضريبة الدخل هي كمايلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٢٦,٧٢١	٤,٤١٨,٢٠٣	<b>الرصيد كما في بداية السنة</b>
(٤,٧٠٨,٣٣٦)	(٧,٦٨٤,٩٨٠)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨,١٩٩,٨١٨	١٠,٤٨٩,٣٢٨	ضريبة الدخل السنة
٤,٤١٨,٢٠٣	٧,٢٢٢,٥٥١	<b>الرصيد كما في نهاية السنة</b>

- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,١٩٩,٨١٨	١٠,٤٨٩,٣٢٨	<b>ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة</b>
(٢,٤٠٦,٤٦٩)	(١,٠٤٢,٤٠٤)	موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٩٦٦,٦٩٣	٢,٤٨٦,٥٥١	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة للسنة
٦,٧٦٠,٠٤٢	١١,٩٣٣,٤٧٥	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك العاملة الأردنية ٣٥٪ وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات وفروع فيها بين ١٢,٥٪ - ٢٦,٧٢٪. علماً بأنه تم تعديل نسب الضريبة ابتداءً من كانون الثاني ٢٠١٩ لتصبح ٣٥٪ ضريبة دخل + ٣٪ مساهمة وطنية إلى ما مجموعه ٣٨٪ وفقاً لقانون ضريبة الدخل الأردني رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بالقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٣ لفروع الأردن.

- السنة المالية ٢٠١٤: تم خلال شهر شباط ٢٠١٨ استلام إشعار قرار من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات يفيد بفرض ضريبة دخل إضافية على البنك بمبلغ ١,٦٤٢,٤٧٤ دينار، وقام البنك باتخاذ الإجراءات القانونية ورفع قضية لدى المحكمة الضريبية وقد صدر قرار محكمة البداية وكان في صالح البنك وقامت دائرة الضريبة باستئناف القرار ولا زال منظور أمام محكمة الاستئناف. وفي رأي البنك والمستشار الضريبي أنه لا داعي لاحتساب مخصص إضافي.

- السنوات المالية ٢٠١٥ و ٢٠١٦: تم تدقيق هذه السنوات من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حيث فرضت على البنك مبلغ إضافي بواقع ١,٤٧٩,٣١٠ دينار ومبلغ ٨٠٥,٧١٩ دينار على التوالي. قام البنك بالإعتراض على القرار واتخذ الإجراء القانوني برفع قضية ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. وفي رأي البنك والمستشار الضريبي إنه لا داعي لاحتساب مخصص إضافي.

- السنة المالية ٢٠١٧: تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٧ بموعده ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة حسابات البنك حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

- تم احتساب وقيد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للبنك وبراى الإدارة والمستشار الضريبي للبنك أنه لن يترتب على البنك أية التزامات ضريبية تفوق المخصص المأخوذ في القوائم المالية.

- تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل وضريبة القيمة المضافة لفروع البنك في فلسطين حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل لفرع البنك في قبرص حتى نهاية العام ٢٠١٧.

- قامت الشركة التابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بتسوية الضريبة حتى نهاية العام ٢٠١٤ حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ علماً بأنه قد صدر قرار الإعتراض لسنة ٢٠١٥ وإلزام الشركة بمبلغ ٤٣ ألف دينار وبراى المستشار الضريبي للشركة بأنه لا داعي لتكوين مخصص للسنة المالية ٢٠١٥ لأن القرار مخالف للقانون، وبراى الإدارة والمستشار الضريبي انه لا داعي لقيد أية مخصصات ضريبية لقاء تلك السنة.

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (شركة الأهلي للتأجير التمويلي) حتى نهاية العام ٢٠١٥، قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ اعداد هذه القوائم المالية الموحدة. وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ وتم قبول الكشف من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات دون تعديل.

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل للشركة التابعة (الشركة الأهلية للتمويل الأصغر) حتى نهاية العام ٢٠١٧.

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<b>نسبة ضريبة الدخل</b>
٣٥	٣٥	فروع الأردن
٢٦,٧٢	٢٦,٧٢	فروع البنك في فلسطين
١٢,٥	١٢,٥	فرع البنك في قبرص

تم احتساب وقيّد مخصص لضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ للبنك وفروعه الخارجية وشركاته التابعة. إن الحركة على حساب الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

٢٠١٧		٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٠٢,٥٨٤	٦,٢١٩,٢٢٧	٤٩١,٦٠٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	الرصيد بداية السنة
-	-	-	٣,٤١٥,٣٥١	اثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١٦٠,٣٠٥	٢,٤٠٦,٤٦٩	-	١,٠٤٢,٤٠٤	المضاف
(٦٧١,٢٨٢)	(٩٦٦,٦٩٣)	(٤٩١,٦٠٧)	(٢,٤٨٦,٥٥١)	المطفاً
٤٩١,٦٠٧	٧,٦٥٩,٠٠٣	-	٩,٦٣٠,٢٠٧	الرصيد نهاية السنة

#### ب- موجودات / مطلوبات ضريبة مؤجلة

٢٠١٨				
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد في بداية السنة دينار
<b>الحسابات المشمولة</b>				
<b>أ. موجودات ضريبة مؤجلة</b>				
٥٤٥,٦٤٨	٢,٠٤١,٧٨١	(٢٠,٥٠٦)	-	٢,٠٦٢,٢٨٧
٥٧٠,٧١٤	٢,١٣٥,٥٧٦	(٧٦,٧٣٣)	-	٢,٢١٢,٣٠٩
٤,١٣٢,٤٩٠	١,٨٧٤,٩٧٤	(٤,٥٢٣,٦١٨)	-	١٥,٣٩٨,٥٩٢
٥٩,٩٤٩	١٧٣,٧٨٥	(١٤٥,٠٧٥)	١٠,٠٠٠	٣٠٨,٨٦٠
٨٨٤,٦٤١	٣,١٢٢,٧٣٩	(٣٨٣,٢٠٣)	٤٩٧,٤٤٦	٣,٠٠٨,٤٩٦
٣,٣٢٨,٠٩٤	٨,٧٥٨,١٤٢	(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	٩,٧٥٨,١٤٢
١٠٨,٦٧١	٤٠٦,٦٤٢	(١٥٠,٧٧٣)	٤٠٦,٦٤٢	١٥٠,٧٧٣
٩,٦٣٠,٢٠٧	٢٧,٥١٣,٦٣٩	(٦,٢٩٩,٩٠٨)	٩١٤,٠٨٨	٣٢,٨٩٩,٤٥٩
<b>ب. مطلوبات ضريبة مؤجلة</b>				
-	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	(٤,٦٣٠,٤٦٩)	-	١,٤٠٤,٥٩١
-	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	(٤,٦٣٠,٤٦٩)	-	١,٤٠٤,٥٩١



٢٠١٧					
الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة دينار	المبالغ المحررة دينار	المبالغ المضافة دينار	الرصيد في بداية السنة دينار	
<b>الحسابات المشمولة</b>					
<b>أ. موجودات ضريبية مؤجلة</b>					
٥٩٣,٧٩٨	٢,٦٢٢,٢٨٧	(٦٥,٢٠٥)	-	٢,١٢٧,٤٩٢	مخصص الديون غير العاملة من سنوات سابقة
٦٣٦,٩٩٤	٢,٦١٢,٣٠٩	(٩٢,٤٦٦)	١٢٤,٥٣٩	٢,١٨٠,١٩٦	فوائد معلقة
٥,٣٨٩,٥٠٧	١٥,٣٩٨,٥٩٢	(١,٤٥٢,٠٩١)	٦,٠٥٢,٠١٢	١٠,٧٩٨,٦٧١	مخصص تدني أراضي وعقارات
١٠٤,٧٢١	٣٠٨,٨٦٠	(٤٧,٧٠٠)	١٤٠,٤٠٠	٢١٦,١٦٠	مخصص قضايا
٨٩٠,٥٧١	٣,٠٠٨,٤٩٦	(٥٦٧,٦٣٤)	٦٥٩,٠١٢	٢,٩١٧,١١٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	-	(٦٢٥,٣٣٨)	-	٦٢٥,٣٣٨	مخصص تدني موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٣,٤١٢	١٥٠,٧٧٣	-	١٢,١٢٥	١٣٨,٦٤٨	مخصصات أخرى
٧,٦٥٩,٠٠٣	٢٣,١٤١,٣١٧	(٢,٨٥٠,٣٩٤)	٦,٩٨٨,٠٨٨	١٩,٠٠٣,٦٢٣	
<b>ب. مطلوبات ضريبية مؤجلة</b>					
٤٩١,٦٠٧	١,٤٠٤,٥٩١	(١,٩١٧,٩٥٠)	٤٥٨,٠١٤	٢,٨٦٤,٥٢٧	احتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل
٤٩١,٦٠٧	١,٤٠٤,٥٩١	(١,٩١٧,٩٥٠)	٤٥٨,٠١٤	٢,٨٦٤,٥٢٧	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠,٠٧٨,٩٢٧	٣٣,٢١٠,٧٥٥	الربح المحاسبي
(١٠,٠٩٨,٠٢٧)	(٩,٢٢١,٤٨١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
١,٦٦٤,١٦٧	٣,٧٥٥,٥٥١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٢,٦٤٥,٠٦٧	٢٧,٧٤٤,٨٢٥	الربح الضريبي
%٣٣,٦٧	%٣٥,٩٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

## ٢٢- مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤,٨٩٣,٥٨٦	٤,٤٣٧,٧٤٣	شيكات وحوالات برسم الدفع
٦٥٧,٦٨٩	٣٣٣,٧٣٦	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
٧,٤٠٥,٢٥٨	٩,٧٧٦,٥٦٥	فوائد مستحقة وغير مدفوعة
١١,٢٣٥,٣٧٩	٩,٠٣٧,٨٦٦	أمانات مؤقتة
١,٧٢٧,٣٧٦	٣,١٩٤,٩٦٤	دائنون مختلفون
٤,١٦٧,١٠٥	٤,٠٦٣,٦١٧	مصروفات مستحقة وغير مدفوعة
٤٠٧,٠٣٦	٩٥٣,٩٩٣	فوائد وإيرادات مقبوضة مقدماً
١,٦٣٧,٣٦٢	٢,٥٥٢,٠١٥	شيكات أرباح غير مسلمة
١٥٧,٢٥٥	-	مخصص رسوم صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
٨٣,٠١٨	٨٣,٠١٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	١,٨٣٣,٣١٨	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة على التسهيلات غير المباشرة والسقوف الغير مستغلة *
٨٩٨,٤٦٦	٢٥٨,٦٢٤	أخرى
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	

\*توزيع اجمالي تسهيلات غير المباشرة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

٢٠١٨				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
٢٠١٧	٢٠١٨	(فردية)	(فردية)	(فردية)
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٤٧٥,٥٦١,٠٤٩	-	٣٠,٦٨٦,٢٠٣	٤٤٤,٨٧٤,٨٤٦
-	٦,٤١٩,٦٨٦	٦,٤١٩,٦٨٦	-	-
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٤٨١,٩٨٠,٧٣٥	٦,٤١٩,٦٨٦	٣٠,٦٨٦,٢٠٣	٤٤٤,٨٧٤,٨٤٦

\* إن الحركة الحاصلة على إجمالي التسهيلات غير المباشرة:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٠١٨	(فردية)	(فردية)	(فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٢,٦٥٢,٦٧٠	٦٣,١٧٥,٥٩٤	٥٠٠,٠٠٠,٦٣	الرصيد كما في بداية السنة
١٨٢,٣٩٧,٣٤٨	٣,٣٨٠,٨٤٤	١١,٧١٣,٨٩٨	١٦٧,٣٠٢,٦٦	تعرضات جديدة خلال السنة
(٢٦٦,٢٩٤,٩٤٠)	(٣٦٤,٩٢٩)	(٤٨,٢٠٢,١٠٩)	(٢١٧,٧٢٧,٩٠٢)	تعرضات المستحقة
-	(٢٩٢,١٧٨)	(١,٩٥٢,٩٩١)	٢,٢٤٥,١٦٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(٢١٥,٧٤١)	٦,٦٠٠,٢٣١	(٦,٣٨٤,٤٩٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١,٢٥٩,٠٢٠	(٦٤٨,٤٢٠)	(٦١٠,٦٠٠)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٨١,٩٨٠,٧٣٥	٦,٤١٩,٦٨٦	٣٠,٦٨٦,٢٠٣	٤٤٤,٨٧٤,٨٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة

\* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات الائتمانية غير المباشرة والسقوف غير مستغلة كما يلي:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٠١٨	(فردية)	(فردية)	(فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
١,٦٩٨,٣١٥	-	٢١١,٤٠٧	١,٤٨٦,٩٠٨	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
١,٦٩٨,٣١٥	-	٢١١,٤٠٧	١,٤٨٦,٩٠٨	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢٢٠,٥٥٧	-	٢٢٠,٥٥٧	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(٨٥,٥٥٤)	-	-	(٨٥,٥٥٤)	المسترد من الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المستحقة
-	(٢١٢,٢٩٨)	(٤,٧٤٧)	٢١٧,٠٤٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(١٤٠,٦٥٧)	١٩٧,٠٣١	(٥٦,٣٧٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	١٨,٥٩١	(١٧,٨٧٤)	(٧١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
٤٦٧,٤٩٨	٨٠,١٦٢	(١٧٤,٤١٠)	(١٥٩,٩٥٤)	الأثر على الخسائر الائتمانية - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٤٦٧,٤٩٨)	(٤٦٧,٤٩٨)	-	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على التسهيلات القديمة خلال السنة
١,٨٣٣,٣١٨	-	٤٣١,٩٦٤	١,٤٠١,٣٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة

## ٢٣ - رأس المال المكتتب به والمدفوع

- يبلغ راس المال المصرح به ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ دينار موزعاً على ١٩٢,٩٣٧,٥٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٨٣,٧٥٠,٠٠٠) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي والغير عادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٨ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥٪ أسهم مجانية من الاحتياطي

الاحتياطي والأرباح المدوره على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٧.

- قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي والغير عادي المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ الموافقة على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٥٪ من رأس المال كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة كتوزيعات أرباح نقدية و ٥٪ أسهم مجانية من الإحتياطي الاحتياطي والأرباح المدوره حسب محضّر اجتماع الهيئة العامة على المساهمين كأرباح عن العام ٢٠١٦.

## ٢٤- الاحتياطات

إن تفاصيل الاحتياطات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧ هي كما يلي:

### إحتياطي قانوني:

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

### احتياطي اختياري:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة لا تزيد عن ٢٠٪. يستخدم الاحتياطي الاختياري في الأغراض التي يقررها مجلس الادارة ويحق للهيئة العامة توزيعه بالكامل أو أي جزء منه كأرباح على المساهمين.

### احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨\١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما و نصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند احتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف و لا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين و لا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى الا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

### احتياطي التقلبات الدورية:

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية وفقاً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية رقم (١) لعام ٢٠١١ الصادرة الى كافة البنوك العاملة في فلسطين بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠١٠، يتم إنشاء حساب إحتياطي التقلبات الدورية بنسبة ١٥٪ من صافي الربح بعد الضريبة ووفقاً لتعليمات سلطة النقد رقم (١) لعام ٢٠١٨ تم تعديل النسبة لتصبح ٥٧,٠٪ من الأصول المرجحة بالمخاطر وذلك إعتباراً من العام ٢٠١٨. ويحظر استخدام هذا الإحتياطي لأي هدف كان دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من سلطة النقد الفلسطينية.

إن الاحتياطات المقيد التصرف بها هي كما يلي:

اسم الاحتياطي	٣١ كانون الأول	
	٢٠١٧	٢٠١٨
	دينار	دينار
احتياطي مخاطر مصرفية عامة	١٥,٣٥٣,٨٥٩	-
احتياطي قانوني	٥٤,٠٣٣,٠٩٦	٥٧,٣٤٤,١٧١
احتياطي التقلبات الدورية	٢,٦١٢,٦٤٩	٣,٦٧٨,٥٥٩

## ٢٥ - إحتياطي القيمة العادلة - بالصافي

إن الحركة الحاصلة على هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٦١,٩٤٣	٩١٢,٩٨٥	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٣٠,٢٠٤)	أثر تطبيق المعيار التقاريري للمالية الدولي رقم (٩)
١,٨٦١,٩٤٣	٥٨٢,٧٨١	الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩٩,٠٧٠	(٢٦,٧٦٣)	أسهم مباعه
٥١٠,٩٧٨	٤٩١,٦٠٧	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١,٥٥٩,٠٠٦)	(٤,٢٧٣,٥٠٣)	صافي خسائر غير متحققة منقولة لقائمة الدخل الشامل
٩١٢,٩٨٥	(٣,٢٢٥,٨٧٨)	الرصيد في نهاية السنة

## ٢٦ - الأرباح المدورة والموزعة والمقترح توزيعها

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٤,٥٨٤,٥٣٥	الرصيد في بداية السنة
-	١٥,٣٥٣,٨٥٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة*
-	(١٦,٥٩٧,١٦٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات (ECL) نتيجة تطبيق معيار التقاريري للمالية الدولي رقم (٩)
-	٣٣٠,٢٠٤	أثر تطبيق معيار التقاريري للمالية الدولي رقم (٩) (أثر إعادة تصنيف الموجودات المالية)
-	٣,٤١٥,٣٥١	أثر تطبيق معيار التقاريري للمالية الدولي رقم (٩) على الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٢,٧٠٥,٨٣٩	٢٧,٠٨٦,٧٨٧	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠	الربح للسنة
(٩٩,٠٧٠)	٢٦,٧٦٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٨,٧٥٠,٠٠٠)	(٩,١٨٧,٥٠٠)	أرباح موزعة
(٢,٥٩١,١١٩)	(٤,٣٨٦,٩٨٥)	(المحول) الى الإحتياطيات
٢٤,٥٨٤,٥٣٥	٣٤,٨١٦,٣٤٥	الرصيد في نهاية السنة

\* أصدر البنك المركزي الأردني تعليمات رقم ٢٠١٨\١٣ بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والذي طلب من خلاله نقل رصيد حساب المخاطر المصرفية العامة (المحتسب وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني) لحساب الأرباح المدورة للتقاص مع أئرمعيار التقاريري للمالية الدولي رقم (٩) المسجل على الرصيد الافتتاحي لحساب الأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨. كما ونصت التعليمات على الإبقاء على رصيد بند إحتياطي مخاطر مصرفية عامة مقيدة التصرف ولا يجوز توزيعه كأرباح على المساهمين ولا يجوز استخدامه لأي أغراض أخرى إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي الأردني.

من أصل الأرباح المدورة ٩,٦٣٠,٢٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقيد التصرف به بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني لقاء موجودات ضريبية مؤجلة (٧,٦٥٩,٠٠٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، بالإضافة إلى مبلغ ٣,١٢٥,٠٢٩ دينار والذي يمثل الفائض المقيد التصرف به الناتج من تحويل إحتياطي مخاطر مصرفية عامة إلى الأرباح المدورة وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

قرر مجلس الإدارة التوصية للهيئة العامة للبنك بتوزيع ما نسبته ٦٪ من رأس المال المسدد كما بتاريخ اجتماع الهيئة العامة العادي كتوزيعات أرباح نقدية أي ما يعادل ١١,٦ مليون دينار و ٤٪ أسهم مجانية أي ما يعادل ٧,٧ مليون سهم/دينار على المساهمين عن العام ٢٠١٨، علماً بأن هذه التوزيعات خاضعة لوافقة البنك المركزي الأردني والهيئة العامة للمساهمين، في حين بلغت الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق ما نسبته ٥٪ كتوزيعات نقدية أي ما يعادل ٩,١٩ مليون دينار و ٥٪ أسهم مجانية أي ما يعادل ٩,١٩ سهم/دينار .

## ٢٧- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		<b>تسهيلات ائتمانية مباشرة</b>
		<b>للأفراد (التجزئة)</b>
٨٥٩,٥٠٥	٤٣٢,٦٩١	حسابات جارية مدينة
٣١,٢٣١,٦٩٥	٣٢,٦٧٦,٠٠٧	قروض وكمبيالات
٢,٣٤١,٧٢٧	٢,٢٣٠,٤٥٢	بطاقات ائتمان
٢٤,٧٣٨,٥٠٠	٢٧,٤١٧,٠١٨	القروض العقارية
		<b>الشركات</b>
		<b>الشركات الكبرى</b>
٩,٩٨٧,٤٨٩	١٢,٢٧٩,٣٧١	حسابات جارية مدينة
٣٠,١٣,٧١٠	٣٢,٧٠٨,٩٤٥	قروض وكمبيالات
		<b>مؤسسات صغيرة ومتوسطة</b>
٤,٧٨٧,١٠٢	٥,٢١٨,٣٢٧	حسابات جارية مدينة
١٦,٥٧٩,٧١٣	١٤,٢٠٣,٠٣٧	قروض وكمبيالات
١,١٧٧,٩٨٢	١,١٨٧,٥٥٨	الحكومة والقطاع العام
٧٩٩,٢٩١	١,١١٦,٦٨٢	أرصدة لدى بنوك مركزية
١,٧٠٨,٢٩٧	٣,٠٠٨,٨٥٧	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٢,٣٨١,٠٣٤	٢٢,٤٩١,٤٩٨	موجودات مالية بالكلفة المُطفاة
١٤٦,٧٢٣,٠٦٥	١٥٤,٩٧٠,٤٤٣	

## ٢٨- الفوائد المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٦٩٩,٧٤٨	٢,٥٤٩,٥٤١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		<b>ودائع عملاء :</b>
٢٠٣,٢٧٠	٣٥٩,٠٧٣	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٢٥٢,٢٥٥	١,٢٤٥,٣٨٧	ودائع توفير
٤٢,٨٧٧,٣٠٤	٤٧,٨٣٥,٩٠٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٥,٩٩٦,٤٣٣	٦,٥٤٥,٩٠٢	تأمينات نقدية
٤,٤٥٧,٤٨٥	٦,٢٧٣,٢٨٨	أموال مُقترضة
٣٧٤,٤٨٦	١,٧٩١,٧٨١	إسناد قرض
٤,٥٢٤,٩٤٥	٤,١٧٢,٩٠٦	رسوم ضمان الودائع
٦١,٣٨٥,٩٦٦	٧٠,٧٧٣,٧٨٠	

## ٢٩ - صافي إيرادات العمولات

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة :
٦,٢٢٧,٩٨١	٤,٢٤٥,٢١٥	عمولات تسهيلات مباشرة
٥,٧٦٤,٦٨٢	٤,٨٥٢,٢٧٦	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٩,٧٥٦,٤٨٥	١٠,٦٥٨,٧٤٨	عمولات أخرى
(٧٥٧,٢١٠)	(٦٩٠,٧٩٤)	(يزنل): عمولات مدينة
٢,٩٩١,٩٣٨	١٩,٠٦٥,٤٤٥	

## ٣٠ - أرباح عملات أجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٤٧٥,٥٤١	٢,٢٢٤,١٣٠	ناتجة عن التعامل
٨٥٧,٤٧٧	٥٩٠,٤٦٠	ناتجة عن التقييم
٣,٣٣٣,٠١٨	٢,٨١٤,٥٩٠	

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

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٨
-	-	-	-	أسهم شركات
-	-	-	-	

المجموع	عوائد توزيعات أسهم	(خسائر) غير مُتحققة	أرباح (خسائر) مُتحققة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,٢٠٣	٣٢,٤٢٢	(٣٢,٩١١)	٢,٦٩٢	أسهم شركات
٢,٢٠٣	٣٢,٤٢٢	(٣٢,٩١١)	٢,٦٩٢	

## ٣٢ - مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي

يبين الجدول التالي مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة على الادوات المالية الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				إيضاحات	
المجموع	المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
-	٣٠,٥٥١	-	-	٣٠,٥٥١	٦,٥٤	الأرصدة والإيداعات لدى البنك المركزي والبنوك والمؤسسات المصرفية
-	١٥٥,٨٤٧	-	-	١٥٥,٨٤٧	١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٨٨٦,٢٨٦	٦٩٤,٦٧٦	٢,١١٥,٣٢٠	٥٨,٩٥٣	(١,٤٧٩,٥٩٧)	٨	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	١٣٥,٠٠٣	٣٣٤,٣٦٤	٤٦,١٤٧	(٢٤٥,٥٠٨)	٢٢	التسهيلات غير المباشرة والسقوف غير المستغلة
١١,٨٨٦,٢٨٦	١,٠١٦,٠٧٧	٢,٤٤٩,٦٨٤	١٠٥,١٠٠	(١,٥٣٨,٧٠٧)		المجموع

### ٣٣- الإيرادات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٨٠٧,٧١٢	٨٣٢,٩٠١	فوائد معلقة مستردة
٩٦,٩٣٤	١٠,٤٣٠	إيرادات عمولة الوساطة المالية
١٥,٤٣٠	٣٦٧,٠٣٢	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٠٦,٦٤٢	١,٦٠٤,٦٦٥	المسترد من ديون معدومة
١٧٥,٣٧٩	١٤٨,٧٩٥	إيراد دفاتر الشيكات
٢٨٤,٤١١	٣١,٠٥٠	إيراد إيجارات عقارات البنك
١٦١,٥٩٤	١٥٢,١٢٠	إيجار الصناديق الحديدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	إيراد تعويض شركة التامين
٧٦٥,٤٢٨	٥٤١,٢٥٦	خسارة تدني مستردة لوجودات آلت ملكيتها للبنك مباعه
١,٦٦٣,٧١٦	١,١٢٤,٥٩٢	إيرادات أخرى
٧,٧٧٧,٢٤٦	٥,١٧٣,٨٤١	

### ٣٤- نفقات الموظفين

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٢,٥٨٥,٤٦٥	٣٣,٤٠٤,٢٧٤	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٢,٩٣٣,٢٩١	٢,٩١٩,٧٢٩	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
١,٧١٨,٤١٠	١,٧٣٤,٤٩٥	مساهمة البنك في صندوق الإيداع
١,٣٧١,٧١٦	١,٥٩٧,٨٨١	نفقات طبية
٦٨٤,٦٤٤	٥٢١,١١٨	تعويض نهاية الخدمة
٢٠٥,٨٧٣	٢٣٦,٥٥٠	تدريب الموظفين
٣٥٨,٦١٢	٥١١,٥١٦	مياومات سفر
١١٥,٥٣٠	١٣٧,٠٧٥	نفقات التأمين على حياة الموظفين
٢٠٤,٣٨	١٦٩,١٤١	وجبات طعام الموظفين
٧,٢٢٧	٢,٩٧٠	البسة المرسلين
٤٠,١٨٤,٨٠٦	٤١,٢٣٤,٧٤٩	



## ٣٥ - مصاريف أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥,٩٣٨,٢٠٤	٥,٠٨٥,١٨٢	رسوم واشتراكات
٤,٧٢٤,٨٢١	٤,١٠٩,٧٤٠	صيانة وتصليلات وتنظيفات
٢,٤٧٣,٥٠٨	١,٣٨١,٤٣٣	دعاية وإعلان
٨١٠,٩٩١	٦٧٠,٣٣٣	قرطاسية ومطبوعات
٢,٩٣١,٧٢٧	٢,٧٩٣,٧٨٣	الإيجارات والحلوات
٥٦٢,٦٨٧	٥٢٦,٧١٦	مصاريف دراسات واستشارات وأبحاث
١,٦٨٨,١٩١	١,٦٥٠,٠٤٠	رسوم التأمين
١,٧٢٨,٧٣٣	١,١٣٨,٢٣٠	كهرباء ومياه وتدفئة
١,٤٣٦,٢٦٧	١,٤٣٠,٣٦٣	مصاريف قانونية
١,١٦٠,١٤٧	٩٥٤,٧٩٠	مصاريف التبرعات
٧٣١,٤٧٨	٣٨٥,٩٣٧	تنقلات
١,٣٦٣,٨٧٤	٨٥٣,٩٠٥	بريد وهاتف
٣١٥,١٦١	٦١٤,٤٠٠	مصاريف متفرقة
٧٠,٧٩٢	٨٠,٧٧٨	مصاريف اجتماع الهيئة العامة
٧٤٣,٧٥٦	١,٠٤٣,١٤٨	مصاريف مجلس الإدارة
٤٨٢,٣٩٦	٥٠٢,٤٨٧	مصاريف الأمن والحماية
٣٤٦,١٢٠	٢٧٩,٧٦٩	أتعاب مهنية
٧٤,٧١٥	٥٣,٢٧٥	ضيافة
٤٠,١٣٩	٢٦,٥٠٧	مصاريف تقدير الاراضي والعقارات
٢٩٠,٢٠٠	١٠,٠٠٠	مصاريف مخصص قضايا
٦٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧,٩٧٨,٩٠٧	٢٣,٦٥٥,٨١٦	

## ٣٦ - حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٣,٣١٨,٨٨٥	٢١,٢٧٧,٢٨٠	الربح للسنة (دينار)
١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	١٩٢,٩٣٧,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) *
		<b>حصة السهم من الربح للسنة العائد لمساهمي البنك:</b>
-/٠٦٩	-/١١٠	أساسي ومخفض

\* تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم لحصة السهم من الربح المخفض للسنة العائد لمساهمي البنك على عدد الاسهم المصرح بها للعام ٢٠١٨ ، وتم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم للعام ٢٠١٧ على إفتراض أن الزيادة في رأس المال للبنك قد تمت بأثر رجعي.

### ٣٧- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٨٠,٤٩٠,٢٢٠	٢٣٧,٥٨٦,٨٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٧٨,٣٠٤,٦٩٨)	(٨٦,٦٦١,١١٩)	يزيل: ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٢٧٠,٣٠٥)	-	أرصدة مقيدة السحب
٣٧٩,٣٤٠,١٢	٣٢٤,٤٩٣,٨٧٢	

### ٣٨- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- تشمل القوائم المالية الموحدة قوائم مالية للبنك والشركات التابعة التالية:

رأس مال الشركة		نسبة الملكية	
٢٠١٧	٢٠١٨	%	
دينار	دينار		
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	الشركة الأهلية للتمويل الأصغر
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتأجير التمويلي
٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للوساطة المالية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية. إن جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر عاملة وتم إدراجها ضمن المرحلة الأولى واحتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لها وفقاً لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

المجموع						
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أخرى*	المدراء التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات التابعة	الشركات الحليفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:</b>						
٩٦,٠٨١,٥٨٤	٩٧,٣٦٩,٣٠٨	٨١,٨٨٧,٨٦٩	٤,٧٢٨,٣١٣	٨,٩١٥,٨٨٣	١,٨٣٧,٢٤٣	-
٣٧,٤٣٧,٩٤٩	٥٧,٢١,٧١٤	٦,٤٩٧,٦٤٢	٣,٠٥٥,٥٣٩	٤٥,٨١٧,١٤٢	١,٨٠٦,٢٥٧	٢٥,١٣٤
٢,٤١٢,٦٤١	٢,٦٦,٥٩١	٢,٤٢٧,٢٤٠	١٧٩,٣٥١	-	-	-
-	٣,٥٧٦,٣٦٥	٣,٥٧٦,٣٦٥	-	-	-	-
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</b>						
٨,١٨٢,٤٠٨	١,٢٠٣,٦٣٢	٩,٢٤١,٦٤٤	٩٨٨	٦٦,٠٠٠	٨٤٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
<b>عناصر قائمة الدخل الموحدة:</b>						
٥,١٣٠,٩٤٥	٤,٢٨٤,٦٣١	٣,٢٤٨,٩١٠	٢٣٧,٨٣٦	٦٣١,٦١٨	١٦٥,٢١٥	١,٠٥٢
١,٢٩٨,٨٥٥	١,٧٢٣,٣٦	١٨٤,١٢٢	٥٥,٤٢٩	١,٣١٧,٨٥٦	١٦٤,٠٨٨	١,٥٤١

\* يشمل هذا البند شركات مملوكة جزئياً من أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أعضاء مجلس الإدارة وموظفي البنك.

- هنالك ذمم مدينة لعملاء لدى شركة تابعة (شركة الأهلي للوساطة المالية) بلغ رصيدها ٢,٣٩٥,٨٩٩ دينار تعود لطرف ذو علاقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، قامت الشركة بتاريخ ٣١ تشرين الأول ٢٠١٣ بتوقيع تسوية مع العملاء لتسديد تلك

المديونية تتمثل في دفعة مقدمة في بداية التسوية وتسديد اقساط نصف سنوية بالإضافة لتعزيز الضمانات من قبلهم.

- تتراوح أسعار الفوائد الدائنة بين ٣,٤٪ إلى ١٠,٥٪.

- تتراوح أسعار الفوائد المدينة بين صفر ٪ إلى ٦,٥٪.

### ب - فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للبنك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٧٤٨,٥٨٢	٣,٦٢٥,٣١٧	رواتب ومكافآت اخرى
١٧٠,٤٧٤	١٩٧,٣٣٨	بدل سفر وتنقلات
١٥٤,١٠٠	٣٥,٥٥٤	بدل مياومات
٤,٠٧٣,١٥٦	٣,٨٥٨,٢٠٩	

### ٣٩ - الأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية الموحدة

لا توجد فروقات جوهرية بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في نهاية العام ٢٠١٨ و٢٠١٧.

### ٤٠ - إدارة المخاطر

تمارس إدارة المخاطر لدى البنك أعمالها من حيث التعرف، القياس، الإدارة، الرقابة والسيطرة من خلال تطبيق البنك لأفضل الممارسات الدولية فيما يتعلق بأسس إدارة المخاطر، التنظيم الإداري، أدوات إدارة المخاطر وبما يتناسب مع حجم البنك وعملياته وأنواع المخاطر التي يتعرض لها.

يتكامل الهيكل التنظيمي في البنك في مراقبة إدارة المخاطر كل حسب مستواه، حيث تقوم لجنة إدارة المخاطر على مستوى مجلس الإدارة بإقرار استراتيجية وسياسات المخاطر الخاصة بالبنك وكذلك التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بمهمة إدارة المخاطر الأمر الذي يتضمن التأكد من عملية وضع ومراقبة السياسات والتعليمات بمستوى مناسب لكل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وصولاً إلى تحقيق العائد المقبول للمساهمين دون المساس بالمتانة المالية للبنك، وكذلك وفي هذا الإطار يتكامل عمل دائرة إدارة المخاطر لدى البنك مع اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية وهي لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ولجنة التسهيلات.

### (٤٠/أ) مخاطر الائتمان

ينطوي على الأعمال المصرفية تعرض البنك للعديد من المخاطر ومنها مخاطر الائتمان الناتجة عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للإدانة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، مما يؤدي إلى حدوث خسائر، ومن أهم واجبات البنك وإدارته هو التأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقاً في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة. ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك عدد من اللجان من الإدارة العليا والإدارة التنفيذية حيث يتم تحديد سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فرد أو مؤسسة) وحسابات ذات الصلة وتنسجم مع النسب المعتمدة من البنك المركزي الأردني، مع الإعتماد على أسلوب توزيع التسهيلات بشكل محافظ ائتمانية لكل مدير ائتمان وكل قطاع ومع مراعاة كل منطقة جغرافية وبما يحقق توافق مناسب بين العائد والمخاطرة والاستخدام الأمثل للموارد المتاحة ورفع قدرة البنك على تنويع الإقراض وتوزيعه على العملاء والنشاطات الاقتصادية.

ويعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء بشكل دوري وفق نظام تقييم مخاطر العملاء لدى البنك والمستند إلى تقييم عناصر المخاطر الائتمانية واحتمالات عدم السداد سواءً لأسباب إدارية أو مالية أو تنافسية إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك حسب مستويات المخاطر

لكل عميل ولكل عملية منح تسهيلات اضافية.

وكذلك يعمل البنك على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل باستمرار على تقييم الوضع الائتماني للعملاء، إضافة الى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء.

إن سياسة البنك لادارة مخاطر الائتمان تتضمن الآتي:

#### ١- تحديد التركزات الائتمانية والسقوف:

تتضمن السياسة الائتمانية نسب محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

#### ٢- تحديد أساليب تخفيف المخاطر:

عملية إدارة المخاطر في البنك تعتمد على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر منها:

- الضمانات وقابليتها للتسييل ونسبة تغطيتها للائتمان الممنوح.
- الحصول على موافقة لجنة التسهيلات قبل منح الائتمان.
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى إداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.

#### ٣- الحد من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات:

يعمل البنك بفعالية لادارة هذا الجانب، حيث تتضمن خطة البنك السنوية التوزيع المستهدف للائتمان على عدة قطاعات مع التركيز على القطاعات الواعدة، إضافة إلى أن الخطة تتضمن توزيع الائتمان على عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة.

#### ٤- دراسة الائتمان والرقابة عليه ومتابعته:

لقد قام البنك بتطوير السياسات والإجراءات اللازمة لتحديد أسلوب دراسة الائتمان والمحافظة على حيادية وتكامل عملية إتخاذ القرارات والتأكد من أن مخاطر الائتمان يتم تقييمها بدقة والموافقة عليها بشكل صحيح ومتابعة مراقبتها باستمرار. إن الإطار العام للسياسة الائتمانية تضمن وضع صلاحيات للموافقة على الائتمان، توضيح حدود الائتمان وأسلوب تحديد درجة المخاطر.

يتضمن الهيكل التنظيمي للبنك فصل بين وحدات العمل المسؤولة عن منح الائتمان ووحدات العمل المسؤولة عن الرقابة على الائتمان من حيث شروط المنح وصحة القرار الائتماني والتأكد من تنفيذ كافة شروط منح الائتمان والالتزام بالسقوف والمحددات الواردة في السياسة الائتمانية وغيرها من التعليمات ذات العلاقة.

كما أن هناك إجراءات محددة لمتابعة حسابات الائتمان العاملة من أجل المحافظة عليها عاملة وحسابات الائتمان غير العاملة من أجل معالجتها.

يحد البنك من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات وعلى عدة مناطق جغرافية داخل وخارج المملكة، كما يعتمد البنك على سياسة محددة تبيّن السقوف الممنوحة للبنوك والبلدان ذات التصنيف الائتماني المرتفع ومراجعتها بشكل مستمر من قبل إدارة الموجودات والمطلوبات لتوزيع المخاطر واعتماد التقييم الائتماني، كما تحدد السياسة الاستثمارية نسب التوزيع للاستثمارات ومواصفات تلك الاستثمارات بحيث يتم توزيعها لتحقيق العائد المرتفع وتخفيض المخاطرة.

التعرض لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>		
٢٤١,٣٢,٩٣٣	٢٠٥,٤٠٧,٢٨٤	أرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٣٧,٨١٣	١٩,٤١٤,٥٧٩	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>التسهيلات الائتمانية:</b>		
<b>للأفراد</b>		
٣٤٣,٣٨١,٥٢٠	٣٢٥,٤١٩,٨١٤	
<b>القروض العقارية</b>		
<b>للشركات</b>		
٦٣٦,٣٥٢,٦١	٥٩٧,٣٩٥,٩٧١	الشركات الكبرى
١٧٦,٣٧٩,٨٨٦	١٦٤,٤٥١,٠٧٧	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة
٢٢,٦٩٥,٢٨٥	٢١,٠٤٤,٠٦٩	<b>للحكومة والقطاع العام</b>
<b>سندات وأسناد وأذونات:</b>		
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٩٥٩,٥٤٠	١٤,٢٤١,٠٤٤	<b>موجودات أخرى</b>
٢,٤٦٠,٢٨٣,٠٠٦	٢,٤٩١,٤٧٦,٨٦٩	<b>المجموع</b>
<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>		
٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	٢٢١,٧٩٠,١١٥	كفالات
٩١,٥٠٥,٤٧٨	٦١,٢٢٦,٦٠٤	اعتمادات صادرة
٤٨,٧١٣,٨٩٠	٤٨,٥٤٩,٩٨١	قبولات
١٨٧,١٥٢,١٥٥	١٥٠,٤١٤,٠٣٥	سقوف تسهيلات مباشرة غير مستغلة
٥٦٥,٨٧٨,٣٢٧	٤٨١,٩٨٠,٧٣٥	<b>المجموع</b>

توزيع القيمة العادية للضمانات مقابل إجمالي التعرضات الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2017:

القيمة العادية للضمانات										
البنود	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداوله	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	المسألة الائتمانية التوقعة (ECL)
التعرض الائتماني الربط بيود داخل قائمة المركز المالي الوحدة:										
أرصدة لدى بنوك مركزية	٢٥,٤١٣,٤٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٤١٣,٤٦٧	٦,١٨٣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	٦٦,٩٧٢
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٤١٧,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤١٧,٦٥٣	٢٤,٧٤
السهوليات الائتمانية:	١,٥٢,١٥١,٦٧٧	١٦٩,٤٣٣,٥١٥	٤٦,١٧٩,٤٦٨	٣١,٤٧٤,٦١٠	١,٠٥,٤٥٢,٤٧٧	٧٩,٦٩٥,٧٠٢	١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥	١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥	١٠,٧٢٠,٦٦٦	٧٥١,٤٩,٩٦٣
للأفراد	٣٤٦,٩١٦,٦٦٦	١١٧,٥٥٠,٥٠٠	٤٥٤,٣٦٥,٥٥٤	٦٩٦,٨٧٦	٧٩٦,٩٩٩,٩٩٧	٧٩,٦٩٥,٧٠٢	١,٠١٦,٩١٦	٨٠,٨٦٦,١٦٩	٦٦٦,٩٥٥,١١٧	١٨,٩٧١,٩٧٨
الشركات الكبرى	٦٤٦,٢٥٤,٩٤٤	١١,٥٢٠,٧١٦	١٧٩,٦٦٦	٤,١٧٨,٦٦٦	٣٣٧,٩٦٧,٩٧٤	٨٤,٥١٠,٥١٠	٥٦٤,٥٦٤	٤٤٣,١٢,٧١٥	(١٠,٢٠٤,٣٤٩)	٤,٧٨٨,١١٦
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	١٧٣,٣٥٥,١١٣	٣٦,٨٠١,٧١٠	٣٦,٥٥٧	٧,١٠٠,٧١٠	٣٣٥,٤٣٨,٧١٠	٧١٩,٦٧٩,٦٧٩	٣٣٦,٤٣٦	١,٠١٧,٧١٠	١٧,٣٣٤,٣٩٣	٣٧,٤٦١,٩٣٤
الحكومة والقطاع العام	٢١,١٢٩,٦١٣	-	-	-	-	-	-	-	٢١,١٢٩,٦١٣	٨٤,٩٩٤
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة للطاقة	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	٣٧٨,١١٧
الموجودات الأخرى	١٤,١٤١,٤٤٤	-	-	-	-	-	-	-	١٤,١٤١,٤٤٤	-
مجموع التعرضات لسبود داخل قائمة المركز المالي	١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥	١٦٩,٤٣٣,٥١٥	٤٦,١٧٩,٤٦٨	٣١,٤٧٤,٦١٠	١,٠٥,٤٥٢,٤٧٧	٧٩,٦٩٥,٧٠٢	١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥	١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥	١,٣٧٨,١٢٣	٧٥٥,٥٩٥,٣٤٣
مجموع التعرضات لسبود خارج قائمة المركز المالي	١٧٣,٥٩٥,١٦٨	٦٨,٧٥٧,٧٣٦	١٣١	-	٤٦,٧٥٨,٧٣٧	٣٤٠,٣٠٧	-	٣٧٥,٣٩,٤٣٦	٤٦,٦١١,١٥١	١٨٣,٣١٧
<b>المجموع الكلي</b>	<b>١,٥٦,٥٥١,٧٢٣</b>	<b>١٨٥,١٩١,٢٥١</b>	<b>١٨٥,١٩١,٢٥١</b>	<b>٣١,٤٧٤,٦١٠</b>	<b>١,٠١٠,٩١١,٢١٤</b>	<b>١,١٢٦,٠٠٩</b>	<b>١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥</b>	<b>١,٣٩,٩٥٥,٥٥٥</b>	<b>١,٣٧٤,٧٣٤,٣٠٥</b>	<b>١,١٦٤,٧٤٤,٦٦٦</b>

القيمة العادية للضمانات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

القيمة العادية للضمانات										
البلد	إجمالي قيمة التعرض	تأمينات نقدية	أسهم متداولة	كفالات بنكية مقبولة	عقارية	سيارات وآليات	أخرى	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	المسيرة الائتمانية (ECL) التوقعة
<b>أرصدة لدى بنوك مركزية</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التسهيلات الائتمانية:	١٠٣,٦٣٩,٦٦٦	٥٧٥,٥٦٦	١,٠٧٨,٧١٣	-	٨٨,٨٠٧,٥٥٦	٦,١١١,٥٥٤	٣٥٤	٩٧,٨٦٧,٧٠٣	٥,٧٧١,٥٧٣	٣٢,٦٦٦,٦٧٤
للأفراد	١٩,٤٦٣,١٩	٩٣,٢٥٠	٢٠٣,٢٥٤	-	٥,٠٠٠,٦٠٧	١,٦٠٦,٦٣٣	١,٠٦٩	٦,٥١٣,١٧٣	١٢,٩٤٩,٩٣٦	١٤,٧٨٩,٣٠٧
القروض العقارية	١٤,٨٦٦,٣٧٨	٤٩,٨٧٩	-	-	٢٤,٢٧١,٦٥٣	-	٢٢٩,٤٠٧	٢٤,٥٦٠,٩٣٩	(٩,٧٣٤,٥٥١)	٤,١٦٣,٤١٧
الشركات الكبرى	٤١,٥٠١,١٤٩	٦٥,٤١٥	٨٧٥,٤٥٩	-	٢,٩٥٧,٧٦٦	١,٦٦١,٢٠٠	٤٥١,٤٩٥	٢٣,٧١١,٤٣٥	١٧,٨٨٩,٧١٤	٣١,٨٣٣,٨٥٥
للحكومة والقطاع العام	٢٧,٨٤٧,٦٤٠	٣٦٦,٩٨٢	-	-	٣٨,٥٦٧,٨٣٠	٣,٣٤٤,١١١	٦٠٣,٦٣٣	٤٤,٣٠٦,١٥٦	(١٥,٣٣٣,٥١٦)	١٢,٨١٩,٧٣٥
ضمن الوجودات الآلية بالتكلفة المتأخرة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الوجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات ليبدو داخل قائمة المركز الآلي	١٢,٦٣٩,٦٦٦	٥٧٥,٥٦٦	١,٠٧٨,٧١٣	-	٨٨,٨٠٧,٥٥٦	٦,١١١,٥٥٤	٣٥٤	٩٧,٨٦٧,٧٠٣	٥,٧٧١,٥٧٣	٣٢,٦٦٦,٦٧٤
مجموع التعرضات ليبدو خارج قائمة المركز الآلي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>المجموع الكلي</b>	<b>١٠٣,٦٣٩,٦٦٦</b>	<b>٥٧٥,٥٦٦</b>	<b>١,٠٧٨,٧١٣</b>	<b>-</b>	<b>٨٨,٨٠٧,٥٥٦</b>	<b>٦,١١١,٥٥٤</b>	<b>٣٥٤</b>	<b>٩٧,٨٦٧,٧٠٣</b>	<b>٥,٧٧١,٥٧٣</b>	<b>٣٢,٦٦٦,٦٧٤</b>



المجموع	الحكومة والقطاع العام	الشركات			الأفراد	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	القروض العقارية		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>						
<b>الضمانات مقابل:</b>						
١٣١,٩٣,٥٠٤	-	٢٩,٢٤٨,٦٥٨	٥٣,٢١٥,٦٨١	٧,٦٩٣,٨٦٧	٤,٩٣٥,٢٩٨	متدنية المخاطر
١,٣١٨,٢٢٥,٦٩٦	٢٢,٦٩٥,٢٨٥	١٦٧,٠٣٣,٥٣٢	٤٧٥,٠٢٥,٤٦٧	٣٣٨,٦٥٤,٩٨٣	٣١٤,٨١٦,٤٢٩	مقبولة المخاطر
٤٩,٠١٨,٠٩٧	-	١٠,٨٥٠,١٤٩	٢٧,٢١١,٦٥٤	٨,٦٧٤,١٢٨	٢,٢٨٢,١٦٦	تحت المراقبة
<b>غير عاملة:</b>						
٢,٩٦٧,٢٦٧	-	٢,٤١٨,٢٣٧	-	٢٢٤,٧٢٥	٣٢٤,٣٠٥	دون المستوى
٢١,٨٢٦,٣٩٦	-	٥,١٧٥,٤٠٤	٦,٤١١,٨٥٧	١,١٧٩,٩١١	٩,٠٥٩,٢٢٤	مشكوك فيها
٦٢,٩٦٣,٨١١	-	١٨,٠٤٨,٥٣٥	٣٤,٣٠٤,٠٩٢	٦,٥٧٣,٦٣٧	٤,٠٣٧,٥٤٧	هالكة
<b>١,٥٨٦,٠٩٤,٧٧١</b>	<b>٢٢,٦٩٥,٢٨٥</b>	<b>٢٣٢,٧٧٤,٥١٥</b>	<b>٥٩٦,١٦٨,٧٥١</b>	<b>٣٦٣,٠٠١,٢٥١</b>	<b>٣٧١,٤٥٤,٩٦٩</b>	<b>المجموع</b>
٢٦,٢٥٩,٠٩١	-	٣٩,٧٥٧,٥٦٢	٨٦,١١١,٤٠٤	٣٥٤,١٧١	٨٠,٣٥,٩٥٤	منها: تأمينات نقدية
٤٧,٤٨٠,١١٤	-	٤,٠٧٨,٤٥٢	٣٣,٣٢٢,٨٧٢	٤,٧٥٥,٢٠٧	٥,٣٢٣,٥٨٣	كفالات بنكية مقبولة
٨١٤,٨١٧,٤٧٧	-	١٤٥,٨٠٤,٢٩٧	٢٧٠,٣٨٤,٠٩٤	٣٤٩,٧٧٥,٠٢٦	٤٨,٨٥٤,٠٦٠	عقارية
٧,٢٣٨,٦٦٣	-	٢٠,٥٩٨	٦,٩٦٣,٥١١	-	٦٥,٥٥٤	أسهم متداولة
٥٧,٩٣٣,٩٨٦	-	١٨,٥٠٢,١٢٤	٢٧,٣٨٠,٢٨٢	٢٠٥,٩١٤	١١,٨٤٥,٦٦٦	سيارات وآليات
<b>١,١٣٣,٧٢٩,٣٣١</b>	<b>-</b>	<b>٢٠٨,٣٥٢,٠٣٣</b>	<b>٤٤٤,١٦٢,١٦٣</b>	<b>٣٥٥,٠٩٠,٣١٨</b>	<b>١٤٦,١٢٤,٨١٧</b>	<b>المجموع</b>

يتم إعداد الإفصاحات الواردة أدناه على مرحلتين (الأولى: لإجمالي التعرضات الائتمانية والثانية لحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

#### أ. إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		نسبة التعرضات التي تم تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	٢٧,٩٧١,٨٨٢	١٠٣,٦٣٩,٢٨٦	٢٤,٨٥٥,٣٢٧	٥٢,٨٢٧,٢٠٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات لبنود داخل قائمة المركز المالي	١٤٥,٦٥٥,٤٨١	٢٧,٩٧١,٨٨٢	١٠٣,٦٣٩,٢٨٦	٢٤,٨٥٥,٣٢٧	٥٢,٨٢٧,٢٠٩
مجموع التعرضات لبنود خارج قائمة المركز المالي	٣,٦٨٦,٢٠٣	٣,٩٩٨,٨٢٠	٦,٤١٩,٦٨٦	٧٥١,١٠١	٤,٧٤٩,٩٢١
<b>المجموع الكلي</b>	<b>١٧٦,٣٤١,٦٨٤</b>	<b>٣١,٩٧٠,٧٠٢</b>	<b>١١٠,٠٥٨,٩٧٢</b>	<b>٢٥,٦٠٦,٤٢٨</b>	<b>٥٧,٥٧٧,١٣٠</b>

## ب. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

البند	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها					
	المجموع	المرحلة الثالثة (فردية)	المرحلة الثانية (فردية)	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثالثة	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها من المرحلة الثانية
نسبة الخسارة الائتمانية التي تم تصنيفها	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ارصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٧١,٠٪)	(١٩٦,٢٣٧)	٢,٦٨٩,٩٦٩	(٢,٨٨٦,٢٠٦)	٥٢,٨٢٧,٢٠٩	٢٤,٨٥٥,٣٢٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	-	-
مجموع التعرضات داخل قائمة المركز المالي	(١٩٦,٢٣٧)	٢,٦٨٩,٩٦٩	(٢,٨٨٦,٢٠٦)	٥٢,٨٢٧,٢٠٩	٢٤,٨٥٥,٣٢٧	٢٧,٩٧١,٨٨٢
مجموع التعرضات خارج قائمة المركز المالي	(٣٠٣,٣٧٠٪)	(١٥٩,٩٥٣)	(٣٣٤,٣٦٤)	١٧٤,٤١١	٤,٧٤٩,٩٢١	٧٥١,١٠١
<b>المجموع الكلي</b>	<b>(٣٥٦,١٩٠)</b>	<b>٢,٣٥٥,٦٠٥</b>	<b>(٢,٧١١,٧٩٥)</b>	<b>٥٧,٥٧٧,١٣٠</b>	<b>٢٥,٦٠٦,٤٢٨</b>	<b>٣١,٩٧٠,٧٠٢</b>

إن أنواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي كما يلي:

الرهونات العقارية.

رهن الأدوات المالية مثل الأسهم.

الكفالات البنكية.

الضمان النقدي.

كفالة الحكومة.

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

### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة. وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٤٣,٩٤٥,٢٩٢ دينار (٦,٨٤٧,٠٩٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بأعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التسهيلات الائتمانية أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد سنة السماح ... الخ، وتم تصنيفها كديون تحت المراقبة . وقد بلغ إجماليها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٣٣,٨٠٦,٠٥٠ دينار (٥٣,١٦٣,٣٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) .

## سندات وأسناد وأذونات:

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
١٢,٦٤٥,٠٠٠	١٢,٦٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	٥٥٢,٠٧٩,٣٩٩	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩	٦٥٤,٧٢٤,٣٩٩		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	ضمن الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
٧٠٨,٨٨٦	٧٠٨,٨٨٦	MOODY'S	AA 3
٥٧,١٤٥,٠٠٠	٥٧,١٤٥,٠٠٠	-	غير مصنف
٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	٤٨٤,٧٦٣,٦٥٤	سندات حكومية وبكفالتها	حكومية
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠		المجموع

## (٤٠/ب) مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار الصرف الأجنبي، أسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ضمن سياسة البنك الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة يتم تحديد قيمة المخاطر المقبولة، حيث يتم مراقبتها بشكل شهري من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات وإبداء التوجيهات والتوصيات بخصوصها، كما ان الأنظمة المتوفرة تقوم باحتساب اثر التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار صرف العملات وأسعار الأسهم.

### - مخاطر أسعار الفائدة

تنجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على قيمة الأدوات المالية، يتعرض البنك لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في سنة زمنية معينة ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفوائد على الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجية إدارة المخاطر.

يعمل البنك على إدارة التعرض لمخاطر اسعار الفائدة المرتبطة بموجوداته ومطلوباته على أساس مجمع. ويتم أخذ كافة العناصر المرتبطة بالتعرض لاسعار الفائدة بعين الاعتبار في إدارة مخاطرها، حيث تقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات ومن خلال اجتماعاتها الدورية باستعراض تقرير فجوات أسعار الفائدة وتقرير توقعات أسعار الفائدة للوقوف على مخاطر أسعار الفائدة في الأجل القصير والأجل الطويل واتخاذ القرارات الملائمة للحد من هذه المخاطر في ضوء توقعات اتجاه أسعار الفائدة من خلال استخدام كل من او بعض الاساليب التالية:

- إعادة تسعير الودائع و/او القروض.

- إجراء تغير في آجال استحقاق وحجم الموجودات والمطلوبات الحساسة لاسعار الفائدة.

- شراء أو بيع الاستثمارات المالية.

- استخدام المشتقات المالية لأغراض التحوط لاسعار الفائدة.

- تحليل الحساسية

مخاطر أسعار الفائدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢٧١,٩٥)	-
يورو	١	١٧,٦٤٠	-
جنيه استرالي	١	(١٣,٦٦٤)	-
ين ياباني	١	(٦,١٥٨)	-
عملات أخرى	١	١٠٥,١١	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢٧١,٩٥	-
يورو	١	(١٧,٦٤٠)	-
جنيه استرالي	١	١٣,٦٦٤	-
ين ياباني	١	٦,١٥٨	-
عملات أخرى	١	(١٠٥,١١)	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	التغير (زيادة) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	٢٩٨,٩١٠	-
يورو	١	(١٦٧,٧٠٤)	-
جنيه استرالي	١	١٨,١٤٧	-
ين ياباني	١	١٦٢,٩٥٩	-
عملات أخرى	١	٢٩,٠٥٨	-

العملة	التغير (نقص) بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	١	(٢٩٨,٩١٠)	-
يورو	١	١٦٧,٧٠٤	-
جنيه استرالي	١	(١٨,١٤٧)	-
ين ياباني	١	(١٦٢,٩٥٩)	-
عملات أخرى	١	(٢٩,٠٥٨)	-

## مخاطر العملات:

يظهر الجدول أدناه العملات التي يتعرض لها البنك وأثر تغير محتمل ومعقول على أسعارها مقابل الدينار على قائمة الدخل ويتم مراقبة مركز العملات بشكل يومي والتأكد من بقائها ضمن السقوف المحددة وترفع التقارير بذلك إلى الإدارة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	٢٠,٦١٠	-
جنيه استرالي	٥	٢٠,١٨١	-
ين ياباني	٥	٢٣٧	-
عملات أخرى	٥	٥,٢٤٦	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

العملة	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	٥	(٨٣٧,٧٣١)	-
جنيه استرالي	٥	(٢٣,٨٦٣)	-
ين ياباني	٥	٨٣٣,٤٦٨	-
عملات أخرى	٥	(٣١٣,٤٣٣)	-

## - مخاطر العملات الأجنبية

يقوم مجلس إدارة البنك ضمن السياسة الاستثمارية المعتمدة بوضع حدود للمراكز لكل العملات لدى البنك ويتم مراقبة هذه المراكز بشكل يومي من خلال دائرة الخزينة والاستثمار ورفعها للإدارة العليا للتأكد من الاحتفاظ بمراكز عملات ضمن الحدود المعتمدة، وكما يتبع البنك سياسة التحوط لتقليل من مخاطر العملات الأجنبية باستخدام المشتقات المالية.

## مخاطر التغير بأسعار الأسهم:

وهو خطر انخفاض القيمة العادلة للمحفظة الاستثمارية للأسهم بسبب التغير في قيمة مؤشرات الأسهم وتغير قيمة الأسهم منفردة.

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
	%	دينار	دينار
أسواق مالية	٥	-	٥٣٢,٤٧٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٥	٤٧,٧١٩	٥٧٣,٧١٤

## - مخاطر أسعار الأسهم

يتبع مجلس الإدارة سياسة محددة في تنويع الاستثمارات في الأسهم تستند إلى التنوع القطاعي والجغرافي ، وبنسب محددة سلفاً، يتم مراقبتها بصورة يومية كما ان هذه السياسة توصي عادة بالاستثمار في الأسهم المدرجة ضمن الأسواق العالمية ذات السمعة الجيدة، والتي تتمتع بنسبة سيولة عالية لمواجهة أية مخاطر قد تنشأ.

## فجوة إعادة تسعير الفائدة:

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما.

يتبع البنك سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة الاستحقاقات لتقليل الفجوات من خلال تقسيم الموجودات والمطلوبات لفئات الأجل الزمنية المتعددة أو استحقاقات إعادة مراجعة أسعار الفوائد أيهما أقل لتقليل المخاطر في أسعار الفائدة ودراسة الفجوات في أسعار الفائدة المرتبطة بها واستخدام سياسات التحوط باستخدام الأدوات المتطورة. يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

إن حساسية أسعار الفوائد هي كما يلي:

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٦ شهور إلى سنة	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	من شهر لغاية ٣ شهور	أقل من شهر	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
<b>الموجودات</b>								
٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	١٦٠,٦٥٨,٩٧٥	١٠,٦٣٥,٠٠٠	-	-	-	-	٧٦,٩٢٧,٨٣٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٣,٥٦٨,١٨٦	٣٨,٤٣٢,٨٥٥	-	-	-	-	١٠,٥٦٩,٧٨١	١٢٤,٥٦٥,٥٥٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٤١٤,٥٧٩	-	-	-	٣٧,٧٧٠	١٩,٣٧٦,٨٠٩	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	٧,٦٣٢,٦٠٣	٧١٩,٤٦٦,٨٤٣	٣١١,٠٤٤,٣٢٢	١٢٩,٩٧٦,٦٥٣	١٠٢,٠٠٩,٦٧٨	٨٣,٣٦٦,٧٤٩	٧١,٠١٣,٣٤١	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٣٤٤,٢٧٨	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	-	١٩٠,٦١٣,٨٨٢	٣٣٠,٢٦٠,٩٩٦	٧٣,٤٤٧,٣١٩	٤٤,١٨٨,٢٤٩	٥,٧٠٤,٦٢٠	١٠,١٢٠,٥٢١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٣١,١٤٧	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
٨١,٢٢٤,٥٢٦	٨١,٢٢٤,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات ومشاريع الانجاز - بالصافي
١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٦,٤٧٨,٦٣٧	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	-	-	-	-	-	-	موجودات اخرى
٩,٦٣٠,٢٠٧	٩,٦٣٠,٢٠٧	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	٤٧٠,١٦٢,٠٠١	٩٢,٧١٥,٧٢٥	٦٤١,٣٠٥,٣١٨	٢٠٣,٤٦١,٧٤٢	١٦٥,٥٧٤,٧٣٦	٩٩,٦٤١,١٥٠	٢٨٢,٦٢٧,٢٤٢	مجموع الموجودات
<b>المطلوبات</b>								
٩٨,١٥٩,٩٧٧	-	-	-	-	١١,٤٩٨,٨٥٨	٥٨,٩٠١,٣٧٣	٢٧,٧٥٩,٧٤٦	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١١,٧٧٠,١٢١	٥٥٠,٠٠٤,٣١٧	-	٢٦٢,١١٣,٦٤٨	١٥٦,١٨٢,٨٥٥	٢٣,٢٨٦,٣١٢	١٩٧,٥٨٠,٨٧٩	٥١٥,٦٠٢,١١٠	ودائع العملاء
٢٥٧,٤١٦,١٥٥	-	-	١٧٧,٧٢٨,٣٠٩	٣٧,١٩٩,٤١٥	١٣,٨١٣,٦٧٣	١٢,٢٥٦,٦٨٢	١٦,٤١٨,٠٧٦	تأمينات نقدية
١٤٢,٤٧١,٨٠٩	-	١٤٦,٥٦٢	١٠٣,٠٧٦,٢٩٧	١٤,٠١١,٨٦٨	١٦,٤٧٤,٧٠٦	٧,٦٦٠,٤٩٦	١,١٠١,٨٨٠	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	أسناد قرض
٣,٦٠٩,٥٠٨	٣,٦٠٩,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة

٧,٢٢٢,٥٥١	٧,٢٢٢,٥٥١	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٥٩٧,٣٦١,٨٣٥	٢٥,١٤٦,٥٦٢	٥٤٢,٩١٨,٢٥٤	٢٠٧,٣٩٤,١٣٨	٢٧٢,٠٧٣,٥٤٩	٢٧٦,٣٩٩,٤٣٠	٥٦٠,٨٨١,٨١٢	مجموع المطلوبات
٣٠١,٣١٢,٣٣٤	(١٢٧,١٩٩,٨٣٤)	٨٩٥,٥٦٩,١٦٣	٩٨,٣٨٧,٠٦٤	(٣,٩٣٢,٣٩٦)	(١٠٦,٤٩٨,٨١٣)	(١٧٦,٧٥٨,٦٨٠)	(٢٧٨,٢٥٤,٥٧٠)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</b>								
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٤٥٣,٩٥٢,٣٨٠	٧٦٤,٩٤٢,٩٦٤	٥٣٤,٦٣٠,٩٥٥	٣٨٧,٤١٦,٧٨٢	١٠٣,٣٤٣,٢٨٠	٢٧٠,٤٣٢,٦٦٤	٢١٤,٢٣٢,٥٥٢	إجمالي الموجودات
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٥٠٩,٧٩٥,٢٧٩	٢٩,٣٧٥,١٠٥	٤٧١,٣٠٨,٥١٩	٢٩٦,٦٨٥,٧٩١	٢٧٦,٧٤٧,٠٨٣	٣٩٧,٨٩٠,٠٨٥	٤٤٠,٩٦٣,٤٥٤	إجمالي المطلوبات
٣٠٦,١٨٦,٢٦١	(٥٥,٨٤٢,٨٩٩)	٧٣٥,٥٦٧,٨٥٩	٦٣,٣٢٢,٤٣٦	٩٠,٧٣٠,٩٩١	(١٧٣,٤٠٣,٨٠٣)	(١٢٧,٤٥٧,٤٢١)	(٢٢٦,٧٣٠,٩٠٢)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

## التركز في مخاطر العملات الأجنبية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	أخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الموجودات</b>						
٧٠,٧٠٥,١٢٦	٣٠,١٢٩,٣٣٤	٠	١١٤,٠٦٤	١,٢٨٨,٢٤٩	٣٩,١٧٣,٤٧٩	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٦٣,٧٤٧,٧٢٩	١٠,٦٧٩,٨٦١	٤٩٧,٦٨٧	٥,٤٣٥,٤١٢	٢١,٣٨٤,٦٠٨	١٢٥,٧٥٠,٢٠١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٤,٤٢١,٤٥٦	٣٧,٧٥٥	-	٦,٢٨٩,٩٧٦	٨,٠٩٣,٧٢٥	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٥٩,٤٥٩,٢٩٥	٤٩,٠٦٤,٧٦٤	٧	١٤٧	٤,٥٧٥,٣٢٥	٢٠٥,٨١٩,٠٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢,٨٣٦,٨١٤	-	-	-	٣٩٠,٥٥١,٠٠٠	٢,٤٤٦,٢٦٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٧,٧٥٤,٤٢٠	١٨٤,٥٨١,٠٠٠	-	-	-	٦٧,٥٦٩,٨٣٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٦٥,٣٨٤	-	-	-	-	٧٦٥,٣٨٤	موجودات ثابتة - بالصافي
١٥٨,٩٠٢	-	-	-	-	١٥٨,٩٠٢	موجودات غير ملموسة
٨,٧٤٦,٨٠٧	٤,٩٦٣,١٢٠	٣	(٣,٠٢٣)	٥١,٠٠١	٣,٧٣٥,٧٠٦	موجودات أخرى
٥٨٨,٥٩٥,٩٣٣	٩٥,٠٥٩,٣٧٥	٤٩٧,٦٩٧	١١,٨٣٦,٥٧٦	٣٥,٧٨٣,٤٥٩	٤٤٥,٤١٨,٨٢٦	مجموع الموجودات المطلوبات
٣,٤٣٠,٢٣٣	٣٥,٣٩٣,٠٠٠	-	١,٩٣٧,٧٣١	٣٢٨,٥٣٤	١,١٢٨,٥٧٥	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٢٩,٣٧٧,٢١٨	٨٥,٠٨٩,٢٩٢	١٦٠,٤١٧	٩,٤٢١,١٤١	٣٢,٤٦١,٠٧٧	٤٠٢,٢٤٥,٢٩١	ودائع العملاء
٤٨,٤٢٦,٨١٥	٨,٩٥٠,١٧١	٣٣٢,٤٨٧	٥٤,٥٠٢	٢,٥١٧,١١٣	٣٦,٥٧٢,٥٤٢	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	ودائع الفروع الخارجية
-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
٧,٠٩٠,٠٠٠	-	-	-	-	٧,٠٩٠,٠٠٠	أموال مقترضة
٤٧,٢٢٠	-	-	-	-	٤٧,٢٢٠	مخصصات متنوعة
٩٢,٤٦٥	-	-	-	-	٩٢,٤٦٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,٨٢٢,٩٤٥	٨٧٩,٦٠٩	٤٤	١٩,٥٧٩	٦٤,٥٣٩	٢,٨٥٩,١٧٤	مطلوبات أخرى
٥٩٢,٢٨٦,٨٩٦	٩٤,٩٥٤,٤٦٥	٤٩٢,٩٤٨	١١,٤٣٢,٩٥٣	٣٥,٣٧١,٢٦٣	٤٥٠,٠٣٥,٢٦٧	مجموع المطلوبات
(٣,٦٩٠,٩٦٣)	١٠٤,٩١٠	٤,٧٤٩	٤٠٣,٦٢٣	٤١٢,١٩٦	(٤,٦١٦,٤٤١)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٢٥,٧٦٦,٤٤٧	٨,٦٨٠,٠٩٤	٣,٢٨١,٤٠٨	١,٤٨١,٨١٥	١٢,١٣٥,٣١٠	٢٠٠,١٨٧,٨٢٠	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي
<b>كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧</b>						
٥٦١,٣٧٠,١٨٩	٨٧,٣٦٨,٩٩٦	٢١,٥٥٠,٥٥١	٩,٠٣٥,٧٨٠	٢١,٦٩٢,٧٨٤	٤٢١,٧٢٢,٠٧٨	إجمالي الموجودات
٥٦٨,١٠٤,٦٨٧	٩٣,٦٣٧,٦٥٨	٤,٨٨١,١٩٩	٩,٥١٣,٠٣٦	٣٨,٤٤٧,٣٩٧	٤٢١,٦٢٥,٣٩٧	إجمالي المطلوبات
(٦,٧٣٤,٤٩٨)	(٦,٢٦٨,٦٦٢)	١٦,٦٦٩,٣٥٢	(٤٧٧,٢٥٦)	(١٦,٧٥٤,٦١٣)	٩٦,٦٨١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٢٥٧,٧٢١,٨٤٣	٨,٢٤٠,١٠١	٢,٥٩٩,١٥٣	٢,٥٩١,٣٨٠	١٤,٦٥١,٨٣٢	٢٢٩,٦٣٩,٣٧٧	التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي



## (٤٠/ ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والإحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تهدف سياسة إدارة السيولة في البنك الى تدعيم إمكانية الحصول على السيولة بأقل التكاليف الممكنة. ومن خلال إدارة السيولة يسعى البنك إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الإعتماد عليها وبمعدل تكلفة معقول.

يتم قياس ورعاية وإدارة السيولة على أساس الظروف الطبيعية والطارئة، ويشمل ذلك استخدام تحليل آجال الاستحقاق للموجودات والنسب المالية المختلفة.

### مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنوع مصادر أمواله حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل.

لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء الأفراد والمؤسسات والشركات. إضافة الى ذلك فان قدرة البنك على الوصول الى الأسواق النقدية « نظراً لما يتمتع به من قوة مالية » تشكل مصدر تمويل إضافي متاح.

كما أن انتشار البنك الأهلي الأردني في معظم مدن المملكة (٥٦ فرعاً) إضافة إلى فروعه في فلسطين وقبرص، مكنت البنك من تنوع مصادر أمواله وعدم الاعتماد على منطقة جغرافية واحدة كمصدر للأموال.

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨:

المطلوبات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٢٧,٧٥٩,٧٤٦	٥٩,٠٣,٦١٨	١١,٦٠١,١٠٣	-	-	-	-	٩٨,٣٦٤,٤٦٧
ودائع العملاء	٥١٧,٦٣٤,٠٦٣	٧٥٠,١٩٩,١٥٥	٢٣١,٢٣٨,٣٧٩	١٥٦,٧٤٣,١٣٠	٢٦٤,٠١٩,٦٣٤	-	-	١,٩١٩,٨٣٤,٣٦١
تأمينات نقدية	١٦,٤١٨,٠٧٦	١٢,٢٥٦,٦٨٢	١٣,٨١٣,٦٧٣	٣٧,٢٣١,٩٢٨	١٧٧,٧٢٨,٤٣٢	-	-	٢٥٧,٤٤٨,٧٩١
اموال مقترضة	١,١٠١,٨٨٠	٧,٦٦٠,٤٩٦	١٦,٤٧٤,٧٠٦	١٤,٣٢٠,٥٩٣	١٠٣,٨٢٦,٦٧٦	١٤٦,٥٦٢	-	١٤٣,٥٣,٩١٣
أسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٥,٤١٦,٠٩٦	-	٢٥,٤١٦,٠٩٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٩,٥٠٨	٣,٦٠٩,٥٠٨
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٧,٢٢٢,٥٥١	٧,٢٢٢,٥٥١
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٦,٥٢٥,٤٥٩
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٥٦٢,٩١٣,٧٦٥</b>	<b>٨٢٩,١١٩,٩٥١</b>	<b>٢٧٣,١٢٧,٨٦١</b>	<b>٢٠٨,٢٩٥,٦٥١</b>	<b>٥٤٥,٥٧٤,٧٤٢</b>	<b>٢٥,٥٦٢,٦٥٨</b>	<b>٤٧,٣٥٧,٥١٨</b>	<b>٢,٤٩١,٩٥٢,١٤٦</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤٩٠,٧٤١,٥٥٨</b>	<b>١٠٠,٠٢٤,٤٥١</b>	<b>١٦٥,٩٢٩,٢٦٩</b>	<b>٢٠٦,٢٢٧,١١٧</b>	<b>٦٤٤,٤٦٢,٠٦٣</b>	<b>٩٢٦,٨٨٢,٧٥٠</b>	<b>٢٦٣,٤٦١,٧٥٠</b>	<b>٢,٧٩٧,٧٢٨,٩٥٨</b>

- توزيع المطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧:

المطلوبات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر لغاية ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور إلى ٦ شهور	أكثر من ٦ شهور إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٧,٣٣٠,٨٨٦	٦١,١٦٦,٧١١	-	-	-	-	-	٧٨,٤٩٧,٥٩٧
ودائع العملاء	٣٩٠,٤٥٥,٨٣٢	٧٩٦,٤٨٧,٤٣٧	٢٦٢,٤٥١,٣١٨	٢٥٥,٥٦٨,٦٧٤	٢١٩,٨٥٠,٧١٤	-	-	١,٩٢٤,٨١٣,٩٧٥
تأمينات نقدية	٣٤,٣٩٥,١٩	١٠,٣٦٦,٥٦١	١٥,١٣٠,٨٠٥	٢١,٨١٠,٤٥٨	١٦٥,٨٩١,٠٦٤	٤,٣٧٥,١٠٥	-	٢٥١,٩٦٩,١٢
اموال مقترضة	-	-	-	٢٠,٧٢٨,٦٤٣	٨٦,٧٢٢,٣٩٦	-	-	١٠٧,٤٥١,٠٣٩
أسناد قرض	-	-	-	-	-	٢٥,٣٧٤,٤٨٦	-	٢٥,٣٧٤,٤٨٦
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٨٨٥,١٢٥
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	٤,٤١٨,٢٠٣	٤,٤١٨,٢٠٣
مطلوبات ضريبية مؤجلة	-	-	-	-	-	-	٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٤٢,١٨١,٧٣٧</b>	<b>٨٦٨,٠٢٠,٧٠٩</b>	<b>٢٧٧,٥٨٢,١٢٣</b>	<b>٢٩٨,١٠٧,٧٧٥</b>	<b>٤٧٢,٤٦٤,١٧٤</b>	<b>٢٩,٧٤٩,٥٩١</b>	<b>٤٢,٠٦٤,٤٦٥</b>	<b>٢,٤٣٠,١٧٠,٥٧٤</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤٣٨,٣١١,٩٨٦</b>	<b>٢٧٠,٩٤٥,٤٩٤</b>	<b>١٠٣,٦٠٣,٦٢٠</b>	<b>٣٨٨,٩٦٧,٣٩٦</b>	<b>٥٣٨,٦٨٥,٧٥٩</b>	<b>٧٦٨,١١٦,٨١٩</b>	<b>٢٣٠,٢٨٠,٠٤٣</b>	<b>٢,٧٣٨,٩١١,١١٧</b>

وتماشياً مع تعليمات السلطات الرقابية يحتفظ البنك بجزء من ودائع عملائه لدى البنوك المركزية كاحتياطي نقدي لا يمكن التصرف به الا بشروط محددة. اضافة الى المحافظة على نسب السيولة عند مستويات أعلى من الحد الأدنى المفروض من قبل البنوك المركزية للدول التي يعمل البنك فيها.

تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للموجودات والمطلوبات بالجدول على أساس السنة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وحتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية دون الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية التي تعكسها الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع وتوفير السيولة.

## بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٨٧,٩٠١,٣٩٩	٥,٢١٣,٩٠٥	١٨٢,٦٨٧,٤٩٤	الاعتمادات والقبولات
١٥٠,٤١٤,٣٥٥	-	١٥٠,٤١٤,٣٥٥	السقوف غير المستغلة
٢٢١,٧٩٠,١١٥	١٨,١٥,٥٣٢	٢٠٣,٧٧٤,٥٨٣	الكفالات
<b>٥٦٠,١٥٥,٥٤٩</b>	<b>٢٣,٢٢٩,٤٣٧</b>	<b>٥٣٦,٨٧٦,١١٢</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١٨٥,٧٧٧,٣٢١	٦,٤٤٨,٥٢١	١٧٩,٣٢٨,٨٠٠	الاعتمادات والقبولات
١٨٧,١٥٢,١٥٥	٨,٤٣,١٦١	١٧٨,٧٤٨,٩٩٤	السقوف غير المستغلة
٢٣٨,٥٠٦,٨٠٤	٤٤,١٥٨,٩٩٨	١٩٤,٣٤٧,٨٠٦	الكفالات
<b>٦١١,٤٣٦,٢٨٠</b>	<b>٥٩,١٠,٦٨٠</b>	<b>٥٥٢,٤٢٥,٦٠٠</b>	<b>المجموع</b>

## ٤١- معلومات قطاعات الأعمال

### ١. معلومات عن أنشطة البنك:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، وكذلك خدمات الوساطة والاستشارات من خلال الشركة التابعة لشركة الأهلي للوساطة المالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- حسابات الشركات الكبرى: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء هذا القطاع والمصنفين بحسب حجم الودائع والتسهيلات بموجب التعليمات والسياسات القائمة في البنك وبما يتناسب مع تعليمات الجهات الرقابية.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك والاستثمارات طويلة الأجل بالكلفة المطفأة والمحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدارة الاستثمارات والعملات الأجنبية: يشمل هذا القطاع استثمارات البنك المحلية والأجنبية والمقيدة بالقيمة العادلة بالإضافة إلى خدمات المتاجرة بالعملات الأجنبية.
- أخرى: يشمل هذا القطاع كافة الحسابات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه ومثال ذلك حقوق المساهمين والاستثمارات في الشركات الحليفة والممتلكات والمعدات والإدارة العامة والادارات المساندة.

الأفراد	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	إدارة الخزينة والاستثمارات والعملات الأجنبية	أخرى	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤,٦٨٤,٩٣١	٢٢,١٨٦,٠٣٤	٣٧,٧٦٤,٨١٧	٤,٢٩٥,٨٨٨	٣,٢٢٦,٩١٦	١١٢,١٥٨,٥٨٦	١١٨,٣٩٤,٧٦٧	<b>إجمالي الدخل</b>
(٤,٦٧٧,٠٥٠)	(٢,٣٣٢,٨٣٦)	٦,٣١٥,٢٠	(٣٢١,٤٠١)	-	(١,٠٦,٠٧٧)	(١١,٨٨٦,٢٨٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٠,٠٠٧,٨٨١	١٩,٨٥٣,١٩٨	٤٤,٠٨٠,٠٢٧	٣,٩٧٤,٤٨٧	٣,٢٢٦,٩١٦	١١١,١٤٢,٥٠٩	١٠٦,٥٠٨,٤٨١	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	(٧٦,٩١٦,١٦١)	(٨٠,٣٥٢,٧٢٧)	صافي (مصاريف) غير موزعة
-	-	-	-	(١,٠١٨,٠٧٤)	(١,٠١٨,٠٧٤)	(٦,٠٥٢,٠١٢)	مخصص تدني هبوط عقارات مستملكة
-	-	-	٢,٤٨١	-	٢,٤٨١	(٢٤,٨١٥)	حصة البنك من أرباح (خسائر) الاستثمار في شركات حليفة
٤٠,٠٠٧,٨٨١	١٩,٨٥٣,١٩٨	٤٤,٠٨٠,٠٢٧	٣,٩٧٦,٩٦٨	٢,٢٠٨,٨٤٢	٣٣,٢٠,٧٥٥	٢٠,٠٧٨,٩٢٧	الربح للسنة قبل الضرائب
-	-	-	-	-	(١١,٩٣٣,٤٧٥)	(٦,٧٦٠,٤٢)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	٢١,٢٧٧,٢٨٠	١٣,٣١٨,٨٨٥	الربح للسنة
<b>معلومات أخرى</b>							
٦١١,٧١١,٠٠٩	١٩٨,٨١٠,٤٧٥	٦١٧,٥٢٥,٠٥٦	١,١٠٢,٣٨٢,٧١١	١٢٤,٢٩٨,٧٤٣	٢,٦٥٤,٧٢٧,٩٩٤	٢,٦١١,٨٨٣,٣٦٨	موجودات القطاع
-	-	-	-	٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٢٨,٦٦٦	الاستثمار في شركات حليفة غير موحدة
-	-	-	-	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	١١٣,٥٣٩,٥٤٣	موجودات غير موزعة على القطاعات
٦١١,٧١١,٠٠٩	١٩٨,٨١٠,٤٧٥	٦١٧,٥٢٥,٠٥٦	١,١٠٢,٣٨٢,٧١١	٢٥٣,٠٥٨,٦٦٣	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	مجموع الموجودات
١,٢٥٧,٥٤٨,٤٤٤	٣٤٤,١٥٣,١٢٥	٥٦٧,٦٦٧,٦٤٣	٢٤٠,٤٤٨,٧٦٩	٣٥,٨٣٢,١٤٠	٢,٤٤٥,٦٥٠,١٢١	٢,٣٨٩,٤٩٥,٧٨٦	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
١,٢٥٧,٥٤٨,٤٤٤	٣٤٤,١٥٣,١٢٥	٥٦٧,٦٦٧,٦٤٣	٢٤٠,٤٤٨,٧٦٩	٧٢,٣٥٧,٥٩٩	٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	مجموع المطلوبات
-	-	-	-	-	٣٤,٠٧٠,٣٢٦	٢٤,٣٠٥,٦٠٩	مصاريف رأسمالية
-	-	-	-	-	١٢,٠٢٥,٥٩٦	١٢,١٨٩,٠١٤	الإستهلاكات والاطفاءات

## ٢. معلومات التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطات دولية في الشرق الأوسط، أوروبا، آسيا، أمريكا والشرق الأدنى التي تمثل الأعمال الدولية.

فيما يلي توزيع موجودات وإيرادات البنك حسب القطاع الجغرافي:

	المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات البنك	٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	٣٦٢,٣٤٩,٠١٢	٣٣٥,٥٥٠,٧٠٦	٢,٣٦٦,٦٠٢,٥٦٥	٢,٤٤٧,٩٣٧,٢٠٨	
إجمالي الدخل	١١٨,٣٩٤,٧٦٧	١١٢,١٥٨,٥٨٦	١٣,٨٦,٧٩٥	١١,٤٠٠,٨٢	١٠٤,٥٨٧,٩٧٢	١٠٠,٧٥٨,٥٠٤	
المصروفات الرأسمالية	٢٤,٣٠٥,٦٠٩	٣٤,٠٧٠,٣٢٦	٢,٦٨٢,٢٢٤	١,١٤٨,٨٥٥	٢١,٦٢٣,٣٨٥	٣٢,٩٢١,٤٧١	

التعرض لمخاطر الائتمان للقطاعات حسب الموجودات الاقتصادية

٧١٨										
شركات										
الجموع	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	خدمات ومرافق عامة	زراعة	انشاءات	تجارة	صناعة	مالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٥,٤٧٧,٢٧٤	-	٢٠٥,٤٧٧,٢٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧٣,٥٦٨,٨٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٣,٥٦٨,٨٦٦
١٩,٤١٤,٥٧٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤١٤,٥٧٩
١,٢٤٦,٥١٠,١٨٩	٧٦٦,٢٥٠,٢٠٢	٦٤٠,٣٣٦,٦٠١	٦٤٦,٣٤٧,٩٦٣	٩,٣٦٤,١١٧	١٤٤,٤٣٧,٦٠٣	٦٦٦,٧٣٩,٦٦٦	٤٨٨,٦٠٧,٠٣١	٣٠٥,٥٠٤,٠٩٧	١٥١,٢٥١,٦٥٩	٣٠٥,٢٠٥,٦٠٩
٧٨٥,٣٣٥,٣٥٧	-	٧٠٧,٣١٠,٠٥٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٤,٠٢٥,٣٠٧
١٤,٢٤١,٠٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٢٤١,٠٤٤
٢٠٥,٤٧٧,٢٧٤	٧٦٦,٢٥٠,٢٠٢	٧٤٠,٣٣٦,٦٠١	٦٤٦,٣٤٧,٩٦٣	٩,٣٦٤,١١٧	١٤٤,٤٣٧,٦٠٣	٦٦٦,٧٣٩,٦٦٦	٤٨٨,٦٠٧,٠٣١	٣٠٥,٥٠٤,٠٩٧	١٥١,٢٥١,٦٥٩	٣٠٥,٢٠٥,٦٠٩
١٠٠,٤١٤,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤١٤,٣٥٠
١٠٩,٧٧٦,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٧٧٦,٥٧٥
٢٢١,٧٩٠,١١٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢١,٧٩٠,١١٥
٢,١٩١,٤٧٦,٨٦٩	٧١٢,٤٤٠,٢٠٢	٧٤٦,٤٧٨,٠١١	٦٤٦,٣٤٧,٩٦٣	٩,٣٦٤,١١٧	١٤٤,٤٣٧,٦٠٣	٦٦٦,٧٣٩,٦٦٦	٤٨٨,٦٠٧,٠٣١	٣٠٥,٥٠٤,٠٩٧	١٥١,٢٥١,٦٥٩	٣٠٤,٨٢٧,٩٧٧
١٠٩,٧٧٦,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٩,٧٧٦,٥٧٥
١٠٠,٤١٤,٣٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤١٤,٣٥٠
٣,٠٧٤,٣٧٧,٦٠٩	٧٠٤,٣٤٧,٢٠٢	٧٤٠,٣٣٦,٦٠١	٦٤٦,٣٤٧,٩٦٣	٩,٣٦٤,١١٧	١٤٤,٤٣٧,٦٠٣	٦٦٦,٧٣٩,٦٦٦	٤٨٨,٦٠٧,٠٣١	٣٠٥,٥٠٤,٠٩٧	١٥١,٢٥١,٦٥٩	٣٠٤,٨٢٧,٩٧٧

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2 (فردية)	المرحلة 1 (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
836,808,762	57,274	21,93,806	815,657,562	مالي
151,251,759	2,972,802	38,086,352	11,192,505	صناعي
305,054,97	5,351,778	42,507,335	257,645,084	تجارة
488,27,031	13,12,23	33,403,527	441,683,301	انشاءات
33,739,296	328,427	1,370,736	32,040,133	زراعة
144,837,763	4,049,718	11,483,972	129,333,373	خدمات ومرافق عامة
9,494,117	735,980	-	8,758,137	أسهم
249,843,237	1,107,243	11,476,932	237,260,71	أفراد
746,488,71	-	-	746,488,71	حكومة وقطاع عام
7,284,402	-	-	7,284,402	أخرى
<b>2,973,457,704</b>	<b>27,222,325</b>	<b>159,422,660</b>	<b>2,786,312,719</b>	<b>المجموع</b>

التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات حسب التوزيع الجغرافي

المجموع	2018					
	أمريكا	آسيا *	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
205,407,284	-	-	445,781	39,411,762	165,549,871	أرصدة لدى بنوك مركزية
173,568,187	24,911,410	473,489	92,904,871	37,512,846	17,765,570	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
19,414,579	-	-	14,383,701	37,770	4,993,108	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,424,510,189	-	-	25,767,853	131,880,200	1,276,862,136	التسهيلات الائتمانية
254,335,587	-	-	-	35,572,769	78,762,818	للموجودات المالية بالتكلفة المضافة
14,241,044	-	-	159,777	1,000,404	13,080,963	للموجودات الأخرى
2,491,476,879	24,911,410	473,489	133,771,883	245,415,731	2,087,014,456	المجموع / للسنة الحالية
221,790,115	-	-	1,130,059	7,487,662	213,289,394	الكفالات المالية
109,776,585	-	-	-	5,241,770	104,534,815	الاعتمادات المستندية الصادرة والقبولات
100,414,350	-	-	7,981,777	4,190,089	138,242,269	الالتزامات الأخرى
<b>2,973,457,704</b>	<b>24,911,410</b>	<b>473,489</b>	<b>142,656,719</b>	<b>222,335,152</b>	<b>2,543,080,934</b>	<b>المجموع الكلي</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما في 31 كانون الأول 2018:

المجموع	المرحلة 3	المرحلة 2 (فردية)	المرحلة 1 (فردية)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,543,080,934	27,222,325	151,178,879	2,364,189,730	داخل المملكة
222,335,152	-	8,253,781	254,081,371	دول الشرق الأوسط
142,656,719	-	-	142,656,719	أوروبا
473,489	-	-	473,489	آسيا *
24,911,410	-	-	24,911,410	أمريكا
<b>2,973,457,704</b>	<b>27,222,325</b>	<b>159,422,660</b>	<b>2,786,312,719</b>	<b>المجموع</b>

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.



## ٤٢- إدارة رأس المال

يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية.
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في أعمال البنك.

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل إدارة البنك وتزويد البنك المركزي الاردني بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً. حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية راس المال يساوي ١٢٪ ويتم تصنيف البنوك إلى ٥ فئات أفضلها التي معدلها يساوي ١٤٪ فأكثر.

يقوم البنك بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يرقم البنك بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة.

يقوم البنك بإدارة رأس المال بشكل يضمن استمرارية عملياته التشغيلية وتحقيق أعلى عائد ممكن على حقوق الملكية، ويتكون رأس المال كما عرفته اتفاقية بازل III كما هو مبين في الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
<b>بآلاف الدينار الأردنية</b>		
٢٩٠,٨٥٢	٣٠١,٣١٢	إجمالي رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية (CET1)
(٤٣,٦٦٢)	(٤٤,٧٤١)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال الأساسي لحملة الأسهم العادية)
٤٠,٣٣٤	٢٥,٦٨٩	الثريحة الثانية من رأس المال *
٢٨٧,٥٢٤	٢٨٢,٢٦٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٢,٠٤٨,١٣٨	١,٩١٦,٧٥٣	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪١٢,٠٧	٪١٣,٣٩	نسبة كفاية رأس مال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
٪١٤,٠٤	٪١٤,٧٣	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

\* قام البنك خلال شهر تشرين الأول ٢٠١٧ بإصدار أسناد قرض بقيمة ٢٥ مليون دينار لمدة ست سنوات وبسعر فائدة إعادة الخصم لدى البنك المركزي مضاف إليها هامش ٢٪ بهدف تحسين نسبة كفاية رأس المال.

تم احتساب رأس المال الأساسي بعد طرح الاستثمارات المؤثرة التي تزيد عن ١٠٪ في المنشآت التجارية.

## ٤٣- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لإستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	-	٢٤٨,٢٢١,٨٠٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٣,٥٦٨,١٨٦	-	١٧٣,٥٦٨,١٨٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٩,٤١٤,٥٧٩	-	١٩,٤١٤,٥٧٩	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	١,٠٣٠,٥١١,١٦٥	٣٩٣,٩٩٩,٠٢٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٧,٣٤٤,٢٧٨	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	٧١,٨٢٧,٦٠٣	٥٨٢,٥٠٧,٩٨٤	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣,٥٣١,١٤٧	٣,٥٣١,١٤٧	-	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٨١,٢٢٤,٥٢٦	٨١,٢٢٤,٥٢٦	-	ممتلكات ومعدات ومشاريح قيد الإنجاز- بالصافي
١٦,٤٧٨,٦٣٧	١٦,٤٧٨,٦٣٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢٥,٢٢٨,٧٧٣	٧٨,٧٥٤,٦٥٩	٤٦,٤٧٤,١١٤	موجودات أخرى
٩,٦٣٠,٢٠٧	٩,٦٣٠,٢٠٧	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٨٣,٤٨٧,٩١٤	١,٣١٩,٣٠٢,٢٢٢	١,٤٦٤,١٨٥,٦٩٢	إجمالي الموجودات
			المطلوبات:
٩٨,١٥٩,٩٧٧	-	٩٨,١٥٩,٩٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١١,٧٧٠,١٢١	٢٦٢,١١٣,٦٤٨	١,٦٤٩,٦٥٦,٤٧٣	ودائع العملاء
٢٥٧,٤١٦,١٥٥	١٧٧,٧٢٨,٣٠٩	٧٩,٦٨٧,٨٤٦	تأمينات نقدية
١٤٢,٤٧١,٨٠٩	١٠٣,٢٢٢,٨٥٩	٣٩,٢٤٨,٩٥٠	أموال مقترضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أسناد قرض
٣,٦٠٩,٥٠٨	٣,٦٠٩,٥٠٨	-	مخصصات متنوعة
٧,٢٢٢,٥٥١	-	٧,٢٢٢,٥٥١	مخصص ضريبة الدخل
٣٦,٥٢٥,٤٥٩	٣٦,٥٢٥,٤٥٩	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٨٢,١٧٥,٥٨٠	٦٨,١٩٩,٧٨٣	١,٨٧٣,٩٧٥,٧٩٧	إجمالي المطلوبات
٣٠١,٣١٢,٣٣٤	٧١١,١٠٢,٤٣٩	(٤٠٩,٧٩٠,١٠٥)	الصافي

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	-	٢٨٨,٧١٤,٦٢٠	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	-	١٧٧,٤٢٤,٧٩٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٠٣٧,٨١٣	-	٥,٠٣٧,٨١٣	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٥٤,٣٨١	-	٩٥٤,٣٨١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	٩٦١,٣٦١,٦٩٧	٥٢٢,٥٦٠,٦٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٩,٤٠١,٥٦٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٤٢,١٤٥,٠٠٠	٥٠٠,٤٧٢,٥٤٠	موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٣,٥٢٨,٦٦٦	٣,٥٢٨,٦٦٦	-	إستثمارات في شركات تابعة وحليفة
٥٦,٣٦٣,٧٢٨	٥٦,٣٦٣,٧٢٨	-	ممتلكات ومعدات ومشاريح قيد الإنجاز- بالصافي
١٩,٧٨٧,٥٤١	١٩,٧٨٧,٥٤١	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١١٣,٥٣٩,٥٤٣	٧٣,٣٨٨,١٨٧	٤٠,١٥١,٣٥٦	موجودات أخرى
٧,٦٥٩,٠٠٣	٧,٦٥٩,٠٠٣	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٧٢٨,٩٥١,٥٧٧	١,١٩٣,٦٣٥,٣٨٤	١,٥٣٥,٣١٦,١٩٣	إجمالي الموجودات

المطلوبات:			
٧٨,٣٠٤,٦٩٨	-	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	٦١٨,٩٥٨,٠١٩	١,٦٩٩,٧٠٢,٣٥٣	ودائع العملاء
٢٥١,٩٥٩,٥١٦	١٧,٢٦٦,١٦٩	٨١,٦٩٣,٣٤٧	تأمينات نقدية
١٠٦,٧٧٦,٢٦٥	٨٦,٤٥٩,٤٣٦	٢٠,٣١٦,٨٢٩	أموال مقرضة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	أسناد قرض
٣,٨٨٥,١٢٥	٣,٨٨٥,١٢٥	-	مخصصات متنوعة
٤,٤١٨,٢٠٣	-	٤,٤١٨,٢٠٣	مخصص ضريبة الدخل
٤٩١,٦٠٧	٤٩١,٦٠٧	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٣٣,٢٦٩,٥٣٠	٣٣,٢٦٩,٥٣٠	-	مطلوبات أخرى
٢,٤٢٢,٧٦٥,٣١٦	٥٣٨,٣٢٩,٨٨٦	١,٨٨٤,٤٣٥,٤٣٠	إجمالي المطلوبات
٣٠٦,١٨٦,٢٦١	٦٥٥,٣٠٥,٤٩٨	(٣٤٩,١١٩,٢٣٧)	الصافي

#### ٤٤ - حسابات مدارة لصالح الغير

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥,٣٤٥,٦٩٧	١٢,٥٨٥,٦٦٥	حسابات مدارة لصالح الغير *

\* يمثل هذا البند حسابات مدارة لصالح العملاء غير مضمونة رأس المال ولا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية الموحدة.

#### ٤٥ - إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	
<b>اعتمادات:</b>		
٩١,٥٠٥,٤٧٨	٦١,٢٢٦,٦٠٤	اعتمادات صادرة
٤٥,٥٥٧,٩٥٣	٧٨,١٢٤,٨١٤	اعتمادات واردة
٤٨,٧١٣,٨٩٠	٤٨,٥٤٩,٩٨١	قبولات
<b>كفالات:</b>		
١٢٢,٦٧,٥٨٢	١١,١٤٦,٦٩٨	- دفع
٨٠,٢٤٥,٢٧٦	٧٧,٣٠٤,١٨٣	- حسن تنفيذ
٣٦,١٩٣,٩٤٦	٣٤,٣٣٩,٢٣٤	- أخرى
١٨٧,١٥٢,١٥٥	١٥٠,٤١٤,٠٣٥	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٦١١,٤٣٦,٢٨٠	٥٦٠,١٠٥,٥٤٩	

#### ٤٦ - القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك ٢,٥٤١,١١٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,١٦١,٠٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزامات تفوق المخصص الأخوذ لها وبالبلغ ٣٢٣,٥٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٥٨,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغت قيمة القضايا المقامة من البنك على الغير حوالي ٢١٣ مليون دينار، ولا تزال القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة ولا يوجد لها أثر مالي على البنك.

## ٤٧- مستويات القيمة العادلة

### أ - الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر.

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل سنة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٩٥٤,٣٨١	-	أسهم شركات*
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	١١,٤٧٤,٢٧٧	١٠,٦٤٩,٤٩٣	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	تقييم مدير الصندوق للقيمة العادلة	المستوى الثاني	٥,٣٢٦,٠٠٨	٢,٣٨٢,٢٤٠	صندوق استثماري
لا ينطبق	لا ينطبق	عن طريق استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب اخر معلومات مالية متوفرة	المستوى الثاني	١٢,٦١٠,٢٧٧	١٤,٣١٢,٥٤٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
				٢٩,٤٠١,٥٦٢	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة
				٣٠,٣٥٥,٩٤٣	٢٧,٣٤٤,٢٧٨	

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>المستوى الثاني</b>					<b>موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>
المستوى الثاني	٧٦,٦٢٧,٤٦٧	٧٦,٥٩٥,٥٠٠	٦٠,٦٩٦,٥٠٥	٦٠,٦٦٨,٨٣٩	ودائع لاجل وخاضعة لاشعار لدى بنوك مركزية
المستوى الثاني	١٨٢,٥٦٦,٥٩٥	١٨٢,٤٦٢,٦٠٨	١٩٣,١٦٢,٧٧١	١٩٢,٩٨٢,٧٦٥	حسابات جارية وودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٤٨٨,٢٧٤,٣٩٩	١,٤٨٣,٩٢٢,٣٨٥	١,٤٣٠,٧٢,٢٥٧	١,٤٢٤,٥١٠,١٨٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالكلفة المضافة
المستوى الثاني	٥٤٧,٩٠٣,٢٨٢	٥٤٢,٦١٧,٥٤٠	٦٦٢,٦٦٢,٤٨٦	٦٥٤,٣٣٥,٥٨٧	موجودات مالية بالكلفة المضافة
المستوى الأول والثاني	٧٦,٨٣٨,٤٦١	٩١,٢٣٧,٠٥٢	٨٤,١٠٧,٢٦٨	٩٨,٨١٢,٤٠٨	موجودات مستملكة مقابل دين
	<b>٢,٣٧٢,٢١٠,٢٠٤</b>	<b>٢,٣٧٦,٨٣٥,٠٨٥</b>	<b>٢,٤٣٠,٧٠٠,٥٨٧</b>	<b>٢,٤٣١,٣٠٩,٧٨٨</b>	<b>مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>
المستوى الثاني					مطلوبات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	٧٨,٤٩٧,٥٩٧	٧٨,٣٠٤,٦٩٨	٩٨,٣٣٨,٥٦٢	٩٨,١٥٩,٩٧٧	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
المستوى الثاني	١,٩٢٤,٨٩٧,١٨٣	١,٩١٨,٦٦٠,٣٧٢	١,٩١٩,٨٦٠,٢٦٤	١,٩١١,٧٧٠,١٢١	ودائع عملاء
<b>المستوى الثاني</b>	<b>٢٥١,٩٦٩,٠١٢</b>	<b>٢٥١,٩٥٩,٥١٦</b>	<b>٢٥٧,٤٤٨,٧٩١</b>	<b>٢٥٧,٤١٦,١٥٥</b>	تامينات نقدية
<b>المستوى الثاني</b>	<b>١٠٧,٠٣٩,٢٢٥</b>	<b>١٠٦,٧٧٦,٢٦٥</b>	<b>١٤٣,٢٢٢,١٨٨</b>	<b>١٤٢,٤٧١,٨٠٩</b>	أموال مقترضة
	<b>٢,٣٦٢,٤٠٣,٠١٧</b>	<b>٢,٣٥٥,٧٠٠,٨٥١</b>	<b>٢,٤١٨,٨٦٩,٨٠٥</b>	<b>٢,٤٠٩,٨١٨,٠٦٢</b>	<b>مجموع المطلوبات المالية غير محددة بالقيمة العادلة</b>

للبنود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الأول والثاني وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإئتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.

### ٤٨- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

#### معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) «عقود الإيجار» خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) مشابه إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولي رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

## تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن للبنك تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الإفتتاحي لحقوق الملكية. سوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قام البنك بإجراء تقييم تقديري لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. يتوقع البنك أثر بحوالي ٤,٦ مليون دينار زيادة في الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة نتيجة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦.

### معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للإعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبة غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبة أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الإعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الإعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعالة.

### تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن بشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة

الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

### **(٤٩) أرقام المقارنة**

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة لسنة ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.



# البيانات الإفصاحية والشفافية

**2018**

**البنك الأهلي الأردني**  
التقرير السنوي

# البنك الأهلي الأردني

## متطلبات هيئة الأوراق المالية

### وبيانات الإفصاح لعام 2018

تقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية الشاملة وتوفير جميع الخدمات والتطورات التكنولوجية في مجال الأعمال المصرفية للعميل وفي جميع القطاعات الاقتصادية.

#### (ب) أماكن البنك الجغرافية

تقع الإدارة العامة للبنك الأهلي الأردني في منطقة الشميساني ويبلغ عدد موظفيها (693) موظفاً، وتنتشر شبكة فروع ومكاتب البنك الأهلي الأردني وعددها (56) بتوزيع أمثل داخل محافظات المملكة ومدينة عمان بشكل خاص، وتغطي فروعنا أيضاً كل من فلسطين بفروع وادارات عددها (10) وفرع قبرص، وتفصيلها جميعاً في نهاية التقرير السنوي. أما عدد موظفي الفروع الكلي كما بتاريخ 31/12/2018 فقد بلغ (524) موظفاً موزعين على هذه الفروع وكما يلي:

اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
الفرع الرئيسي	٢٤	سوق أم أذينة	٥	جامعة البلقاء	٧
الشركات الكبرى	٢٠	الرابية	٨	بوابة السلط	٧
عبدون	٩	سقي مول	١٤	الفحيص	٦
تاج مول	١٤	خلدا	٥	دير علا	٦
جبل عمان	١٠	صويلح	٧	الزرقاء	١٠
شارع مكة	١٧	أبو نصير	٥	الزرقاء الجديدة	٨
الصوفيّة	٩	الهاشمي الشمالي	٥	للنطقة الحرة/ الزرقاء	٥
الخدمات البنكية للعملاء المميزين	٩	شارع الحرية	١٢	جرش	٩
شارع الثقافة	٦	سحاب	٦	المفرق	٧
شارع الملكة رانيا	٧	ماركا	٧	الرمثا	٩
جبل الحسين	١٤	ضاحية الياسمين	٩	إربد-شارع الجيش	١٩
شارع وصفي التل	٢٠	شارع ابن خلدون	٤	إربد-شارع الهاشمي	٧
وادي صقرة	٧	الرصيفة	٨	الكرك	٧
عمان-وسط البلد	٧	الجبيهة	١٩	الطفيلة	١١
دوار الشرق الأوسط	٨	خربة السوق	٦	معان	٩
بيادر وادي السير	٦	مرج الحمام	٨	العقبة	١٧
طبربور	٦	مأدبا	١٠	أرابيلا مول	١٢
تلاع العلي	٧	مكة مول	٧	السلط	٨
شارع عبد الله غوشة	٦	مؤتة	٩		

فلسطين					
اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين	اسم الفرع	عدد الموظفين
البيرة-رام الله	١٣	بيت لحم	١٧	شارع الشلالة-الخليل	٣
نابلس	١٧	شارع السلام-الخليل	١٧	جنين	١١
ماصيون-رام الله	٦	بيت ساحور	٨	طولكرم	٧
الإدارة الاقليمية	٩٠				
قبرص					
ليماسول	١٢				

## ج) حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للبنك الأهلي الأردني ما قيمته (٣٤,٠٧) مليون دينار وذلك كما في 31/12/2018.

### 2- يتبع للبنك عدة شركات تابعة وهي مبينه تالياً كما في نهاية عام 2018

الرقم	اسم الشركة	النشاط الرئيسي	عدد الموظفين	رأس المال مليون دينار	نسبة التملك %
١	الأهلية للتمويل الأصغر ذ.م.م	تمويل وإقراض	٢٣٨	٦	٪ ١٠٠
٢	الأهلي للوساطة المالية م.خ	وساطة مالية	٨	٣	٪ ١٠٠
٣	شركة الأهلي للتأجير التمويلي ذ.م.م	تمويل وإقراض	١٢	١٧,٥	٪ ١٠٠
٤	شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية	تكنولوجيا مالية	٠	٠,١	٪ ١٠٠

### 3- (أ) - نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني:

#### سعادة السيد سعد نبيل المعشر

#### رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه عام 2014.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1974.

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستانفورد (Stanford University)، وشهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث وسترن (Northwestern University).

تولى رئاسة مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني منذ 15/01/2017 بعد ان شغل خلال مدة تقارب العشرين عاما في مناصب عدة ساهم خلالها في تطوير البنك والقطاع المصرفي من خلال خبرته الواسعة في مجالات التخطيط الاستراتيجي وإدارة التغيير وزيادة الأعمال والابتكار والابداع التكنولوجي وتطبيقات الحوكمة المؤسسية وفقا لأفضل الممارسات. وعمد بشغفه من تطوير نموذج الازدهار المشترك لمؤسسة البنك الأهلي الأردني الذي ينسجم وأعلى معايير الحوكمة الرشيدة نحو تحقيق أهداف أصحاب المصالح.

شريك اداري في شركة النبيل - شركة قابضة خاصة ذات اهتمامات استثمارية متنوعة في مجال الخدمات المالية، الغذاء، الضيافة والصناعات التحويلية.

زميل في معهد آسبن وعضو في شبكة آسبن القيادية العالمية.

عضو في Endeavor Venture corps ومرشد ناشط للرياديين وللاعمال حديثة النشأة.

مؤسس وعضو مجلس ادارة فعال في العديد من المؤسسات الوطنية غير الربحية منها مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية، منتدى الاستراتيجيات الاردني، Endeavor Jordan، و"نوى"

أول منصة ريادية في المنطقة تهدف الى تطوير مبادرات المجتمع المدني).

#### عضو غير مستقل



## معالي الدكتور أميه صلاح طوقان

### نائب رئيس مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ 2017.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1946 .



يحمل شهادة الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية في مجال الاقتصاد النقدي، بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في التنمية الاقتصادية من جامعة أكسفورد في بريطانيا. هذا ويحمل كل من شهادة الماجستير والبيكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت.

شغل عدة مناصب في الأردن منها رئيساً لدائرة الأبحاث والدراسات في البنك المركزي الأردني، مستشاراً اقتصادياً لرئيس الوزراء ومديراً عاماً للسوق المالي. كما عمل كخبير اقتصادي في صندوق النقد العربي في أبو ظبي خلال الفترة 1989-1991. اما على الصعيد الدولي فقد عمل كممثل للأردن في الأمم المتحدة في نيويورك (اللجنة الاقتصادية والمالية) خلال الفترة 1973-1978 وسفير للمملكة الأردنية الهاشمية لدى الإتحاد الأوروبي ومملكتي بلجيكا وهولندا ودوقية لوكسمبورج خلال الفترة 1996-2000.

عمل كمحافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة 2001-2010 ولفترتين متتاليتين ثم عين عضواً في مجلس الاعيان لأكثر من مرة بالإضافة الى منصب مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي في لندن. عمل كوزير للمالية لأكثر من مرة. كما عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام 2011.

ألقى عدة محاضرات في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية حول السياسة النقدية والحوكمة والرقابة على البنوك، ومتحدثاً رئيسياً حول موضوع "إصلاح النظام النقدي العالمي" في اللقاء السنوي للبنوك المركزية في جاكسون هول / وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2010.

### عضو مستقل

## سعادة السيد نديم يوسف المعشر

### عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ 1997.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1950.

يحمل شهادة الماجستير في الهندسة المدنية من جامعة ستانفورد في الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في الهندسة المعمارية من إنجلترا.

شغل منصب عضو مجلس الأعيان وعضو لجنة الشؤون المالية والاقتصادية واللجنة السياحية للعام 2011.

رئيساً لمجلس إدارة كل من العربية الدولية للفنادق (المايوت) والشركات التابعة لها (شركة الأعمال السياحية وشركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية).

رئيساً لمجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون).

رئيساً لمجلس إدارة شركة مركز المستثمر الأردني وشركة الزي لصناعة الألبسة.

نائباً لرئيس مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية ورئيس هيئة مديري الشركة الأردنية للتعليم الفندقي والسياحي.

عمل كمقرر للجنة الاستثمار / المجلس الاقتصادي الاستشاري، ورئيس لجنة تعميق الاستثمار / الأجندة الوطنية.

رئيس اللجنة التوجيهية للاستراتيجية الوطنية للسياحة سابقاً.

قام بإعداد مجموعة من الدراسات والتقارير المتعلقة بالموازنة العامة، تشجيع الاستثمار وضريبة الدخل وقوانين السياحة الأردنية.

يحمل وسام الكوكب من الدرجة الثالثة ووسام فارس القبر المقدس.

### عضو غير مستقل





**سعادة السيد رفيق صالح المعشر**  
**ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه**

**عضو مجلس الإدارة**

تم تعيينه بتاريخ 1997.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1949.

يحمل شهادة الماجستير في الهندسة الإنشائية وماجستير إدارة  
المشاريع الهندسية من الولايات المتحدة الأمريكية.

1980 - شركة رانكو للتعهدات والتجارة.

1980-1985 - شركة رجائي المعشر وإخوانه.

1985-1988 - الشركة الأهلية للاستثمارات المالية.

1988 ولتاريخه الشركة الأهلية للأوراق المالية.

**عضو غير مستقل**



**معالي السيد واصف يعقوب عازر**  
**ممثل شركة مركز المستثمر الأردني**

**عضو مجلس الإدارة**

تم تعيينه بتاريخ 1997.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1936.

يحمل شهادة الماجستير في إدارة التنمية والاقتصاد من الجامعة  
الأمريكية في بيروت، بالإضافة الى دراسات عليا في الاقتصاد من  
الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الحقوق من  
دمشق.

عضو سابق في مجلس الأعيان، وزير صناعة وتجارة سابقاً، رئيس  
المجلس الاقتصادي والاجتماعي، أمين عام التخطيط، مدير عام  
المؤسسة الأردنية للاستثمار، مدير دائرة الاحصاءات العامة، مدير  
عام شركة مناجم الفوسفات الأردنية.

عضو مجلس إدارة ومدير عام في عدة شركات ومؤسسات  
مختلفة، خدمة طويلة في القطاع العام والقطاع الخاص وفي عدة  
مجالات مختلفة.

**عضو غير مستقل**



**سعادة السيد عماد يوسف المعشر**  
**ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة**

**عضو مجلس الإدارة**

تم تعيينه بتاريخ 1997.  
أردني الجنسية ، من مواليد عام 1957.

يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية من الولايات المتحدة الأمريكية، وشهادة البكالوريوس في العلوم الاقتصادية.

يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة وعضو مجلس إدارة لعدة شركات مختلفة.

**عضو غير مستقل**



**سعادة السيدة ابتسام محمد صبي الأيوبي**

**عضو مجلس الإدارة**

تم تعيينها بتاريخ 2015.  
أردنية الجنسية ، من مواليد عام 1959.

تحمل شهادة الماجستير في علوم النقد والمصارف من الجامعة الأمريكية في بيروت.

خبرة لأكثر من 27 عاماً في القطاع المصرفي.

عضو مجلس إدارة سابق في شركة MEPS، وشريك تنفيذي سابق في شركة استشارات.

استاذ ممارس - جامعة الحسين التقنية.

**عضو مستقل**



## سعادة السيد محمود زهدي ملحس

### عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ 1997.  
سعودي الجنسية، من مواليد عام 1938.

يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت.

رجل أعمال، يملك شركة المحمودية التجارية والتي تعمل في مجال التجارة العامة والوكالات التجارية منذ عام 1994، رئيس وعضو في عدد من مجالس الإدارة لبعض البنوك والشركات العامة والخاصة.

### عضو غير مستقل



## سعادة الفاضلة أريج سليمان عبيدات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي

### عضو مجلس الإدارة

تم تعيينها بتاريخ 2016.  
أردنية الجنسية، من مواليد عام 1982.

تحمل شهادة الماجستير في المالية والتمويل من الجامعة الأردنية، بالإضافة إلى بكالوريوس محاسبة.

عملت كعضو مجلس إدارة - مندوب المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي لدى شركة البوتاس العربية للفترة من 12/2016 - 4/2017.

### عضو غير مستقل



**سعادة السيد آلان فؤاد ونا**

**ممثل بنك بيلوس**

**عضو مجلس الإدارة**

تم تعيينه بتاريخ 2015.  
لبناني الجنسية، من مواليد عام 1969.  
يحمل شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية وبكالوريوس  
اقتصاد.

نائب مدير عام بنك بيلوس، عضو مجلس إدارة لبنك بيلوس  
وعضو مجلس إدارة بنك بيلوس إفريقيا.

**عضو غير مستقل**



**سعادة السيد علاء الدين سامي**

**ممثل شركة ZI & IME**

**عضو مجلس الإدارة**

تم تعيينه بتاريخ 1997.  
مصري الجنسية، من مواليد عام 1953.  
يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة وماجستير إدارة مالية.  
نائب رئيس مجموعة شركات الزاهد السعودية، رئيس مجلس  
إدارة الشركة العربية السودانية للشاحنات، عضو مجلس إدارة  
الشركة العربية للشاحنات والسيارات السعودية وعضو مجلس  
إدارة في شركة لاجونا للتنمية السياحية - مصر.

**عضو غير مستقل**



## سعادة السيد طارق زياد الجلاد

### عضو مجلس الإدارة

تم تعيينه بتاريخ 2015.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1979.

يحمل شهادة الماجستير في الاقتصاد من London school of Economics، والبكالوريوس في الاقتصاد من جامعة Pennsylvania.

عمل في عدة بنوك وشركات، كما يعمل كنائب لرئيس شركة الجرارات والمعدات الأردنية وكيل شركة CATERPILLAR.

رئيس مجلس إدارة مجموعة الجلاد.

### عضو مستقل

## معالي السيد عماد نجيب فاخوري

### عضو مجلس الإدارة - اعتباراً من تاريخ 28/6/2018

تم تعيينه بتاريخ 2018.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1968 .

يحمل شهادة الماجستير في كل من التخصصات التالية:

- إدارة الاعمال من جامعة Northwestern.
- الإدارة العامة من جامعة هارفرد.
- الإدارة الهندسية من جامعة Case Western Reserve.

كما يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الطبية من جامعة بيركلي كاليفورنيا.

شغل عدة مناصب في الأردن منها:

- وزيراً للتخطيط والتعاون الدولي لثلاث فترات 2015-2018 .
- عضواً في مجلس الأعيان 2014-2015.
- رئيس مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله للتنمية 2014.
- مديراً لمكتب جلالة الملك 2011-2014 .
- وزير تطوير القطاع العام ووزير دولة للمشاريع الكبرى 2009-2011.
- شركة تطوير العقبة 2004-2009 .
- المنسق العام لشؤون التخطيط وبرامج الملك 2003.
- أول مفوض للاستثمار والتنمية في سلطة منطقة العقبة 2000.
- مدير الأبحاث / مستشار اقتصادي لعملية السلام في وزارة الخارجية 1995-1999. ومديراً لبرنامج السياسة الإقليمية في نيويورك 1992-1995

### عضو مستقل



## نبذة تعريفية عن أعضاء مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني المستقبليين:

### معالي الدكتور طارق محمد حموري

#### عضو مجلس الإدارة - حتى تاريخ 14/6/2018



تم تعيينه بتاريخ 2017.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1975 .

يحمل شهادة الدكتوراه في القانون التجاري من جامعة بريستول في إنجلترا، شهادة الماجستير في القانون التجاري من جامعة أدنبره، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس حقوق من الجامعة الأردنية. هذا ويحمل شهادة دبلوم من منظمة التجارة العالمية وصندوق النقد العربي بالإضافة إلى 40 ساعة تدريبية في الوساطة القانونية من نقابة المحامين الأمريكية.

شغل عدة مناصب كان آخرها المستشار الإداري والمالي والقانوني لرئيس الجامعة الأردنية. وهو خبير قانوني في ديوان التشريع والرأي في رئاسة الوزراء. عميد كلية الحقوق في الجامعة الأردنية خلال الفترة 2012-2014.

رئيس الدائرة القانونية وأستاذ مشارك في كلية الحقوق خلال الفترة 2011-2012. وشريك في شركة الحموري وشركاه للمحاماة.

عضو مجلس إدارة كل من الشركة الوطنية للتنمية السياحية، شركة توزيع الكهرباء، المعهد القضائي الأردني وشركة السمرا لتوليد الكهرباء.

عضو مجلس إدارة سابق في كل من مجلس أمناء صندوق الملك عبد الله الثاني للتنمية، صندوق الاستثمار للضمان الاجتماعي، البنك العربي الإسلامي الدولي، شركة كهرباء المملكة لاستثمارات الطاقة ، شركة الركائز للاستثمار وشركة الفاتحون العرب للصناعة والتجارة.

خبرة واسعة في كل من اللجنة الوطنية لمراجعة قانون التحكيم الأردني، مستشار للحكومة الأردنية، اللجنة الوطنية لمراجعة قانون الشركات الأردني، اللجنة الوطنية لصياغة وتعديل قانون الاستثمار الأردني. اللجنة الوطنية لصياغة وتعديل نظام تنظيم استثمارات غير الأردنيين.

له عدد من الأبحاث المنشورة في كل من المجلات الأردنية والأوروبية.

#### عضو مستقل

## (ب) - نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية للبنك الأهلي الأردني:

### السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي / المدير العام

تم تعيينه بتاريخ 2015.  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1956 .

يحمل شهادة البكالوريوس في الرياضيات وإدارة الأعمال من  
الجامعة الأردنية.

يشغل حالياً المناصب التالية:

- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
- رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية.
- عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية الدولية للفنادق
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك.
- خبرة مصرفية لمدة (37) عاماً في البنك العربي (1978-2015)  
تدرج خلالها في مناصب عديدة كان آخرها مديراً لمنطقة الأردن.  
شغل سابقاً عضويات مجالس إدارة للعديد من البنوك والشركات  
أهمها:
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
- نائب رئيس هيئة مديرين الشركة العربية للتأجير.
- عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن  
العقاري.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.
- عضو مجلس إدارة شركة الفنادق والسياحة الأردنية.





**د. أحمد عوض عبد الحليم الحسين**

**نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام**



تم تعيينه بتاريخ 2015.  
أردني الجنسية ، من مواليد عام 1966.

يحمل شهادة الدكتوراه في إدارة التمويل من جامعة عمان العربية.

يشغل حالياً المناصب التالية:

- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي للتأجير التمويلي.
  - رئيس هيئة مديرين الشركة الأهلية للتمويل الأصغر.
  - نائب رئيس هيئة مديري الأهلي للتكنولوجيا المالية.
  - عضو مجلس إدارة شركة مصانع الأجواخ الأردنية.
- خبرة مصرفية لأكثر من 30 عاماً في الائتمان المصرفي وعمليات البنوك كما يلي:
- البنك العربي 1994 - 2015.
  - بنك القاهرة 1991 - 1994.
  - بنك الأردن 1989 - 1991.
- شغل سابقاً عدة مناصب منها:
- مدير ائتمان الشركات / شرق المتوسط في البنك العربي.
  - عضو مجلس إدارة البنك العربي الإسلامي الدولي.
  - عضو مجلس إدارة البنك العربي سوريا.
  - عضو هيئة مديرين الشركة العربية للتأجير.
  - عضو مجلس إدارة شركة الخطوط البحرية الوطنية.
  - عضو مجلس إدارة شركة فلسطين للإستثمار العقاري.
  - عضو مجلس إدارة شركة فلسطين لإعادة تمويل الرهن العقاري.

## **الفاصلة لنا نجيب البخيت مدير الخزينة والاستثمارات**

تم تعيينها عام 1998  
أردنية الجنسية، من مواليد عام 1963.

تحمل شهادة البكالوريوس في الآداب والعلوم السياسية من  
الجامعة الأمريكية في بيروت.

شغلت منصب مديرة الخزينة لدى البنك الأردني للاستثمار والتمويل  
سابقاً 1990 - 1998.

- بنك البتراء 1985 - 1989.
- عضو هيئة مديرين الأهلية للتمويل الأصغر.



## **السيد محمد بشار عبد الوهاب البكري مدير إدارة الموارد البشرية**

تم تعيينه عام 2003  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1963.

يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد من الجامعة  
الأردنية، دراسات عليا في إدارة المؤسسات.

شغل عدة مناصب منها المدير الإداري لشركة مكشاف القابضة في  
الرياض 1998 - 2003.

- مدير الموارد البشرية في الملكية الأردنية 1983 - 1998.



## **السيد عمار محمد السعيد مدير الشركات الصغرى والمتوسطة**

تم تعيينه عام 2017  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1980.

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة  
شغل عدة مناصب منها:

- مدير علاقات عملاء رئيسي البنك الاستثماري 2012 - 2014.
- مدير تسهيلات شركات بنك الكويت الوطني 2007 - 2012.
- محلل ائتمان البنك العربي 2005 - 2007.



## د. ميشيل زكي نعمان

### مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة

تم تعيينه عام 2013  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1973.  
يحمل شهادة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية.  
شغل عدة مناصب:

مساعد مدير عام المخاطر والامتثال البنك الاستثماري 2010 - 2013.  
مساعد مدير عام المخاطر كايبتال بنك 1999 - 2010.  
مدير في بنك HSBC 1995-1999.



## السيد معين عزيز البهو

### مدير الائتمان

تم تعيينه عام 2004  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1967.  
يحمل شهادة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة اليرموك.

شغل عدة مناصب لدى كل من بنك القاهرة عمان 1995-2004  
وبنك كريندليز 1992-1995.



## السيد خالد زهير أبو الشعر

### مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال

تم تعيينه عام 2016  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1968.  
يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من Victoria University،  
وشهادة الماجستير في Electronic Commerce & Marketing  
من جامعة Victoria University.

شغل عدة مناصب لدى كل من البنك الاستثماري 2006 - 2016.  
بنك الإسكان 1996 - 2002.  
مكتب طعمه أبو الشعر لتدقيق الحسابات 1995 - 1996.



## السيد زيد واصف الخطيب مدير الخدمات المصرفية للأفراد

تم تعيينه عام 2016  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1976.  
يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة.  
شغل عدة مناصب لدى كل من:

- Acquiring Director/Emerging Markets Payment  
12/2016 - 6/2013
- مدير منطقة - البنك العربي 9/2009 - 5/2013
- مدير دائرة المنتجات - بنك الإسكان 2/2007 - 5/2009
- مدير قروض السيارات - بنك ستاندرد تشارترد 3/2005 - 8/2006
- Personal Banking Advisor- HSBC 3/2005 - 8/2000



## السيد ضرار حدادين مدير الإدارة المالية

تم تعيينه عام 2018  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1973.

يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة والإدارة المالية -  
Essex University - UK

يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من  
الجامعة الأردنية

شغل عدة مناصب لدى كل من:

- مساعد مدير عام المالية - بنك الإستثمار العربي الأردني  
8/2018 - 1/2013
- مدير دائرة التخطيط والدراسات المالية - البنك التجاري الأردني  
1/2013 - 10/2002
- محلل مالي رئيسي - بنك الإسكان للتجارة والتمويل  
10/2002 - 10/1995



## السيد جوالانت فاساني

### مدير تقنية الأعمال

تم تعيينه عام 2017  
هندي الجنسية، من مواليد عام 1971.  
يحمل شهادة الماجستير في إدارة الأعمال.  
شغل عدة مناصب لدى كل من:

- بنك الخليج التجاري الخليجي 2013 - 2017.
- بنك الخليج الأول 2006 - 2010.



## السيد رامي مروان الكرمي

### مدير التطوير والابتكار

تم تعيينه عام 2017  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1976.  
يحمل شهادة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية.  
شغل عدة مناصب منها:

- Venture Partners F03 2017 - 2013
- N2V Labs 2013 - 2010
- Alternatives 2005 - 2004
- مستشار معالي وزير الصحة 2003 - 2004.
- Sigmasoft 2003 - 1999
- iHorizons 1999 - 1998



## السيد رامي محمد دعنا

### مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة

- تم تعيينه عام 2017  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1973.  
يحمل شهادة البكالوريوس في إدارة الاعمال.  
شغل عدة مناصب لدى كل من:
- بنك الخليج التجاري الخليجي 2011 - 2016.
  - البنك السعودي للاستثمار 1999 - 2011.
  - البنك العربي 1997 - 1999.



## السيد إباد توفيق عماري

### مدير التدقيق الداخلي

- تم تعيينه عام 1996  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1971.  
يحمل شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة مؤتة.  
شغل عدة مناصب منها الشركة التجارية الصناعية.



## السيد عصام اسحق قاقيش

### مدير معالجة الائتمان

- تم تعيينه عام 2017  
أردني الجنسية، من مواليد عام 1971.  
يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة.  
شغل عدة مناصب منها:
- مدير دائرة متابعة الائتمان - بنك الأردن 7/2011 - 4/2017.
  - مدير الرقابة والتدقيق الداخلي - هيئة تنظيم قطاع الاتصالات 7/2011-6/2004.
  - مفتش - البنك المركزي الأردني 1/1994 - 6/2004.
  - كاتب قروض - بنك الإسكان 4/1993 - 12/1993.



## (ج) - نبذة تعريفية عن أشخاص الإدارة العليا التنفيذية المستقبليين:

### السيد باسل نجيب النبر مدير الإدارة المالية

استقال بتاريخ 31/7/2018

أردني الجنسية، من مواليد عام 1968 .  
يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة من الجامعة الأردنية.  
شغل عدة مناصب لدى كل من بنك المؤسسة العربية المصرفية  
2004 - 2011.  
بنك القاهرة عمان 1996 - 2004.  
البنك الأهلي الأردني 1995 - 1996.  
بنك الإسكان 1991 - 1992.



### السيد طارق فؤاد عميش مدير الخدمات المصرفية للأفراد

استقال بتاريخ 31/7/2018

أردني الجنسية، من مواليد عام 1971.  
يحمل شهادة البكالوريوس في الاقتصاد والعلوم السياسية من  
الجامعة الأردنية.  
البنك الأهلي الأردني منذ عام 1994.



### السيد جعفر نعيم مجدلاوي مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع

استقال بتاريخ 31/12/2018

أردني الجنسية، من مواليد عام 1962.  
يحمل شهادة الماجستير في المحاسبة والتمويل من جامعة جوبا -  
السودان.  
شغل عدة مناصب لدى كل من البنك الكويتي الأردني 1988 -  
1994.  
شركة عزمي صبري وشركاه 1987 - 1988.  
مكتب إبراهيم حنا خوري للمحاسبة والتدقيق.





## ٤- كبار مساهمي البنك الأهلي الأردني الذين يملكون ٥ % فأكثر من رأس المال:

الرقم اسم	عدد الأسهم ٢٠١٨	نسبة المساهمة	عدد الأسهم ٢٠١٧	نسبة المساهمة
١ بنك بيبلس	٢٠,٢٨,٢٢٦	٪١,٣٨١	١٩,٧٤,٥٠١	٪١,٣٨
٢ المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٩,٢٩٥,٧٥٠	٪١,٠٠١	١٨,٣٧٥,٠٠٠	٪١,٠٠٠
٣ مصانع الأجواخ الأردنية	١٢,٤٤٧,٤١٩	٪٦,٤٥٢	١١,٨٥٤,٦٨٥	٪٦,٤٥
٤ شركة مركز المستثمر الأردني	١٠,٧٢٦,٥١٨	٪٥,٥٥٧	١٠,١٠٨,٣٨١	٪٥,٥٠
<b>المجموع</b>	<b>٦٢,٤٩٢,٩١٣</b>	<b>٣٢,٣٩ %</b>	<b>٥٩,٤١٢,٥٦٧</b>	<b>٣٢,٣٣ %</b>

## ٥- الوضع التنافسي: يحتل البنك الأهلي الأردني المرتبة الخامسة حالياً من حيث الموجودات والمرتبة السابعة من حيث صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة والمرتبة الرابعة من حيث ودائع العملاء.

ويعمل البنك داخل الأردن وفي كل من فلسطين وقبرص ويحتل حصة سوقية ممتازة في كل منها.

## ٦- لا يوجد اعتماد على موردين محددین أو عملاء رئيسيين داخلياً أو خارجياً يشكلون ١٠ % من المشتريات أو إيرادات البنك.

## ٧- لا يتمتع البنك الأهلي الأردني أو أي من منتجاته بأي حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

\* لا يوجد لدى البنك الأهلي الأردني أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصل عليها.

## ٨- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية.

\* يوجد معايير جودة خاصة بنشاطات البنك، وخاصة فيما يتعلق بجودة الخدمات والمنتجات التي يقدمها البنك إلى جانب اختبار جودة أنشطة التدقيق الداخلي، ولا تنطبق عليها معايير الجودة الدولية.

## ٩- (أ) الهيكل التنظيمي للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة له:

كما هو موضح في آخر صفحات التقرير السنوي لكل من البنك والشركات التابعة.

## (ب) أعداد وفئات ومؤهلات موظفي البنك الأهلي الأردني:

المجموع	دكتوراه	ماجستير	دبلوم عالي	بكالوريوس	كلية مجتمع	ثانوي	أقل من ثانوي
١٢١٧	٨	١١٦	٣	٨٧٦	٥١	٨٥	٧٨
١٢	٠	٢	٠	٦	٢	٢	٠
١٨٩	٠	٩	٠	١٤١	٢٢	٩	٨
<b>١٤١٨</b>	<b>٨</b>	<b>١٢٧</b>	<b>٣</b>	<b>١٠٢٣</b>	<b>٧٥</b>	<b>٩٥</b>	<b>٨٣</b>

## والشركات التابعة:

٢٣٨	١	٣	٠	١٧٢	٣٢	٢٢	٨
٨	٠	٠	٠	٥	١	٠	٢
١٢	١	٤	٠	٥	١	١	٠

## ج) برامج التأهيل والتدريب لموظفي البنك الأهلي الأردني.

نفذت دائرة التطوير والتدريب مجموعة من البرنامج التدريبية، شارك من مشاركين مقسمين ذكوراً وإناثاً. نبين تالياً تفاصيل البرامج التدريبية وكما يلي:

نوع البرامج	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الإناث
برامج داخل مركز التدريب	١٦٣	٢,٦١٥	١,٤٥٩	١,١٥٦
<b>البرامج الخارجية - داخل الأردن</b>				
برامج مع شركات وهيئات تدريب محلية	٩١	٥٥٦	٣٦٢	١٩٤
البرامج التدريبية / معهد الدراسات المصرفية	٢٤	٧٠	٥١	١٩
<b>البرامج الخارجية - خارج الأردن</b>				
برامج مع شركات وهيئات تدريب أجنبية	٢٧	٤٣	٤٠	٣
البرامج التدريبية / فلسطين	١٩	٣٧	٢٩	٨
البرامج التدريبية / قبرص	٨	١٠	٤	٦
<b>المجموع</b>	<b>٣٣٢</b>	<b>٣,٣٣١</b>	<b>١,٩٤٥</b>	<b>١,٣٨٦</b>

أما تفاصيل الدورات فهي كما يلي:

المساق التدريبي	عدد البرامج	عدد الفرص التدريبية	عدد الذكور	عدد الاناث
برامج تدقيق	٦	٢٠	١٥	٥
برامج توعية	٤	٥٧	٢٧	٣٠
برامج الشهادات والدبلوم	١٧	٧٧	٦٢	١٥
برامج الامتثال	٤٦	٦٣٦	٣٣٧	٢٨٩
مؤتمرات	١٦	٢٤	٢١	٣
برامج الائتمان	١١	٩٥	٧٠	٢٥
برامج حاسوب	١	٢	٢	٠
برامج مالية ومحاسبة	١٣	١٠٧	٨٢	٢٥
منتديات	١٣	٢٩	٢٥	٤
برامج وظيفية	٢٤	٣١٠	١٧٤	١٣٦
برامج الموارد البشرية	٢	٧	١	٦
برامج التأمين	١٠	١٣٨	٦٩	٦٩
برامج تقنية المعلومات	١٢	١٧	١٧	٠
برامج اللغة	٦	١٤	١١	٣
برامج قانونية	١١	٩١	٦٧	٢٤
برامج ادارية	١٨	١٧١	١٢٠	٥١
برامج تسويق	١	١٠	٧	٣
برامج عمليات	١٧	٢٠٨	١٠٤	١٠٤

١٦	٦٧	١٠٦	١١١	برامج المعرفة بالمنتجات المصرفية
٢٥	٤٣٩	٢٧٤	١٦٥	برامج مخاطر
٨	١٠٩	٥٣	٥٦	برامج مهارات البيع وخدمة العملاء
٤	٦	٤	٢	ندوات
٧	٧٤	٣٣	٤١	برامج شخصية
٦	١٢	١١	١	مؤتمرات
٢٨	٤١٩	٢١٦	٢٠٣	برامج فنية
١٠	٥٢	٣٧	١٥	ورش عمل
٣٣٢	٣٣٣١	١٩٤٥	١٣٨٦	المجموع الكلي

١٠- لا يوجد مخاطر من الممكن أن يتعرض لها البنك الأهلي الأردني خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي على البنك.

١١- لم يمر على البنك خلال السنة المالية ٢٠١٨ أي عملية أو حدث هام ذو تأثير على أوضاع البنك.

\* وصف الإنجازات: كما هو مفصل ومدعم بالأرقام في تقرير مجلس الإدارة عن إنجازات البنك.

١٢- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٨ ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

١٣- السلسلة الزمنية لتطور أرقام البنك الأهلي الأردني خلال الخمسة أعوام السابقة:

السنة المالية	صافي حقوق المساهمين مليون دينار	نسبة الأرباح الموزعة %	قيمة الأرباح الموزعة مليون دينار	صافي الأرباح قبل الضريبة مليون دينار	السعر السوقي للسهم دينار
٢٠١٣	٢٨٤,٣	٦ %	٩,٩	٢٠,٩	١,٢٢
٢٠١٤	٣٠٨,٨	١٠ %	١٧,٥	٢١,٧	١,٣٢
٢٠١٥	٣١٣,٥	١٠ %	١٧,٥	٣٢,٥	١,٢٥
٢٠١٦	٣٠٢,٧	٥ %	٨,٧٥	٨,٢	١,١٥
٢٠١٧	٣٠٦,٢	٥ %	٩,١٩	٢٠,١	١,١٨
٢٠١٨	٣٠١,٣	٦ %	١١,٦	٣٣,٢	١,٠٨

سيتم التوصية في إجتماع الهيئة العامة على توزيع ما نسبته ٦ % كأرباح نقدية على المساهمين و ٤ % كأسهم مجانية ونسبة مساهمته. تم خلال عام ٢٠١٨ توزيع ما نسبته ٥ % كأسهم مجانية على المساهمين. تم خلال عام ٢٠١٧ توزيع ما نسبته ٥ % كأسهم مجانية على المساهمين. تم خلال عام ٢٠١٦ توزيع ما نسبته ٥ % كأسهم مجانية على المساهمين. تم خلال عام ٢٠١٤ توزيع ما نسبته ٦,٦ % كأسهم مجانية على المساهمين. تم خلال عام ٢٠١٣ توزيع ما نسبته ١٠ % كأسهم مجانية على المساهمين.

## ١٤- تحليل المركز المالي للبنك

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٣٨٠%	٧%	العائد على حقوق المساهمين
٠,٤٨%	٠,٧٧%	العائد على الموجودات
٧,٤٣%	١١,٣٠%	العائد على رأس المال المدفوع
٥٢,٧١%	٥١,١٨%	نسبة التسهيلات إلى الموجودات
٦٨,٣٦%	٦٥,٦٧%	نسبة التسهيلات إلى إجمالي الودائع
٧,٣٨٠%	٥,٨٦٠%	نسبة التسهيلات غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات
٨,١٤٦	١٢,٦٩٥	الربح بعد الضريبة لكل موظف

## ١٥- الخطة المستقبلية موجودة في بند مستقل ضمن تقرير مجلس الإدارة

## ١٦- بلغت أتعاب التدقيق للبنك الأهلي الأردني والشركات التابعة لعام ٢٠١٨ مبلغ (٢٧٤,٣٣٣) دينار، وهي مفصلة كما يلي:

الرقم	اسم الشركة	مبلغ التدقيق / دينار
١	البنك الأهلي الأردني	٢٤٥,٧٠٠
٢	الأهلية للتمويل الأصغر	٩,٧٧٣
٣	الأهلي للوساطة المالية	٩,٠٠٠
٤	الأهلي للتأجير التمويلي	٩,٨٦٠
المجموع		٢٧٤,٣٣٣

## ١٧ - (أ) - الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم:

الرقم	الاسم	المنصب	الجنسية	عدد الأسهم	عدد الأسهم
١	سعادة السيد سعد نبيل المعشر السيدة تانيا حرب	رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	٢,١٩٦,٤٦٨ ٢٣٥,٠٧٢	٢,٣٤٨,٩٢٥ ٢٤٦,٨٢٥
٢	معالي الدكتور أميه صلاح طوقان	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأردنية	١٠٧,٠٠٠	١١٢,٤٥٥
٣	سعادة السيد نديم يوسف المعشر السيدة رانية دل	عضو	الأردنية	٦,٦٨١,٨١٦ ٩٨,٣٧١	٧,٠١٥,٩٠٦ ١٣,٢٨٩
٤	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق صالح المعشر	عضو	الأردنية	١١,٩٩٥ ٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٩٤ ٢,٦٢٥,٠٠٠
٥	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف يعقوب عازر السيدة عبلا المعشر	عضو	الأردنية	١,٠١٨,٣٨١ ١٠٣,١٨٩ ٩٦,٣٥٨	١,٠٧٦,٥١٨ ١٠٨,٣٤٨ ١٠١,١٧٥
٦	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد يوسف المعشر السيدة ندين هلسة	عضو	الأردنية	٤٨٤,٦٥٣ ٦,٧١٢,٢٠٠ ٩٢,٥٠٩	٥٠٨,٨٨٥ ٧,٠٤٧,٨١٠ ٩٧,١٣٤
٧	سعادة السيدة ابتسام "محمد صبيح" الأبوي	عضو	الأردنية	٢,١٠٠	٢,٢٠٥
٨	سعادة السيد محمود زهدي ملحس	عضو	الأردنية	٢,٠٤٩,٧١٥	٢,١٥٢,٢٠٠
٩	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي سعادة الفاضلة أريج سليمان عبيدات	عضو	الأردنية	١٨,٣٧٥,٠٠٠ -	١٩,٢٩٥,٧٥٠ -

١٩,٠٧٤,٥٠١	٢٠,٢٨,٢٢٦	الأردنية	عضو	بنك بيبيلوس سعادة السيد آلان فؤاد ونا	١٠
١,٤٢٨,٣٥٢	١,٤٩٩,٧٦٩	الأردنية	عضو	شركة ZI & IME سعادة السيد علاء الدين سامي	١١
٨٣٢,٣٧٤	٨٧٣,٩٩٢	الأردنية	عضو	سعادة السيد طارق زياد الجلاذ	١٢
-	٢,٠٠٠	الأردنية	عضو	معالي السيد عماد نجيب فاخوري	١٣

## (ب) - الأوراق المالية المملوكة من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم:

الرقم	الاسم	المركز	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٨	عدد الأسهم ٢٠١٧
١	السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي / المدير العام	الأردنية	١١,٠٢٥	١,٠٥٠
٢	د. أحمد عوض عبد الحليم الحسين	نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	الأردنية	-	-
٣	السيد ضرار حدادين	مدير الإدارة المالية	الأردنية	-	-
٤	الفاضلة لينا البخيت	مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية	الأردنية	٩,٨٦٦	٥,٥٨٧
٥	السيد بشار البكري	مدير الموارد البشرية	الأردنية	٨,٣٠١	٧,٩٠٦
٦	السيد جعفر مجدلاوي	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	الأردنية	١٧,١٤٥	١٦,٣٢٩
٧	السيد معين البهو	مدير الائتمان	الأردنية	-	-
٨	السيد عمار السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	الأردنية	-	-
٩	السيد زيد الخطيب	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	الأردنية	٩,٠٥٨	٨,٦٢٧
١٠	السيد ميشيل نعمان	مدير المخاطر وأمين سر مجلس الإدارة	الأردنية	-	-
١١	السيد خالد أبو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	الأردنية	-	-
١٢	السيد إياد عماري	مدير التدقيق الداخلي	الأردنية	-	-
١٣	السيد جوالانت فاساني	مدير تقنية المعلومات	الأردنية	-	-
١٤	السيد رامي دعنا	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	الأردنية	-	-
١٥	السيد رامي الكرمي	مدير التطوير والإبداع	الأردنية	-	-
١٦	السيد عصام قاقيش	مدير معالجة الائتمان	الأردنية	-	-

### (ج) - الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم والتي تملك أسهماً في البنك:

الرقم	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٨	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٧
١	سعادة السيد نديم المعشر	النييل للتجارة وإدارة الاستثمارات	٢,٧٤٧,١١٤	٢,٦٠٦,٧٧٦
٢	سعادة السيد نديم المعشر	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة شركة رانكو للاستثمارات المتعددة التجارية لتسويق الأزياء العالمية مركز المستثمر الأردني مصانع الأجواخ الأردنية	٤,٩٢١,٨٨٢ ١,٥١٩,٤٩٨ ٦٤٥,٧٥٠ ١,١٤٨,٦٣٧ ١١٠,٤٩٨ ١٠,٧٢١,٥١٨ ١٢,٢٩٥,٧٥٠	٤,٦٨٧,٥٠٧ ١,٤٤٢,٦٤١ ٦١٥,٠٠٠ ١,٠٩٣,٩٤٠ ١٠٥,٢٣٧ ١٠,١٠٨,٣٨١ ١١,٨٥٤,٦٨٥
٣	شركة رجائي المعشر وإخوانه سعادة السيد رفيق المعشر	مصانع الأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	١٢,٢٩٥,٧٥٠ ١,٥١٩,٤٩٨ ٦٤٥,٧٥٠	١١,٨٥٤,٦٨٥ ١,٤٤٢,٦٤١ ٦١٥,٠٠٠
٤	شركة مركز المستثمر الأردني معالي السيد واصف عازر	الشرق الأوسط للتأمين مصانع الأجواخ الأردنية الشركة العربية الدولية للفنادق	١٢٨,٦٢٣ ١٢,٢٩٥,٧٥٠ ١,٥١٩,٤٩٨	١٢٢,٤٩٩ ١١,٨٥٤,٦٨٥ ١,٤٤٢,٦٤١
٥	شركة معشر للاستثمارات والتجارة سعادة السيد عماد المعشر	التجارية لتسويق الأزياء العالمية الشركة العربية الدولية للفنادق شركة رانكو للاستثمارات المتعددة شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية مصانع الأجواخ الأردنية مركز المستثمر الأردني شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	١١٠,٤٩٨ ١,٥١٩,٤٩٨ ١,١٤٨,٦٣٧ ٤,٩٢١,٨٨٢ ١٢,٢٩٥,٧٥٠ ١٠,٧٢١,٥١٨ ٦٤٥,٧٥٠	١٠٥,٢٣٧ ١,٤٤٢,٦٤١ ١,٠٩٣,٩٤٠ ٤,٦٨٧,٥٠٧ ١١,٨٥٤,٦٨٥ ١٠,١٠٨,٣٨١ ٦١٥,٠٠٠
٦	سعادة السيد محمود ملحس	الشركة الحمودية التجارية	٦٠,٥٢٨	٥٧,٦٤٦

### (د) - الشركات المسيطر عليها من قبل الإدارة العليا التنفيذية وأقاربهم والتي تملك أسهماً في البنك:

الرقم	أسماء أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المسيطر عليها من قبل العضو	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٨	ملكية الشركة في البنك الأهلي ٢٠١٧
١	السيد محمد موسى داود الرئيس التنفيذي/المدير العام	الشركة العربية الدولية للفنادق	١,٥١٩,٤٩٨	١,٤٤٢,٦٤١
٢	د. أحمد عوض عبد الحلیم الحسين نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام	شركة مصانع الأجواخ الأردنية	١٢,٢٩٥,٧٥٠	١١,٨٥٤,٦٨٥
٣	السيد عصام قاقيش مدير معالجة الائتمان	التجارية لتسويق الأزياء العالمية شركة الزي لصناعة الألبسة الجاهزة	١١٠,٤٩٨ ٦٤٥,٧٥٠	١٠٥,٢٣٧ ٦١٥,٠٠٠

١٨- بلغ إجمالي الرواتب والمزايا والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا التنفيذية (٣,٩٩٤,٤٥٩) دينار خلال عام ٢٠١٨.

أ - الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة (أ)

الاسم	المكافأة الشهرية والربعية		المكافأة السنوية	بدل تنقلات	بدل مياومات	بدل سفر	اجتماعات اللجان	المجموع
	رئاسة لجان	مزايا أخرى						
السيد سعد نبيل المعشر	٠	٤٨٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	٠	٣,٤٠٠	٨,٨٠٦	٠	٢٠٦,٠٠٠
معالي الدكتور أمية صلاح طوقان	١٦,٠٠٠	٧٣,٤١٦	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٢٨,٨٠٠	١٣٥,٢١٦
السيد نديم يوسف المعشر	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١٢,٤٠٠	٢٩,٤٠٠
السيد رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٢١,٦٠٠	٣٨,٦٠٠
معالي السيد واصف يعقوب عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٣٣,٣٠٠	٥٠,٣٠٠
السيد عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١٤,٠٠٠	٣١,٠٠٠
الفاضلة ابتسام "محمد صبيح" الايوي	١٢,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٣٧,٧٠٠	١٠٩,٧٠٠
السيد محمود زهدي ملحس	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١١,٢٠٠	٢٨,٢٠٠
الفاضلة اريج سليمان عبيدات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	١٢,٠٠٠	٢٩,٠٠٠
السيد آلان فؤاد ونا ممثل بنك بيبيلوس	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٣,٦٠٠	١,٢٤٥	٣,٢٠٠	٢٥,٠٤٥
السيد علاء الدين سامي ممثل شركة ZI & IME	٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢,٤٠٠	١,٢٢٠	٢,٤٠٠	٢٣,٠٢٠
السيد طارق زياد الجلاد	١٢,٠٠٠	٠	٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٠	٠	٧,٢٠٠	٣٦,٢٠٠
معالي السيد عماد نجيب فاخوري اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٧/١٨	٥,٠٠٠	٠	٠	٦,٠٠٠	٠	٠	١٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠

تم عقد اجتماع مجلس الإدارة الثامن للعام ٢٠١٨ في قبرص، وتم تغطية نفقات تذاكر السفر والإقامة للأعضاء الحضور باستثناء ممثل صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي، فقد تم اصدار شيك لتغطية بدل السفر ومياومات لحضور اجتماع قبرص بمبلغ (١٧٧٠) دينار أردني.

• الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء مجلس الإدارة المستقلين:

الاسم	المكافأة الشهرية والربعية		المكافأة السنوية	بدل تنقلات	بدل مياومات	بدل سفر	اجتماعات اللجان	المجموع
	رئاسة لجان	مزايا أخرى						
معالي الدكتور طارق محمد الحموري- استقال بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٤	٥,٥٠٠	٠	٥,٠٠٠	٥,٥٠٠	٠	٠	١٠,٤٠٠	٢٦,٤٠٠



## ب- الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا التنفيذية (ب):

الاسم	المنصب	إجمالي الرواتب	إجمالي المكافآت	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
السيد محمد موسى داود	الرئيس التنفيذي / المدير العام	٥٢٦,٤٠٠	١٨٠,٠٠٠	١٤,٧٦٨	٤,٨٠٠	٧٢٥,٩٦٨
الدكتور احمد عوض الحسين	نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام	٣٤٧,٥٣٣	١٠٨,٠٠٠	١٢,٦١٣	٢,١٠٠	٤٧٠,٢٤٦
الفاضلة لينا نجيب البخيت	مدير الخزينة والاستثمار والمؤسسات المالية	١٦٨,٩٠٤	٢٤,٦١٣	٤,٣٠٥	١,٣٥٠	١٩٨,٦٢٢
السيد جوالانت فاساني	مدير تقنية المعلومات	٢٠٤,١٦٧	٢٥,٠٠٠	٠	٠	٢٢٩,١٦٧
السيد "محمد بشار" عبدالوهاب البكري	مدير الموارد البشرية	١٥٩,٩٩٢	٢٢,٣٤٣	١١٣	٩٠٠	١٨٢,٣٤٨
السيد عمار محمد سعيد السعيد	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	٦٧,٢٠٠	٠	١,٤٠٠	٢٠٠	٦٨,٨٠٠
السيد زيد الخطيب	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	١٠٩,١٦٤	٩,٦٧٥	٠	٢٠٠	١١٩,٠٣٩
الدكتور ميشيل زكي نعمان	مدير المخاطر وامين سر المجلس	١٦٥,٦٦٤	٢٤,٠٩٨	٠	٤٥٠	١٩٠,٢١٢
السيد معين عزيز البهو	مدير الائتمان	٩٦,٠٠٠	١٠,٦٠٨	١١٣	٩٠٠	١٠٧,٦٢١
السيد خالد زهير ابو الشعر	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	٨٨,٠٨٢	٩,٤٠٠	٢,١٨٥	٢,٨٥٠	١٠٢,٥١٧
السيد اباد توفيق عماري	مدير التدقيق الداخلي	٥٢,٨٠٠	٦,٢٥٠	٢,٤٠٠	٠	٦١,٤٥٠
السيد رامي محمد مرشد دعنا	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	١٢٨,٠٠٠	١٧,٣٧٥	٠	٠	١٤٥,٣٧٥
السيد رامي مروان الكرمي	مدير التطوير والابتكار	١٤٠,٨٨٠	٢٥,٥٠٠	٤,٤٧٣	٩٠٠	١٧١,٧٥٣
السيد ضرار شبلي حدادين اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٩/٢	مدير الإدارة المالية	٥٨,١٧٨	٠	٨٢٩	٤٥٠	٥٩,٤٥٧
السيد عصام اسحق قاقيش	مدير معالجة الائتمان	٧٥,٨٤٠	١٠,٥٠٠	٥٦٩	٦٠٠	٨٧,٥٠٩

## • الرواتب والمزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء الإدارة العليا التنفيذية المستقلين:

الاسم	المنصب	إجمالي الرواتب	إجمالي المكافآت	بدل تنقلات وسفر	بدل مياومات	المجموع
باسل نجيب صالح النبر	مدير الإدارة المالية	١٤٧,٠٩٧	٢٠,٢٧٣	٤٠١	٣٠٠	١٦٨,٠٧١
طارق فؤاد سالم عميش	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	٤١٧,٩٩٣	٢٠,٠٥٥	١,٢٣٥	١,١٢٢	٤٤٠,٤٠٥
السيد جعفر نعيم سعيد مجدلاوي	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	٣١١,٤٢٧	٩,٤٧٦	٠	٠	٣٢٠,٩٠٢

• أسماء المساهمين الذين يملكون 1٪ أو أكثر من رأسمال البنك كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ ، مع تحديد المستفيد النهائي وعدد الأسهم المرهونة منها:

اسم المساهم	عدد الأسهم ٢٠١٨/١٢/٣١	نسبة الملكية %	عدد الأسهم المرهونة	المستفيد النهائي
بنك بيبيلوس	٢٠,٢٨,٢٢٦	١,٣٨١	٠	نفسه
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	١٩,٢٩٥,٧٥٠	١٠,٠١	٠	نفسه
مصانع الأجواخ الأردنية	١٢,٤٤٧,٤١٩	٦,٤٥٢	٠	نفسه
شركة مركز المستثمر الأردني	١٠,٧٢١,٥١٨	٥,٥٥٧	١,٤٥٥,٥٠٦ ٣,٣٠٧,٤٩٠ ١,٥٥٣,١١٠ ٤,٢٨٦,٥٢٠ ١١٨,٨٩٢	بنك الأردن بنك الكويت الوطني بنك الإسكان بنك سوسيته جنرال نفسه
عماد يوسف المعشر	٧,٠٤٧,٨١٠	٣,٦٥٣	٠	نفسه
نديم يوسف المعشر	٧,١٥,٩٠٦	٣,٦٣٦	٠	نفسه
شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية	٤,٩٢١,٨٨٢	٢,٥٥١	٠	نفسه
صديق عمر هاشم أبو سيدو	٢,٨٣٥,١١٥	١,٤٦٩	٠	نفسه
شركة الرجاء للاستثمار	٣,٠٧٢,٩٦٥	١,٥٩٣	٠	نفسه
شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات	٢,٧٣٧,١١٤	١,٤١٩	٠	نفسه
رفيق صالح عيسى المعشر	٢,٦٢٥,٠٠٠	١,٣٦١	٠	نفسه
مصطفى ضياء حبيب	٢,٥٧٢,٤٩٨	١,٣٣٣	٠	نفسه
سعد نبيل يوسف المعشر	٢,٣٤٨,٩٢٥	١,٢١٧	٠	نفسه
يوسف نبيل يوسف المعشر	٢,٢٥٠,٠٠٠	١,١٤٣	٠	نفسه
ابراهيم نبيل يوسف المعشر	٢,١٧٥,٥٩٣	١,١٢٨	٠	نفسه
محمود بن زهدي بن محمود ملجس	٢,١٥٢,٢٠٠	١,١١٥	٠	نفسه
باسم غانم هارون شحاده	٢,٠٩٢,٠٠٠	١,٠٨٤	٠	نفسه

## ١٩- بلغت قيمة التبرعات الممنوحة لجهات مختلفة خلال عام ٢٠١٨ مبلغ ( ٩٣٥,٧٥٥ ) دينار وهي مفصلة كما يلي:

التصنيف	المبلغ
دعم وتمكين المجتمع (تنمية محلية)	526,135
التعليم والشباب	344,606
الفن والثقافة	13,209
أخرى ودعم الأعمال	17,892
المسؤولية المجتمعية الداخلية	20,963
البيئة	350
الريادة والإبداع	12,600
<b>المجموع</b>	<b>935,755</b>

## ٢٠- لم يرم البنك أية عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع رئيس أو أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو أي موظف في البنك أو أقاربهم

• التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة بصورة غير تفضيلية (٣١-١٢-٢٠١٨):

الائتمان الممنوح لعضو مجلس إدارة البنك			
ملاحظات	كفالة دفع	التسهيلات المباشرة	اسم عضو مجلس الإدارة
	-	673,948	داخل المملكة
ممثل شركة رجائي العشر وإخوانه	-	911,065	خارج المملكة
	15,000	241,229	داخل المملكة
ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	-	3,211,282	داخل المملكة
	-	600,523	خارج المملكة
	-	32,988	داخل المملكة
	-	30,252	داخل المملكة
	-	3,009,705	خارج المملكة
	1,000	65,734	داخل المملكة
	5,000	989,112	داخل المملكة
	50,000	-	داخل المملكة
	-	8,391	داخل المملكة
	-	-	داخل المملكة
	-	-	32
الائتمان الممنوح لذوي الصلة بعضو مجلس إدارة البنك			
ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	-	153,066	داخل المملكة

\* حسب تعريف "ذو الصلة" بموجب تعليمات البنك المركزي الأردني رقم ٢٠١/٩ رقم تاريخ ٢٠١/٨/١.

• التسهيلات الممنوحة للأطراف ذوي الصلة بأعضاء مجلس الإدارة:

الاتمان الممنوح لذوي الصلة بعضو مجلس ادارة البنك						
كفالات اخرى	كفالة الدفع	التسهيلات المباشرة	الاسم	المجموعة		
-	-	3,211,282	السيد نديم يوسف عيسى المعشر	مجموعة السيد نديم المعشر وتشمل:	داخل المملكة	
-	-	1,454,901	شركة رانكو للاستثمارات المتعددة			
-	5,000	989,112	الساده نديم وعماد وأبناء نبيل يوسف المعشر			
500	10,000	4,434,592	شركة الأعمال السياحية			
-	500,000	-	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية			
-	-	136,809	شركة ستوديو التصاميم الداخلية ذ.م.م			
-	6,000	-	شركة الرماح للتعهدات			
-	-	30,252	مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة			
-	50,000	-	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية			
50,153	147,874	503,788	الشركة التجارية لتسويق الازياء العالمية			
-	10,000	143,640	شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م			
-	1,000	921,588	الشركة الأردنية للتعليم الفندقى والسياحي ذ.م.م			
-	-	5,588	شركة مركز الإزدهار للتجارة والاستثمار ذ.م.م			
-	-	347,293	شركة الكرم للمنتوجات الزراعية ذ.م.م			
-	-	3,009,705	مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة	خارج المملكة		
-	-	600,523	نديم يوسف عيسى المعشر	مجموعة السيد رفيق المعشر وتشمل:	داخل المملكة	
-	-	673,948	رفيق صالح عيسى المعشر			
-	-	911,065	رفيق صالح عيسى المعشر			
-	15,000	241,229	عماد يوسف عيسى المعشر			
-	-	32,988	شركة معشر للاستثمارات والتجارة			
-	-	30,252	مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة			
-	5,000	989,112	نديم وعماد وأبناء نبيل يوسف المعشر			
-	500,000	-	شركة تصنيع الأقمشة والأجواخ الأردنية			
-	-	5,588	شركة مركز الإزدهار للتجارة والاستثمار ذ.م.م			
-	10,000	143,640	شركة الأيدي الكريمة للمنتوجات الزراعية ذ.م.م			
-	-	347,293	شركة الكرم للمنتوجات الزراعية ذ.م.م			
-	50,000	-	شركة الشواطئ للفنادق والمنتجعات السياحية			
-	-	3,009,705	مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة			خارج المملكة
-	-	30,252	مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة			مجموعة مركز المستثمر الأردني وتشمل:
-	1,000	921,588	الشركة الأردنية للتعليم الفندقى والسياحي ذ.م.م			
-	-	5,588	شركة مركز الإزدهار للتجارة والاستثمار ذ.م.م			
-	-	153,066	واصف يعقوب نصر عازر وعبلا سالم يعقوب المعشر			
-	-	3,009,705	مركز المستثمر الأردني المساهمة الخاصة			
-	1,000	65,734	سعد نبيل يوسف المعشر			
-	-	154,138	إبراهيم نبيل يوسف المعشر			
-	-	385,743	يوسف نبيل يوسف المعشر			
-	5,000	989,112	نديم وعماد وأبناء نبيل يوسف المعشر			
-	-	347,293	شركة النبيل للتجارة وإدارة الاستثمارات			
-	-	223,995	شركة الكرم للمنتوجات الزراعية ذ.م.م			

٢١- يقوم البنك الأهلي الأردني بدعم كافة أنشطة المحافظة على البيئة وتقديم الدعم لأفراد المجتمع المحلي من خلال مساهمته في عدة مجالات، وهي مفصلة في تقرير المسؤولية الاجتماعية ضمن تقرير مجلس الإدارة الفصل.

# إلتزام البنك بنود الحاكمية المؤسسية

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي الأردني وتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحوكمة، تابعت الإدارة التنفيذية وإشراف اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة التأكد من تطبيق كافة بنود دليل الحاكمية المؤسسية المعتمد في البنك، حيث تم تطبيق أعلى درجات الإلتزام بالدليل وبقواعد الحوكمة، والرقابة متواصلة لضمان الامتثال الكامل لهذه التعليمات، حيث تم اعتماد ميثاق أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، كما تم إعتماد سياسة للإفصاح وبأفضل القواعد والممارسات المحلية والدولية في هذا المجال. كما أن لجان مجلس الإدارة تقوم بأداء مهامها وفقاً لما ورد في دليل الحاكمية وعلى أعلى مستوى من الامتثال. وهذه اللجان مفصلة كما يلي:

## (أ) - لجنة الحاكمية المؤسسية : وتتكون من السادة:

١. سعادة السيد طارق الجلاد **رئيس اللجنة - مستقل.**
٢. معالي السيد عماد فاخوري **عضواً - مستقل.**
٣. سعادة السيد سعد المعشر **عضواً - غير مستقل.**
٤. سعادة السيد نديم المعشر **عضواً - غير مستقل.**
٥. معالي الدكتور أمية طوقان **عضواً - مستقل.**

## (ب) - لجنة التدقيق: وتتكون من السادة:

١. معالي الدكتور أمية طوقان **رئيس اللجنة - مستقل.**
٢. معالي السيد واصف عازر **عضواً / ممثل شركة مركز المستثمر الأردني - غير مستقل.**
٣. سعادة السيدة إبتسام الأيوبي **نائباً للرئيس - مستقل.**

## (ج) - لجنة إدارة المخاطر والامتثال: وتتكون من السادة:

١. سعادة السيدة إبتسام الأيوبي **رئيس اللجنة - مستقل.**
٢. سعادة السيد سعد المعشر **عضواً - غير مستقل.**
٣. سعادة السيد نديم المعشر **عضواً - غير مستقل.**
٤. سعادة الفاضلة أريج عبيدات **عضواً / ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي - غير مستقل.**
٥. سعادة الرئيس التنفيذي/المدير العام **عضواً.**
٦. سعادة نائب الرئيس التنفيذي/المدير العام **عضواً.**
٧. الدكتور ميشيل نعمان / المخاطر **عضواً.**

## (د) - لجنة الترشيح والمكافآت : وتتكون من السادة:

١. معالي السيد عماد فاخوري **رئيس اللجنة - مستقل.**
٢. معالي الدكتور أمية طوقان **عضواً - مستقل.**
٣. سعادة السيد رفيق المعشر **عضواً / شركة رجائي المعشر وإخوانه - غير مستقل.**
٤. سعادة السيد محمود ملحس **عضواً - غير مستقل.**
٥. سعادة السيدة إبتسام الأيوبي **عضواً - مستقل.**

#### (هـ) - لجنة تسهيلات المجلس : وتتكون من السادة:

١. سعادة السيد سعد المعشر رئيس اللجنة - غير مستقل.
٢. سعادة السيد رفيق المعشر عضواً / ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه - غير مستقل.
٣. سعادة السيد نديم المعشر عضواً - غير مستقل.
٤. سعادة السيد عماد المعشر عضواً / ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة - غير مستقل.
٥. معالي الاستاذ واصف عازر عضواً / ممثل شركة مركز المستثمر الأردني - غير مستقل.
٦. معالي السيد عماد فاخوري عضواً - مستقل.

#### (و) - لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات : وتتكون من السادة:

١. سعادة السيد سعد المعشر رئيس اللجنة - غير مستقل.
٢. معالي الدكتور أمية طوقان عضواً - مستقل.
٣. سعادة السيد نديم المعشر عضواً - غير مستقل.
٤. سعادة الفاضلة أريج عبيدات عضواً / ممثل مؤسسة الضمان الاجتماعي - غير مستقل.
٥. سعادة السيدة إبتسام الأيوبي عضواً - مستقل.
٦. سعادة السيد طارق الجلاد عضواً - مستقل.

\* مهام اللجان المفصلة كما هي واردة ضمن دليل الحاكمية المؤسسية المرفق.

جدول اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه لعام ٢٠١٨:

اسم العضو	اجتماعات مجلس الإدارة	اجتماعات لجنة تسهيلات المجلس	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت	اجتماعات لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	اجتماعات لجنة المخاطر والامتثال	اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد سعد نبيل المعشر	١١	٢٣			٤	٥	١
معالي الدكتور أميه صلاح طوقان	٩		١٨	٦	٣		١
السيد نديم يوسف المعشر	٦	٩			٢	٢	١
السيد رفيق صالح المعشر	٨	٢٢		٨			
معالي السيد واصف يعقوب عازر	١٠	٢٣	١٩				
السيد عماد يوسف المعشر	٨	١٩					
الفاضلة ابتسام "محمد صبحي" الأيوبي	٩		١٩	٩	٤	٦	
السيد محمود زهدي ملحس	٨			٦			
مندوب الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي	١١				٢	٣	
السيد الان فؤاد ونا	٤						
السيد علاء الدين رياض سامي	٣						
السيد طارق زياد الجلاد	٦				٢		١
معالي السيد عماد نجيب فاخوري اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٦/٢٨	٥	٧		٣			١
الدكتور طارق محمد حموري استقال بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٤	٤	١٠		٥			
<b>إجمالي عدد الاجتماعات</b>	<b>١١</b>	<b>٢٤</b>	<b>١٩</b>	<b>٩</b>	<b>٤</b>	<b>٦</b>	<b>١</b>

وتماشياً مع تعليمات البنك المركزي الأردني الخاصة بحاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها رقم (٢٠١٦/٦٥) تاريخ ٢٠١٦/١٠/٢٥، ومن ضمن جهود البنك الدائمة لتطبيق أحدث المعايير الدولية الخاصة بتقنية المعلومات، فقد قام البنك بتطوير دليل حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة ونشره على موقع البنك الإلكتروني بتاريخ ٢٠١٧/٣/٢٦، حيث يمكن الإطلاع عليه من خلال الرابط التالي:

<http://ahli.com/sites/default/files/reports/GovCBBJ.PDF>



## إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة، وحسب علمه واعتقاده بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية عمل البنك خلال السنة المالية ٢٠١٩، كما يقر المجلس بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وأنه يتوفر لدى البنك نظام ضبط ورقابه داخلية فعال.

- |   |                        |   |
|---|------------------------|---|
|    | رئيس مجلس الإدارة      | ١- سعد نبيل المعشر  |
|    | نائب رئيس مجلس الإدارة | ٢- معالي د. أميه صلاح طوقان                                   |
|    | عضواً                  | ٣- نديم يوسف المعشر   |
|    | عضواً                  | ٤- رفيق صالح المعشر<br>ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه         |
|    | عضواً                  | ٥- معالي واصف يعقوب عازر<br>ممثل شركة مركز المستثمر الأردني   |
|  | عضواً                  | ٦- عماد يوسف المعشر<br>ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة    |
|  | عضواً                  | ٧- ابتسام محمد صبيح الايوي                                    |
|  | عضواً                  | ٨- محمود زهدي ملحس  |
|  | عضواً                  | ٩- أريج سليمان عبيدات<br>ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي |
|  | عضواً                  | ١٠- الان فؤاد ونا<br>ممثل بنك بيبيلوس (لبنان)                 |
|  | عضواً                  | ١١- علاء الدين رياض سامي<br>ممثل شركة ZI & IME                |
|  | عضواً                  | ١٢- طارق زياد الجلاد  |
|  | عضواً                  | ١٣- معالي عماد نجيب فاخوري                                    |

## إقرار

نحن الموقعين أدناه رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني، الرئيس التنفيذي/المدير العام ومدير الإدارة المالية، نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك عن عام ٢٠١٨.



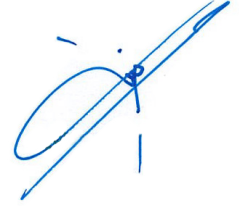
سعد نبيل المعشر

رئيس مجلس الإدارة



محمد موسى داود

الرئيس التنفيذي/المدير العام



ضرار حدادين

مدير الإدارة المالية

## إقرار من مجلس الإدارة

يقر مجلس إدارة شركة البنك الأهلي الأردني المساهمة العامة المحدودة بعدم حصول أي من أعضائه على أية منافع مادية أو عينية لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم خلال السنة المالية ٢٠١٨.

	رئيس مجلس الإدارة	١- سعد نبيل المعشر
	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢- معالي د. أميه صلاح طوقان
	عضواً	٣- نديم يوسف المعشر
	عضواً	٤- رفيق صالح المعشر ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه
	عضواً	٥- معالي واصف يعقوب عازر ممثل شركة مركز المستثمر الأردني
	عضواً	٦- عماد يوسف المعشر ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة
	عضواً	٧- ابتسام محمد صبحي الايوي
	عضواً	٨- محمود زهدي ملحس
	عضواً	٩- أريج سليمان عبيدات ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
	عضواً	١٠- الان فؤاد ونا ممثل بنك بيلوس (لبنان)
	عضواً	١١- علاء الدين رياض سامي ممثل شركة ZI & IME
	عضواً	١٢- طارق زياد الجلاد
	عضواً	١٣- معالي عماد نجيب فاخوري

# الهيكل التنظيمي العام

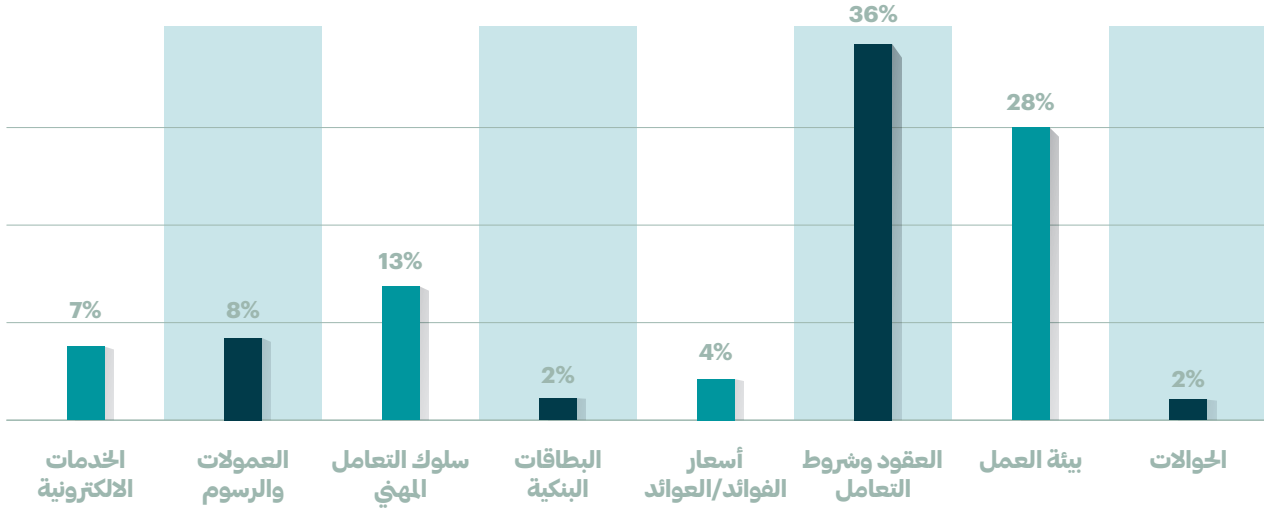


# شكاوى العملاء والتحليل النوعي لطبيعتها

بلغ عدد شكاوى العملاء للعام 2018 (883) شكاوى منها 718 شكاوى حقيقية و 165 شكاوى غير حقيقية.

## التحليل النوعي لطبيعة الشكاوى

### نسبة الشكاوي حسب تصنيفات البنك المركزي



تم التعامل مع شكاوى العملاء المستلمة من كافة قنوات الاتصال وتم العمل على اتخاذ الاجراءات اللازمة لانتهاء من حل الشكاوى ضمن المدة المحددة حسب تعليمات الاجراءات الداخلية للتعامل مع شكاوى عملاء مزودي الخدمات المالية والمصرفية رقم (2017/1) تاريخ 28/8/2017 البند (16/د).

# تقرير الحوكمة لسنة 2018

# 2018

**البنك الأهلي الأردني**  
التقرير السنوي



## تقرير الحوكمة لسنة ٢٠١٨

أ. إن البنك الأهلي الأردني ملتزم كلياً بتطبيق كافة التعليمات الخاصة بحوكمة الشركات المدرجة لسنة ٢٠١٧ والتي تم العمل بها اعتباراً من تاريخ ٢٢/٥/٢٠١٧، حيث قام البنك بتغطية كافة البنود الواردة ضمن المادة (١٧) من التعليمات المذكورة أعلاه حسب الأصول.

ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال العام ٢٠١٨ :

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	السيد سعد نبيل المعشر	غير تنفيذي	غير مستقل
٢	معالي الدكتور أمية صلاح طوقان	غير تنفيذي	مستقل
٣	السيد نديم يوسف المعشر	غير تنفيذي	غير مستقل
٤	السيد رفيق صالح المعشر/ ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	غير تنفيذي	غير مستقل
٥	معالي السيد واصف يعقوب عازر/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	غير تنفيذي	غير مستقل
٦	السيد عماد يوسف المعشر / ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٧	الفاضلة ابتسام "محمد صبي" الايوي	غير تنفيذي	مستقل
٨	السيد محمود زهدي ملحس	غير تنفيذي	غير مستقل
٩	الفاضلة اريج سليمان عبيدات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل
١٠	السيد آلان فؤاد ونا / ممثل بنك بيبيلوس	غير تنفيذي	غير مستقل
١١	السيد علاء الدين سامي/ ممثل شركة ZI & IME	غير تنفيذي	غير مستقل
١٢	السيد طارق زياد الجلاد	غير تنفيذي	مستقل
١٣	معالي السيد عماد نجيب فاخوري - اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٧	غير تنفيذي	مستقل

### الأعضاء المستقبليين :

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	معالي الدكتور طارق محمد حموري - استقال بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٤	غير تنفيذي	مستقل

### ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين:

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	السيد رفيق صالح المعشر / ممثل شركة رجائي المعشر وإخوانه	غير تنفيذي	غير مستقل
٢	معالي السيد واصف يعقوب عازر/ ممثل شركة مركز المستثمر الأردني	غير تنفيذي	غير مستقل
٣	السيد عماد يوسف المعشر / ممثل شركة معشر للاستثمارات والتجارة	غير تنفيذي	غير مستقل
٤	الفاضلة اريج سليمان عبيدات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي	غير تنفيذي	غير مستقل
٥	السيد آلان فؤاد ونا / ممثل بنك بيبيلوس	غير تنفيذي	غير مستقل
٦	السيد علاء الدين سامي / ممثل شركة ZI & IME	غير تنفيذي	غير مستقل

## د. المناصب التنفيذية في البنك وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها :

الرقم	المركز	الاسم
١	الرئيس التنفيذي / المدير العام	السيد محمد موسى داود عيسى
٢	نائب الرئيس التنفيذي / المدير العام	د. احمد عوض عبد الحليم الحسين
٣	مدير الإدارة المالية	السيد ضرار شبلي حدادين
٤	مدير الخزينة والاستثمارات والمؤسسات المالية	الفاصلة لينا نجيب البخيت
٥	مدير الموارد البشرية	السيد "محمد بشار" عبد الوهاب البكري
٦	مدير الشركات الكبرى وتمويل المشاريع	السيد جعفر نعيم مجدلاوي
٧	مدير الائتمان	السيد معين عزيز البهو
٨	مدير الشركات الصغرى والمتوسطة	السيد عمار سعيد السعيد
٩	مدير الخدمات المصرفية للأفراد	السيد زيد واصف الخطيب
١٠	مدير المخاطر	السيد ميشيل زكي نعمان
١١	مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال	السيد خالد زهر أبو الشعر
١٢	مدير التدقيق الداخلي	السيد اياذ توفيق عماري
١٣	مدير تقنية المعلومات	السيد جوالانت فاساني
١٤	مدير العمليات والخدمات المركزية المشتركة	السيد رامي محمد دعنا
١٥	مدير التطوير والابتكار	السيد رامي مروان الكرمي
١٦	مدير معالجة الائتمان	السيد عصام اسحق قاقيش

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

الرقم	اسم العضو	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
١	السيد سعد نبيل المعثر	لا يوجد	-
٢	معالي الدكتور أميه صلاح طوقان	الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون)	عضو
٣	السيد نديم يوسف المعثر	العربية الدولية للفنادق (المايوت) الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون) شركة الزي لصناعة الألبسة شركة مصانع الأجواخ الأردنية	رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة نائب رئيس مجلس إدارة
٤	السيد رفيق صالح المعثر	لا يوجد	-
٥	معالي السيد واصف يعقوب عازر	شركة الشرق الأوسط للتأمين شركة بيت المال للدخار والاستثمار للاسكان	نائب رئيس مجلس إدارة عضو مجلس ادارة
٦	السيد عماد يوسف المعثر	العربية الدولية للفنادق (المايوت) الشركة الدولية للفنادق والأسواق التجارية (الشيراتون) شركة مصانع الأجواخ الأردنية	نائب رئيس مجلس إدارة نائب رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة
٧	الفاصلة ابتسام "محمد صبحي" الايوي	لا يوجد	-
٨	السيد محمود زهدي ملحس	شركة البحر المتوسط للاستثمارات السياحية	نائب رئيس مجلس إدارة
٩	الفاصلة اريج سليمان عبيدات	لا يوجد	-
١٠	السيد آلان فؤاد ونا	لا يوجد	-
١١	السيد علاء الدين رياض سامي	لا يوجد	-
١٢	السيد طارق زياد الجلاد	لا يوجد	-
١٣	معالي السيد عماد نجيب فاخوري	لا يوجد	-

## و. اسم ضابط ارتباط الحوكمة في البنك:

الفاضلة دارين ربي عبد القادر الشاعر.

## ز. أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

١. لجنة الحاكمية المؤسسية.

٢. لجنة التدقيق .

٣. لجنة الترشيح والمكافآت.

٤. لجنة إدارة المخاطر والامتثال.

٥. لجنة تسهيلات المجلس.

٦. لجنة الاستراتيجيات وحاكمة تكنولوجيا المعلومات.

## ح. اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية:

الرقم	اسم العضو	الخبرات المالية او المحاسبية
١	معالي الدكتور امية صلاح طوقان رئيساً للجنة	يحمل شهادة الدكتوراة في الإقتصاد من جامعة كولومبيا في مدينة نيويورك في الولايات المتحدة الأمريكية في مجال الإقتصاد النقدي، بالإضافة إلى دبلوم الدراسات العليا في التنمية الاقتصادية من جامعة أكسفورد في بريطانيا. هذا ويحمل كل من شهادة الماجستير والباكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت. شغل عدة مناصب في الأردن منها رئيساً لدائرة الأبحاث والدراسات في البنك المركزي الأردني، مستشاراً اقتصادياً لرئيس الوزراء ومديراً عاماً للسوق المالي. كما عمل كخبيراً اقتصادياً في صندوق النقد العربي في أبو ظبي خلال الفترة ١٩٨٩-١٩٩١. اما على الصعيد الدولي فقد عمل كممثلًا للأردن في الأمم المتحدة في نيويورك (اللجنة الاقتصادية والمالية) خلال الفترة ١٩٧٣-١٩٧٨ وسفيراً للمملكة الأردنية الهاشمية لدى الاتحاد الأوروبي وممكلي بلجيكا وهولندا ودوقية لوكسمبورج خلال الفترة ١٩٩٦-٢٠٠٠.
٢	معالي السيد واصف يعقوب عازر	عمل كمحافظ للبنك المركزي الأردني خلال الفترة ٢٠١-٢٠١٠ ولفترتين متتاليتين ثم عين عضواً في مجلس الأعيان لأكثر من مرة بالإضافة إلى منصب مدير غير تنفيذي في البنك الأوروبي العربي في لندن. عمل وزيراً للمالية لأكثر من مرة. كما عمل ضمن فريق الخبراء لدى صندوق النقد الدولي لعام ٢٠١١.
٣	الفاضلة ابتسام «محمد صبيح» الابوي	ألقى عدة محاضرات في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية حول السياسة النقدية والحوكمة والرقابة على البنوك، ومتحدثاً رئيسياً حول موضوع «إصلاح النظام النقدي العالمي» في اللقاء السنوي للبنوك المركزية في جاكسون هول / وايومنغ في الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠١٠.
		يحمل شهادة الماجستير في إدارة التنمية والاقتصاد من الجامعة الأمريكية في بيروت، بالإضافة إلى دراسات عليا في الاقتصاد من الولايات المتحدة الأمريكية وشهادة البكالوريوس في الحقوق من دمشق.
		عضو في مجلس الاعيان ، وزير صناعة وتجارة سابقاً، رئيس المجلس الاقتصادي والاجتماعي، أمين عام التخطيط، مدير عام المؤسسة الأردنية للاستثمار، مدير دائرة الإحصاءات العامة، مدير عام شركة مناجم الفوسفات الأردنية.
		تحمل شهادة الماجستير في علوم النقد والمصارف من / الجامعة الامريكية في بيروت. خبرة لأكثر من ٢٧ عاماً في القطاع المصرفي.
		عضو مجلس إدارة سابق في شركة MEPS ، وشريك تنفيذي سابق في إحدى شركات الاستشارات.

**ط. اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة الترشيح والمكافآت ، لجنة الحاكمية المؤسسية ، ولجنة إدارة المخاطر والامتثال :**

**لجنة الحاكمية المؤسسية :**

- ١- السيد طارق زياد الجلاد - رئيساً
- ٢- معالي السيد عماد نجيب فاخوري
- ٣- السيد سعد نبيل المعشر
- ٤- السيد نديم يوسف المعشر
- ٥- معالي الدكتور امية صلاح طوقان

**لجنة الترشيح والمكافآت :**

- ١- معالي السيد عماد نجيب فاخوري - رئيساً
- ٢- معالي الدكتور امية صلاح طوقان
- ٣- السيد رفيق صالح المعشر
- ٤- السيد محمود زهدي ملحس
- ٥- الفاضلة ابتسام "محمد صبي" الايوي

**لجنة إدارة المخاطر والامتثال :**

- ١- الفاضلة ابتسام "محمد صبي" الايوي - رئيساً
- ٢- السيد سعد نبيل المعشر
- ٣- السيد نديم يوسف المعشر
- ٤- الفاضلة اريج سليمان عبيدات / ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي
- ٥- السيد الرئيس التنفيذي / المدير العام / محمد موسى داود
- ٦- السيد نائب الرئيس التنفيذي / نائب المدير العام / د. احمد عبد الحلیم الحسين
- ٧- السيد مدير ادارة المخاطر / د. ميشيل زكي نعمان

## ي/ل. عدد اجتماعات كل من اللجان ومجلس الإدارة خلال السنة ٢٠١٨:

اسم العضو	اجتماعات مجلس الادارة	اجتماعات لجنة تسهيلات المجلس	اجتماعات لجنة التدقيق	اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت	اجتماعات لجنة الاستراتيجية وحاكمة تكنولوجيا المعلومات	اجتماعات لجنة المخاطر والامثال	اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية
السيد سعد نبيل المعشر	١١	٢٣			٤	٥	١
معالي الدكتور اميه صلاح طوقان	٩			٦	٣		١
السيد نديم يوسف المعشر	٦	٩	١٨		٢	٢	١
السيد رفيق صالح المعشر	٨	٢٢		٨			
معالي السيد واصف يعقوب عازر	١٠	٢٣					
السيد عماد يوسف المعشر	٨	١٩	١٩				
الفاضلة ابتسام "محمد صبحي" الايوبي	٩			٩	٤	٦	
السيد محمود زهدي ملحس	٨		١٩	٦			
مندوب الوحدة الاستثمارية للضمان الاجتماعي	١١				٢	٣	
السيد الان فؤاد ونا	٤						
السيد علاء الدين رياض سامي	٣						
السيد طارق زياد الجلاد	٦				٢		١
معالي السيد عماد نجيب فاخوري اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٧	٥	٧		٣			١
الدكتور طارق محمد حموري استقال بتاريخ ٢٠١٨/٦/١٤	٤	١٠		٥			
<b>إجمالي عدد الاجتماعات</b>	<b>١١</b>	<b>٢٤</b>	<b>١٩</b>	<b>٩</b>	<b>٤</b>	<b>٦</b>	<b>١</b>

ك. عقدت لجنة التدقيق خلال العام ٢٠١٨ سبعة اجتماعات مع مدقق الحسابات الخارجي للبنك منها أربعة اجتماعات دون حضور الإدارة التنفيذية.



رئيس مجلس الإدارة

سعد نبيل المعشر

# دليل الحاكمية المؤسسية

(عدل بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١١)

## المحتويات

### الفصل الأول

المقدمة

التعريفات

أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

المساهمون

أعضاء مجلس الإدارة

موظفو البنك

العملاء والأطراف الخارجية

### الفصل الثاني

مجلس الإدارة

تشكيلة مجلس الإدارة

اجتماعات مجلس الإدارة

مهام و مسؤوليات مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

تنظيم أعمال المجلس

حدود مسؤولية مجلس الإدارة و مساءلته

أمين سر مجلس الإدارة

المدير العام/الرئيس التنفيذي

## الفصل الثالث

اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

لجنة الحاكمية المؤسسية

لجنة التدقيق

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة ادارة المخاطر والامتثال

لجنة التسهيلات العليا (اللجنة التنفيذية)

لجنة الاستراتيجيات و تقنية المعلومات

## الفصل الرابع

الملاءمة

ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

## الفصل الخامس

تقييم الأداء و المكافآت المالية

تقييم أداء المجلس و المكافآت المالية

تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا و المكافآت المالية

## الفصل السادس

تعارض المصالح

تعارض المصالح

التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

ميثاق السلوك المهني

سياسة الإبلاغ السري

## الفصل السابع

أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

التدقيق الداخلي

التدقيق الخارجي

إدارة المخاطر

إدارة الامتثال

## الفصل الثامن

حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

## الفصل التاسع

أحكام عامة



# المقدمة

لقد أصبحت الحوكمة المؤسسية واحدة من متطلبات الإدارة الحديثة في الشركات والمؤسسات على صعيد اقتصاديات كل دول العالم، واعتبارها عنصراً هاماً وفعالاً لتعزيز النجاح والإصلاح الاقتصادي خصوصاً في ظل العولة وانفتاح الاقتصاديات الدولية على بعضها البعض وهي إحدى آليات عملية الإصلاح الإداري، من خلال تعزيز مبادئ العدالة والشفافية والإفصاح، والمراقبة والمساءلة، وتحديد المسؤوليات وتحديد العلاقات بين كافة الأطراف بوضوح لا لبس ولا غموض فيه، لتحقيق رؤية وأهداف البنك. وعليه فإن أهمية الحوكمة المؤسسية في البنك تنطلق من أنها توفر أساساً وقواعد للتطوير والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم وتعزيز الثقة في البنك كوعاء استثماري لأموال المودعين والمساهمين من جهة وتمكينه من المساهمة بكفاءة ونجاح في تطوير الجهاز المصرفي الذي يعتبر بدوره ركناً أساسياً من أركان التنمية الاقتصادية والاجتماعية من جهة ثانية.

و لقد عرفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD « الحوكمة بأنها مجموعة العلاقات ما بين إدارة المؤسسة، مجلس إدارتها، مساهميها والجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة، كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة والوسائل لتحقيق تلك الأهداف ومراقبة تحقيقها. بالتالي فإن الحوكمة المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول إلى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة، وبالتالي تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة»

ولذلك تعتبر الحوكمة المؤسسية الجيدة أساس لنجاح المؤسسات وهي التي توفر لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنك الأدوات والوسائل السليمة والمناسبة للوصول إلى تحقيق الأهداف الاستراتيجية، وتضمن إيجاد بيئة عمل رقابية فاعلة، كما انها تعتبر هي مفتاح ثقة العملاء وكافة الأطراف الأخرى المتأثرة به.

وعليه فقد قرر مجلس الإدارة في البنك الأهلي الأردني تبني الالتزام بتعليمات الحوكمة المؤسسية والذي سيشار إليه لاحقاً بالدليل والذي تم إعداده وفقاً لتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ووفقاً لأفضل الممارسات الدولية التي تضمنتها توصيات لجنة بازل حول الحوكمة المؤسسية، إضافةً لتطبيق متطلبات وتعليمات السلطات الرقابية في الدول الأخرى التي يعمل فيها. كما ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق دليل الحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع بيئة العمل المصرفي الأردني والأطر التشريعية والقانونية الناضجة لأعمال البنك.

كما يهدف البنك من إعداد هذا الدليل إلى تحقيق المبادئ الإرشادية المتمثلة بمعاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالعدالة والشفافية والإفصاح عن وضع البنك المالي والإداري والمساءلة في العلاقات ما بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، وبين مجلس الإدارة والمساهمين وبين مجلس الإدارة والجهات الأخرى ذات العلاقة، والمسؤولية وذلك من خلال التحقق من وجود فصل واضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.

## الإطار القانوني ومصادر إعداد الدليل:

- لقد تم إعداد هذا الدليل بما يتوافق مع القوانين والتعليمات التالية:
- قانون البنوك رقم ٢٨ لسنة ٢٠٠٠ وتعديلاته.
  - قانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته.
  - قانون الأوراق المالية رقم ١٨ لسنة ٢٠١٧.
  - التعليمات المعدلة للحوكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) بتاريخ ٢٠١٦/٠٩/٠١ والصادرة عن البنك المركزي الأردني.
  - تعليمات لجنة بازل بهذا الخصوص.
  - تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧.

# التعريفات

**البنك المركزي** البنك المركزي الأردني.

**البنك** البنك الأهلي الأردني

**المجلس** مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني.

**الحاكمية المؤسسية** النظام الذي يوجه ويدار 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 وإدارته التنفيذية العليا.

**العضو المستقل** عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه لقرارات موضوعية لصالح البنك، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.

**عضو تنفيذي** عضو مجلس الإدارة الذي يشارك بمقابل في إدارة العمل اليومي للبنك.

**الإدارة التنفيذية العليا** تشمل مدير عام البنك ونائب المدير العام ومساعد المدير العام والمدير المالي ومدير العمليات ومدير إدارة المخاطر ومدير التدقيق الداخلي ومدير الحزينة (الاستثمار) ومدير الامتثال بالإضافة لأي موظف في البنك له سلطة تنفيذية موازية لأي من سلطات أي من المذكورين ويرتبط وظيفياً مباشرة بالمدير العام.

**الشركة التابعة** الشركة التي يملك فيها شخص أو مجموعة أشخاص، تجمعهم مصلحة واحدة، ما لا يقل عن (50%) من رأسمالها أو يملك هذا الشخص أو هؤلاء الأشخاص مصلحة مؤثرة فيها تسمح بالسيطرة على إدارتها أو على سياستها العامة.

**الشركات الخليفة** هي تلك الشركات التي يمارس البنك فيها تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر البنك عليها) والتي يملك البنك نسبة تتراوح بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت.

**الأطراف ذوو العلاقة** يعتبر الشخص ذا علاقة مع البنك إذا كان لأي منهما (الشخص أو البنك) مصلحة مؤثرة في الآخر بشكل مباشر أو غير مباشر (وتعتبر الشركة التابعة للبنك من الأطراف ذوي العلاقة) أو إذا كان الشخص إدارياً في البنك أو له مصلحة عمل مشتركة مع إداري فيه أو إذا كان الشخص زوجاً لإداري في البنك أو كان قريباً لذلك الإداري أو لزوجه حتى الدرجة الثالثة أو كانت له مصلحة عمل مشتركة مع أي منهم . /كل من تربطهم بالبنك علاقة مباشرة أو غير مباشرة تتيح لهم التأثير على قرارات البنك وهم بشكل رئيسي:

١. أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للبنك.

٢. أعضاء مجلس الإدارة أو هيئة المديرين والإدارة التنفيذية العليا للشركات الخليفة والتابعة.

٣. أي شخص يمتلك ما نسبته 5% أو أكثر من أسهم البنك المكتتب بها أو إحدى شركاتها الخليفة والتابعة.

٤. أقرباء الأطراف المذكورين في البنود من (١-٣) الواردة في هذا التعريف.

٥. الشركات الخليفة والتابعة للبنك.

٦. صناديق الادخار للعاملين في البنك.

٧. المشاريع والمنشآت المشتركة للبنك مع أي جهة أخرى.

٨. الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا وأقربائهم.

**الخليف** الشخص الذي يسيطر على شخص آخر أو يسيطر عليه ذلك الشخص أو يسيطر عليهما معاً شخص آخر.

**ذو الصلة** شخصان أو أكثر يشكلان مخاطرة مصرفية واحدة بسبب سيطرة أحدهما على الآخر أو تملك أحدهما ما لا يقل عن (٤٠٪) من رأسمال الشخص الآخر أو نظراً لتبادلهما تقديم الضمانات فيما بينهما أو لأن سداد قروضهما من مصدر واحد أو لأن اقتراضهما كان لمشروع واحد أو ما شابه ذلك من الحالات، ويعتبر ذوو الصلة شخصاً واحداً.

**السيطرة** القدرة المباشرة أو غير المباشرة على ممارسة تأثير فعال على أعمال شخص آخر وقراراته.

**المصلحة المؤثرة** السيطرة على ما لا يقل عن (١٠٪) من رأسمال شخص اعتباري.

**المساهم الرئيسي** الشخص الذي يملك نسبة (٥٪) أو أكثر من رأسمال البنك بشكل مباشر أو غير مباشر.

**أصحاب المصالح** أي ذو مصلحة في البنك مثل المودعين أو المساهمين أو الموظفين أو الدائنين أو العملاء أو الجهات الرقابية المعنية.

**تعارض المصالح** هي أي علاقة قد تقوم بين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو موظفي البنك والعملاء أو الموردين أو المنافسين وتحد من قدرة الفرد على القيام بواجباته ومسؤولياته بموضوعية وتكون نتيجة هذه العلاقة تحقيق منفعة للموظف على حساب البنك سواء كانت هذه المنفعة معنوية أو مادية.

**مدقق الحسابات الخارجي** جميع المدققين (الأشخاص الطبيعيين) الذين يعملون تحت اسم مكتب تدقيق الحسابات الذي يدقق حسابات البنك و المدرجين ضمن القائمة التي يصدرها البنك المركزي سنوياً. المكتب الذي يزاول فريق التدقيق المهنة من خلاله والمسجل لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة مدنية لمزاولة المهنة وفقاً للتشريعات النافذة.

**فريق التدقيق** أعضاء الفريق الذين يقومون بإجراءات التدقيق تحت إشراف الشريك المسؤول عن التدقيق ولا يشمل هذا أعضاء فريق الخدمات الإضافية خارج نطاق خدمات التدقيق.

**التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك ICAAP** هي عملية مستقبلية لتقييم مدى كفاية رأس المال لكافة عناصر المخاطر الكمية التي تتضمن مخاطر الدعامات الأولى (الائتمان، السوق، التشغيل) ومخاطر الدعامات الثانية (السيولة، الفائدة في المحفظة البنكية، التركزات الائتمانية، الاستراتيجية، السمعة، ودورة الأعمال) وعناصر المخاطر النوعية التي تتضمن (الحاكمية المؤسسية، مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر، التدقيق الداخلي، إجراءات الضبط والرقابة الداخلية) التي من الممكن أن يتعرض لها البنك سواء كانت ضمن المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة.

**اختبارات الأوضاع الضاغطة** هي مجموعة من السيناريوهات الافتراضية التي تغطي كافة أنواع المخاطر (الائتمان، السوق، التشغيل، التركزات، السيولة) تهدف إلى تقييم قدرة البنك على الاستمرار في ظل الأوضاع الطبيعية والأوضاع الضاغطة من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة التي يمكن أن يتعرض لها البنك وتأثيرها على الأرباح والخسائر، الوضع المالي للبنك، الخطة الاستراتيجية، خطط الطوارئ.

**وثيقة المخاطر المقبولة** هي الوثيقة التي تحدد فيها المستويات المقبولة من المخاطر التي قد يتعرض لها البنك.

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

# الفصل الأول

## أطراف الحاكمية المؤسسية ذات العلاقة

### ١. المساهمون

- يهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة فلقد اتخذ البنك ممثلاً بمجلس إدارته الإجراءات الكافية لحماية حقوق المساهمين مع تأمين معاملة عادلة لهم وذلك ضمن المعطيات التالية:
- الإفصاح وتوفير المعلومات ذات الدلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الموقع الإلكتروني للبنك، التقرير السنوي، قسم خاص بعلاقات المساهمين.
  - تشجيع المساهمين على حضور اجتماعات الهيئة العامة من خلال توضيح حقوقهم ونشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات على الموقع الإلكتروني للبنك.
  - التصويت على حده على كل قضية تثار في اجتماعات الهيئة العامة السنوي.
  - الحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة.
  - إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى، بحيث لا يشغل اي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  - الفصل ما بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام على ان لا يكون رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.
  - توفر نظام لتقييم أعمال المجلس وأعمال أعضائه مع ضمان التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين وبشكل مستمر.

### ٢. أعضاء مجلس الإدارة

وهم أي عضو في مجلس إدارة البنك الأهلي الأردني سواء بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري، وهم المسؤولون عن ادارة البنك بالنيابة عن المساهمين وتكون مهامهم ومسؤولياتهم مستنبطة من التشريعات والقوانين والتعليمات التي يخضع لها البنك.

### ٣. موظفو البنك

كافة موظفي البنك والذين تقع على عاتقهم مسؤولية تطبيق الإجراءات التنفيذية و الرقابية الداخلية لتحقيق أهداف البنك ، ويجب أن يتمتعوا بالخبرات والمهارات والصلاحيات للقيام بأعمال البنك مما يتطلب منهم الفهم الكامل لعمليات البنك المصرفية والمخاطر التي يواجهونها.

### ٤. العملاء والأطراف الخارجية

الأطراف المختلفة التي ترتبط مع البنك بعلاقات تعاقدية مثل العملاء والموردين والدائنين وتحكم هذه العلاقات مجموعة من السياسات والإجراءات المعتمدة.

# الفصل الثاني

## مجلس الإدارة

### 1. تشكيلة مجلس الإدارة

تراعي تشكيلة مجلس الإدارة ما يلي:

- أن لا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة عن أحد عشر عضواً يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للبنك.
- أن لا يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة عضواً تنفيذياً.
- أن لا يقل عدد الأعضاء المستقلين في المجلس عن أربعة أعضاء.
- يعرف العضو المستقل بأنه عضو مجلس الإدارة الذي لا يخضع لأي تأثيرات تحد من قدرته على اتخاذه قرارات موضوعية لصالح البنك ، والذي تتوفر فيه الشروط المبينة في المادة 6/د من تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني والتي تشمل بحد أدنى ما يلي :
  1. أن لا يكون قد كان عضواً تنفيذياً في المجلس خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
  2. أن لا يكون قد عمل موظفاً في البنك أو في أي الشركات التابعة له خلال السنوات الثلاث السابقة لانتخابه.
  3. 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.
  4. 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.
  5. أن لا يكون شريكاً أو موظفاً لدى المدقق الخارجي للبنك وألا يكون قد كان شريكاً أو موظفاً خلال الثلاث السنوات السابقة لتاريخ انتخابه عضواً في المجلس وان لا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة من الدرجة الأولى.
  6. 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.
  7. أن لا يكون قد شغل عضوية مجلس إدارة البنك أو إحدى شركاته التابعة أو عضو هيئة مديرين فيها لأكثر من ثمانية سنوات متصلة.
  8. أن لا يكون حاصلًا هو أو أي شركة هو عضو في مجلس إدارتها أو مالكا لها أو مساهماً رئيسياً فيها على ائتمان من البنك تزيد نسبته على (5%) من رأسمال البنك المكتتب به، وأن لا يكون ضامناً لائتمان من البنك تزيد قيمته عن ذات النسبة.
  9. أن يكون من ذوي المؤهلات أو الخبرات المالية أو المصرفية العالية.

- يتم انتخاب المجلس من قبل الهيئة العامة بالاقتراع السري وفقاً لأحكام قانون الشركات. ويقوم بمهام ومسؤوليات إدارة أعمال البنك لمدة أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.
- يفقد العضو المستقل استقلاليته بعد ثماني سنوات من تاريخ تعيينه عضواً مستقلاً.
- عدم وجود صلة قرابة بين رئيس المجلس أو أي عضو من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مع المدير العام بصلة قرابة دون الدرجة الرابعة.

## ٢. اجتماعات مجلس الإدارة

- يجب أن يقوم أعضاء المجلس بحضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي فإنه يمكن لعضو المجلس إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس، ودون أن يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع.
  - يتم تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وتدوين أي تحفظات أثيرت من قبل أي عضو، و على البنك أن يحتفظ بجميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
  - على الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع المجلس بوقتٍ كافٍ تقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس عن بنود جدول أعمال الاجتماع و الوثائق المرتبطة بها ، وعلى رئيس المجلس أن يتحقق من ذلك.
  - من الممكن أن يقوم أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتصويت على قرارات اللجان التي تم حضورها بالكامل من خلال الفيديو أو الهاتف لتعذر الحضور الشخصي بسبب مقبول لمجلس الإدارة والتوقيع على محاضر اجتماعات تلك اللجان شريطة ما يلي:
١. توثيق ذلك حسب الأصول.

٢. أن لا يقل عدد الاعضاء الحاضرين بشكل شخصي عن ثلثي اعضاء اللجنة.

٣. أن لا تقل نسبة الحضور الشخصي للعضو عن (٥٠٪) من اجتماعات اللجنة خلال العام.

## ٣. مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تقع على عاتق مجلس الإدارة المهام والمسؤوليات التالية:

- تحديد الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الاستراتيجيات لتحقيق هذه الأهداف، واعتمادها، واعتماد خطط العمل التي تتماشى مع هذه الاستراتيجيات.
- تحديد القيم المؤسسية للبنك، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لكافة أنشطة البنك وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداريي البنك، و عكس ذلك في ميثاق السلوك المهني للبنك.
- اعتماد الاستراتيجيات والسياسات والهياكل التنظيمية للبنك وللشركات التابعة والتي تبين التبعية الإدارية - بما في ذلك لجان المجلس والإدارة التنفيذية و مراعاة التعليمات الصادرة بهذا الشأن عن البنوك المركزية أو الجهات الرقابية للدول المتواجدة فيها الشركات التابعة - والإحاطة بها من خلال معرفة الروابط والعلاقات ما بين البنك ووحداته التابعة، ومدى كفاية الحاكمية المؤسسية ضمن المجموعة، واعتماد دليل للحاكمية المؤسسية على مستوى المجموعة بشكل يتماشى مع التعليمات الصادرة بهذا الخصوص في البلد الأم (الأردن) وفي الدول التي تتواجد فيها الشركات التابعة. وفي حال حصول تعارض يقوم البنك بأخذ موافقة البنك المركزي المسبقة لمعالجة ذلك.



- اعتماد سياسات وإجراءات مناسبة للإشراف والرقابة على أداء البنك.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية العليا ومتابعة أدائها، والتأكد من سلامة الأوضاع المالية للبنك ومن ملاءمته، ومن 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.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية.
- تحمل 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.
- إتخاذ الإجراءات الكفيلة بإيجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة من جهة والإدارة التنفيذية من جهة أخرى بهدف تعزيز الحاكمية المؤسسية السليمة، وإيجاد آليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة. وذلك من خلال الآتي على سبيل المثال لا الحصر:
  - أن لا يشغل أي من المساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة أي وظيفة في الإدارة التنفيذية العليا.
  - أن تستمد الإدارة التنفيذية العليا سلطتها من المجلس وحده، والعمل في إطار التفويض الممنوح لها من قبله.
- الإتصال المباشر ما بين أعضاء المجلس ولجانه مع الإدارة التنفيذية وأمين سر المجلس، وتسهيل قيام المجلس بالمهام الموكلة إليه بما في ذلك الاستعانة عند اللزوم وعلى نفقة البنك بمصادر خارجية وذلك بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- حضور اجتماعات المجلس واجتماعات لجانه حسب المقتضي واجتماعات الهيئة العامة.
- التأكد من عدم قيام أي من أعضاء المجلس بالتأثير على قرارات الإدارة التنفيذية الا من خلال المدأولات التي تتم في اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه.
- 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.
- إعتتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك ومراجعتها سنوياً والتأكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي بمراجعة هيكل هذه الأنظمة مرة واحدة على الأقل سنوياً.
- إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أي نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
- ضمان وجود نظم معلومات إدارية (MIS) كافية وموثوق بها تغطي كافة أنشطة البنك.
- تحديد العمليات المصرفية التي تتطلب موافقته و يراعى عدم التوسع في ذلك بما يخل بالدور الرقابي للمجلس، و لا يمنح صلاحيات تنفيذية بما فيها صلاحيات منح ائتمان لعضو من أعضاء مجلس الإدارة منفرداً بما في ذلك رئيس المجلس.

- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك - وإلى جانب شموليتها - تتضمن تقييم نوعية الحاكمة المؤسسية لعملائه من الشركات وخاصة الشركات المساهمة العامة، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمة و بما يساهم في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة.
- التأكد من أن البنك يتبنى مبادرات اجتماعية مناسبة في مجال حماية البيئة والصحة والتعليم ومراعاة تقديم التمويل للشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم بأسعار وآجال مناسبة.
- تعيين أمين سر مجلس الإدارة وتحديد مهامه ومسؤولياته.
- تعيين كل من المدير العام و مدير التدقيق ومدير إدارة المخاطر ومسؤول الامتثال وقبول استقالاتهم أو إنهاء خدماتهم -بناء على توصية اللجنة المختصة - و الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على استقالة أو إنهاء خدمات أي منهم. وللبنك المركزي استدعاء أي إداري في البنك للتحقق من أسباب الإستقالة أو إنهاء الخدمات.
- ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الداخليين، وإعطائهم مكانة مناسبة في السلم الوظيفي للبنك، وتقديم الدعم لهم وبما يضمن أن يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم إلى جميع السجلات والمعلومات والاتصال بأي موظف داخل البنك بحيث يمكنهم من أداء المهام الموكلة إليهم وإعداد تقاريرهم دون أي تدخل خارجي.
- اعتماد ميثاق تدقيق داخلي (Internal Audit Charter) يتضمن مهام وصلاحيات ومسؤوليات إدارة التدقيق، وتعميمه داخل البنك.
- ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي بدايةً واستمراراً.
- ضمان استقلالية دائرة إدارة المخاطر في البنك، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر والامتثال، ومنح الدائرة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- 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 والإفصاح للمجلس بشكل تفصيلي عن أي تعارض في المصالح في حالة وجوده مع الالتزام بعدم الحضور أو المشاركة بالقرار المتخذ بالاجتماع الذي يتم فيه تداول مثل هذا الموضوع، وأن يدون هذا الإفصاح في محضر اجتماع المجلس.
- اعتماد استراتيجية لإدارة المخاطر ومراقبة تنفيذها ، بحيث تتضمن مستوى المخاطر المقبولة و ضمان عدم تعريض البنك لمخاطر مرتفعة، و الإلمام ببيئة العمل التشغيلية للبنك والمخاطر المرتبطة بها، والتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لإدارة المخاطر في البنك قادرة على تحديد وقياس وضبط وتجنب ومراقبة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك
- المصادقة على وثيقة المخاطر المقبولة للبنك.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، ويكون له دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
- اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، و بحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها البنك، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، وتتم مراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كافٍ لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.



- الأخذ بالاعتبار وقبل الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- اعتماد سياسة لضمان امتثال البنك لجميع التشريعات ذات العلاقة، وتتم مراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
- اعتماد مهام ومسؤوليات دائرة إدارة الامتثال.
- ضمان استقلالية إدارة الامتثال، واستمرار رفدها بكوادر كافية ومدربة.

### البرنامج التوجيهي للمجلس

يتيح المجلس للأعضاء الجدد حضور برنامج توجيه "Orientation Program" من خلال أمانة سر المجلس لتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر بما يراعي الخلفية المصرفية للعضو، على ان يحتوي هذا البرنامج على المواضيع التالية:

- البنية التنظيمية للبنك، والحاكمة المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني.
- الأهداف المؤسسية وخطط واستراتيجيات البنك وسياساته المعتمدة.
- الأوضاع المالية للبنك.
- هيكل مخاطر البنك وإطار إدارة المخاطر لديه.
- معلومات عن نشاط البنك ومقارنته مع البنوك المحلية الأخرى.

### ٤. رئيس مجلس الإدارة

إلى جانب الإشراف على ما تم ذكره في البند (٣)، يقوم رئيس مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- إقامة علاقة بناءة بين المجلس والإدارة التنفيذية للبنك.
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على النقاشات والتصويت على تلك القضايا.
- التأكد من استلام جميع أعضاء المجلس لحاضر الاجتماعات السابقة وتوقيعها واستلامهم جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بمدة كافية، على أن يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي يتم 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 بعمل البنك وتعليمات البنك المركزي ذات العلاقة بما فيها تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك، وكتيب يوضح حقوق العضو ومسؤولياته وواجباته، ومهام وواجبات أمين سر المجلس.
- تزويد كل عضو بملخص كاف عن أعمال البنك عند التعيين أو 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.
- تلبية احتياجات أعضاء المجلس فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور برنامج توجيه "Orientation Program"، بحيث يراعي الخلفية المصرفية للعضو ، وعلى ان يحتوي هذا البرنامج كحد أدنى: البنية التنظيمية للبنك، والحاكمية المؤسسية، وميثاق قواعد السلوك المهني، الأهداف المؤسسية وخطة البنك الاستراتيجية وسياساته المعتمدة، الأوضاع المالية للبنك، هيكل مخاطر البنك واطار إدارة المخاطر لديه.
- التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضائه.

## 5. تنظيم أعمال المجلس

- يجتمع مجلس الإدارة ست مرات على الأقل في السنة كحد أدنى.
- لرئيس المجلس الدعوة إلى عقد الاجتماعات عند حدوث أي تطورات.
- يتم تسليم كافة أعضاء المجلس جدول أعمال أي اجتماع قبل انعقاده بأسبوع على الأقل، و يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن المواضيع التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ونتائج متابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن المجلس سابقاً، ويكون التسليم بواسطة أمين سر المجلس.
- يقوم أعضاء مجلس الإدارة بحضور اجتماعات المجلس حضوراً شخصياً.
- في حال تعذر الحضور الشخصي للعضو فإن له الحق في إبداء وجهة نظره من خلال الفيديو أو الهاتف بعد موافقة رئيس المجلس ودون أن يكون له حق التصويت أو التوقيع على المحضر.
- يقوم أمين سر مجلس الإدارة بحضور جميع اجتماعات المجلس وتدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة وأية تحفظات أثيرت من قبل أي عضو وتدوين كافة المدأولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحفظ جميع سجلات ومحاضر الاجتماعات وقراراته بعهددة أمين سر مجلس الإدارة.
- تقوم الإدارة التنفيذية العليا وقبل اجتماع مجلس الإدارة بوقت كافي بتقديم معلومات وافية ودقيقة لأعضاء المجلس و يتحقق رئيس المجلس من ذلك.
- يقوم الحضور بتوقيع محاضر اجتماعات المجلس السابقة ويتحقق أمين سر مجلس الإدارة من ذلك.
- في حال غياب أحد الأعضاء يتم اعتماد تصويت الأعضاء الذين قاموا بحضور الاجتماع.
- يحضر رئيس المجلس الاجتماعات ويحق له تفويض أي عضو في حال غيابه لرئاسة الاجتماع.

## 6. حدود مسؤولية مجلس الإدارة و مساءلته

- يعتمد المجلس حدوداً واضحةً للمسؤولية والمساءلة ويتم الالتزام والإلزام بها في جميع المستويات الإدارية في البنك.
- يتأكد المجلس من أن الهيكل التنظيمي يعكس بوضوح خطوط المسؤولية والسلطة، على أن يشمل على الأقل المستويات الرقابية التالية:
- المجلس ولجانه.

- إدارات منفصلة للمخاطر والامتثال والتدقيق لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- وحدات/موظفين غير مشاركين في العمليات اليومية لأنشطة البنك (مثل موظفي مراجعة الائتمان و Middle Office).
- يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تقوم بمسؤولياتها المتعلقة بإدارة العمليات اليومية للبنك وأنها تساهم في تطبيق الحاكمية المؤسسية، 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.
- يعتمد المجلس ضوابط رقابية مناسبة تمكنه من مساءلة الإدارة التنفيذية العليا.
- لا يتم الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام ولا يكون رئيس المجلس أو أي من أعضاء المجلس أو المساهمين الرئيسيين مرتبطاً مع المدير العام بصفة قرابة دون الدرجة الرابعة.

## ٧. أمين سر مجلس الإدارة

- إلى جانب عمله كحلقة وصل ما بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، يكون أمين سر مجلس الإدارة مسؤولاً عما يلي:
- حضور جميع اجتماعات المجلس و تدوين كافة المدأولات والاقتراحات والاعتراضات والتحفظات وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس.
- تحديد مواعيد اجتماعات المجلس بالتنسيق مع رئيس المجلس.
- التأكد من توقيع أعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات والقرارات.
- متابعة تنفيذ القرارات المتخذة من مجلس الإدارة، ومتابعة بحث أية مواضيع تم إرجاء طرحها في اجتماع سابق.
- حفظ سجلات ووثائق اجتماعات مجلس الإدارة.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأكد من ان مشاريع القرارات المنوي إصدارها عن المجلس تتوافق مع التشريعات السارية.
- التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تزويد البنك المركزي بإقرارات الملازمة التي يتم توقيعها من قبل أعضاء المجلس.

## ٨. المدير العام / الرئيس التنفيذي

- على المدير العام إضافةً إلى ما هو وارد في التشريعات أن يعمل على ما يلي:
- 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.

# الفصل الثالث

## اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

يهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته ، يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة يفوضها ببعض الصلاحيات والمسؤوليات وبما يتوافق مع تعليمات الحاكمية المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومع أهداف واستراتيجيات البنك، علماً أن وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية مباشرة لجميع الأمور المتعلقة بالبنك ويراعى ما يلي عند تشكيل هذه اللجان:-

- تأخذ كل من اللجان قراراتها وتوصياتها بالأكثرية المطلقة للأعضاء وإذا تساوت الأصوات يرجح الجانب الذي صوت معه رئيس اللجنة.
- تتألف كل لجنة من اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بما لا يقل عن ثلاثة أعضاء يتم تعيينهم من قبل المجلس بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك رئيس اللجنة ما لم يذكر خلاف ذلك في ميثاق اللجنة.
- إعداد ميثاق معتمد من مجلس الإدارة لكل لجنة يحدد دورية اجتماعاتها ومهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها وطبيعتها (مؤقتة أو دائمة) وتعمل اللجنة وفقاً له.
- أن يتمتع أعضاء اللجان بأكثر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- أن يكون لدى أعضاء كل لجنة المعرفة والخبرة والمؤهلات التي تمكنهم من اتخاذ القرارات المناسبة باستقلالية وموضوعية.
- تجتمع لجان المجلس بشكل دوري وذلك وفقاً للميثاق المعتمد عن مجلس الإدارة.
- يتم الإفصاح عن أسماء أعضاء اللجان بالإضافة إلى مهامها ومسؤولياتها ضمن التقرير السنوي للبنك.
- ترفع اللجان تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارساتها لمهامها إلى مجلس الإدارة وبشكل دوري.
- لا يكون أي عضو في المجلس رئيساً لأكثر من لجنة من اللجان التالية: ( لجنة الحاكمية المؤسسية، لجنة التدقيق، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة إدارة المخاطر والامتثال) ولا يكون رئيساً لأكثر من لجتين من كافة اللجان المنبثقة عن المجلس. علماً بأن اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة هي:
  - لجنة الحاكمية المؤسسية.
  - لجنة التدقيق.
  - لجنة الترشيحات والمكافآت.
  - لجنة إدارة المخاطر والامتثال.
  - لجنة التسهيلات العليا (اللجنة التنفيذية).
  - لجنة الاستراتيجيات وحاكمية تكنولوجيا المعلومات.

## ١. لجنة الحاكمية المؤسسية

تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة على الأقل اثنين منهم مستقلين و تضم رئيس مجلس الإدارة. ولرئيس اللجنة دعوة أي موظف من الإدارة التنفيذية العليا لحضور اجتماعاتها (بدون حق التصويت). وتضطلع اللجنة بالمهام الآتية:

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراقبة تطبيق دليل الحاكمية المؤسسية و رفع التقارير إلى مجلس الإدارة عن مدى الالتزام بذلك.
- العمل على نشر وتعزيز ثقافة الحاكمية المؤسسية في البنك.
- التوصية للمجلس باعتماد دليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة وتعديل وتحديث دليل الحاكمية المؤسسية بشكل سنوي أو كلما اقتضت الحاجة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي وينسجم مع احتياجات وسياسات البنك.
- التأكد من نشر دليل الحاكمية على موقع البنك الإلكتروني لاطلاع الجمهور على الدليل.
- التأكد من وجود ميثاق للسلوك المهني يحدد القيم المؤسسية للبنك ، ويرسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة ويرسخ ثقافة عالية للمعايير الأخلاقية والنزاهة والسلوك المهني لإداري البنك.

## ٢. لجنة التدقيق

تتألف لجنة التدقيق من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكون غالبية أعضائها بما فيهم رئيس اللجنة من الأعضاء المستقلين ولا يكون رئيس اللجنة رئيس المجلس أو رئيساً لأي لجنة أخرى منبثقة عن المجلس.

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- 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.
- تتوفر لدى اللجنة الصلاحية للحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوص على ذلك في ميثاقها.
- تقوم اللجنة بتقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه، بالإضافة إلى تقييم استقلاليته، أخذاً بالإعتبار أي أعمال أخرى كلف بها خارج نطاق التدقيق.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول الامتثال مرة واحدة على الأقل في السنة دون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- لا يتم دمج أعمال أي لجنة أخرى مع أعمال هذه اللجنة.

- تقوم اللجنة بممارسة الدور المناط بها بموجب قانون البنوك وتعليمات الحاكمة المؤسسية وأية تشريعات أخرى ذات علاقة بحيث تتضمن ما يلي على الأقل:-
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية.
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- التحقق من توفر الموارد الكافية من الكوادر البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- تدوير موظفي التدقيق الداخلي على تدقيق أنشطة البنك كل ثلاث سنوات كحد أعلى.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأي مهام تنفيذية.
- التحقق من إخضاع كافة أنشطة البنك للتدقيق بما فيها المسندة لجهات خارجية (Outsourced Activities).
- الإشراف المباشر على دائرة التدقيق الداخلي التي ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق.
- تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الداخلي وتحديد مكافآتهم.
- تتأكد اللجنة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية كحد أدنى:
- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- التحقق من امتثال البنك وشركاته التابعة للسياسات الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمة المؤسسية.
- تقوم اللجنة برفع تقاريرها وتوصياتها ونتائج ممارستها لمهامها إلى مجلس الإدارة.

### ٣. لجنة الترشيحات والمكافآت :

- تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من ثلاثة أعضاء على الأقل ولا يقل عدد الأعضاء المستقلين فيها عن اثنين بمن فيهم رئيس اللجنة وتتولى اللجنة المهام التالية:
- العمل وفقاً ليثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام الى عضوية المجلس مع الأخذ بعين الإعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين، كما يؤخذ بعين الإعتبار في حالة إعادة ترشيح العضو عدد مرات حضوره وفاعلية مشاركته في اجتماعات المجلس.
- ترشح اللجنة إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية وبالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية وآخر تطورات العمل المصرفي.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة الاستقلالية مع مراعاة شروط تعريف العضو المستقل، الواردة في المادة (٦/د) من تعليمات الحاكمة المؤسسية للبنوك رقم (٢٠١٦/٦٣) و المذكورة ضمن تعريفات هذا الدليل، ومراجعة ذلك بشكل سنوي.

- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والمدير العام ، بحيث تكون معايير تقييم الأداء موضوعية.
- توفير معلومات وملخصات حول خلفية بعض المواضيع الهامة عن البنك لأعضاء المجلس عند الطلب، والتأكد من اطلاعهم المستمر حول أحدث المواضيع ذات العلاقة بالعمل المصرفي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت لإداريي البنك تتصف بالموضوعية والشفافية ومراجعتها بصورة دورية مع تطبيق هذه السياسة وتزويد البنك المركزي بنسخة منها بمدة أقصاها سبعة أيام بعد اعتمادها من المجلس كما توصي اللجنة بتحديد رواتب المدير العام وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا يتمتعون بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل البنك.
- إعداد نموذج تقييم لعمل المجلس ككل وللجانته ولأعضائه، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- إعداد نظام تقييم أداء المدير العام سنوياً ووضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام كل من الأداء المالي والإداري للبنك، ومدى إنجازه لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل، وإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
- تقديم ملخص عن سياسة منح المكافآت لدى البنك والإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده وذلك عن السنة المنصرمة.
- إعداد نظام لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام يعطي وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية وأن لا يكون إجمالي الربح /الدخل هو العنصر الوحيد لتقييم الاداء مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق ويراعى عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح.
- إعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة وعلى أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في عضو مجلس الإدارة، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الاعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- إعداد سياسة فعالة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك وعلى أن تتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توافرها في الأعضاء، ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها.
- التأكد من وجود خطة لإحلال الإدارة التنفيذية العليا.

## ٤. لجنة إدارة المخاطر والامتثال

- تتألف لجنة إدارة المخاطر والامتثال من ثلاثة أعضاء على الأقل من المجلس على أن يكون أحدهم عضواً مستقلاً، كما يشترك في عضويتها أعضاء من الإدارة التنفيذية العليا وتتولى اللجنة المهام التالية:
- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والتوصية للمجلس باعتماد إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك.



- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك والتوصية للمجلس باعتمادها وتقييم فاعليتها باستمرار للتأكد من انسجامها مع المتغيرات.
- التأكد من توفر الأنظمة الآلية التي تساعد في عملية إدارة وقياس المخاطر.
- الإشراف على تطوير قاعدة البيانات اللازمة لمجموعة إدارة المخاطر.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك، ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفأوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس. التحقق من عدم وجود تفأوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها البنك ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس، ومعالجة أي تجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، ومساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.
- الموافقة على أي توسع في أنشطة البنك استناداً إلى المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي دائرة إدارة المخاطر.
- التأكد من أن دائرة إدارة المخاطر تقوم بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل دوري لقياس قدرة البنك على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة.
- مراجعة تقارير إدارة المخاطر واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية التي تم اتخاذها للحد من المخاطر المترتبة على أي مخالفات قد تعرض البنك لعقوبات قانونية أو تعرضه لخسائر مالية كبيرة أو خسائر السمعة أو أي تعرضات للمخاطر وأي حالات استثنائية عن سياسة إدارة المخاطر.
- 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 التقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التوصية للمجلس باعتماد سياسات إدارة المخاطر بما يتواءم مع التوجهات الاستراتيجية للبنك.
- التوصية باعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك، مع الأخذ بعين الاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لمقابلة المخاطر التي يواجهها.
- التوصية للمجلس باعتماد وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك.
- التأكد من وجود خطة استمرارية العمل.
- ضمان استقلالية مجموعة إدارة المخاطر.
- التحقق من أن إدارة المخاطر لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين رئيس إدارة المخاطر والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته.
- ضمان رفد إدارة المخاطر بكوادر كافية ومدربة تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.
- ضمان استقلالية دائرة الامتثال.
- التحقق من امتثال البنك وشركاته التابعة لكافة التشريعات المصرفية ولسياسات البنك فيما يتعلق بمراقبة الامتثال، مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأنظمة العقوبات الدولية، و قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية "FATCA".
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مسؤول الامتثال والتأكد من توفر الشروط فيه وقبول استقالته.



- التحقق من أن دائرة الامتثال لا تمارس أعمال تنفيذية يومية.
- ضمان رفد دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بكوادر كافية ومدربة تمكنها من تنفيذ مسؤولياتها بكفاءة وفعالية.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة.
- التأكد من كفاية أنظمة مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وفعاليتها.
- التوصية للمجلس باعتماد الخطة السنوية لدائرة الامتثال والتقييم المستمر لأداء الدائرة وبما ينسجم مع الخطط والأهداف المحددة.
- التوصية للمجلس باعتماد سياسات دائرة الامتثال.
- خلق قنوات اتصال بين دائرة الامتثال ومجلس الإدارة لضمان تحقيق أهدافها.
- منح دائرة الامتثال الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من دوائر البنك الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
- اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك
- مراجعة تقارير دائرة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد التوصيات والإجراءات التصحيحية الواجب اتخاذها للحد من تعرض البنك للمخاطر القانونية والرقابية أو تعرضه لخسائر مالية أو خسائر في السمعة.
- تكليف مسؤول الامتثال بالقيام المهام والمسؤوليات التالية:-
- مساعدة الادارة التنفيذية وموظفي البنك في ادارة مخاطر الامتثال التي يواجهها البنك.
- تقديم النصح للإدارة التنفيذية حول القوانين والتشريعات المطبقة وأية تعديلات تطرأ عليها.
- التأكد من التقيد بسياسة مراقبة الامتثال وتطبيق برنامج الامتثال الرقابي مع تزويد اللجنة بنتائج فحوصات.
- الامتثال مع بيان أية خروقات للقوانين / التعليمات النافذة ووضع التوصيات اللازمة لمعالجتها والحد من تكرارها مع تزويد الإدارة التنفيذية بنسخة عنها.
- تثقيف الموظفين حول مواضيع الامتثال وعقد دورات تدريبية وورشات تعريفية حول دور دائرة الامتثال.
- مراجعة ميثاق السلوك المهني.
- المساهمة في تخطيط المنتجات والسياسات البنكية لضمان الالتزام/عدم التعارض مع تعليمات الجهات الرقابية والقوانين النافذة.

## ٥. لجنة التسهيلات العليا (اللجنة التنفيذية)

- تتألف لجنة تسهيلات المجلس من خمسة أعضاء من المجلس على الأقل، ويجوز أن يكون أحد أعضائها مستقلاً على أن لا يكون عضواً في لجنة التدقيق .
- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- للجنة صلاحية الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي إداري لحضور أي من اجتماعاتها على أن يكون منصوصاً على ذلك في ميثاقها.

- يتم وضع حدود عليا للصلاحيات المناطة بهذه اللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات الائتمانية وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بهذا الخصوص.
- تنحصر صلاحيات اللجنة باتخاذ القرار المناسب بخصوص التسهيلات التي تمت التوصية بالموافقة عليها من قبل لجنة الإدارة التنفيذية .
- يكون النصاب القانوني لاجتماعات اللجنة بحضور أربعة أعضاء على الأقل وتتخذ قراراتها بأغلبية عدد أعضائها بغض النظر عن عدد الحاضرين منهم.
- ترفع اللجنة إلى المجلس بشكل دوري تفاصيل التسهيلات التي تمت الموافقة عليها من قبلها.
- يقوم أعضاء اللجنة بحضور 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.
- للمجلس تفويض بعض أو جميع صلاحيات هذه اللجنة في تعديل شروط أو هيكلة التسهيلات للجنة التنفيذية المذكورة أعلاه مع ضرورة اطلاع لجان التسهيلات على ما تم اتخاذه من قرارات ضمن هذه الصلاحيات.
- التحقق من أن السياسة الائتمانية للبنك تتضمن تقييم نوعية الحاكمية المؤسسية للعملاء من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر للعملاء بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارستهم في مجال الحاكمية.
- التوصية باعتماد السياسة الائتمانية والرقابة على أداء المحفظة الائتمانية.
- توجيه الإدارة التنفيذية لإعداد سياسات وخطط عمل بكل ما يخص الائتمان ومن ثم رفعها والتوصية بها لمجلس الإدارة واعتمادها اصولياً والتقييد بها بعد اعتمادها لتحقيق هذه الأهداف على المستويات التالية:
  - منح / زيادة / تجديد الائتمان.
  - متابعة ومعالجة الائتمان.
  - التحصيل وإعدام الديون.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية / دوائر التسهيلات بالعناية الواجبة لاتخاذ القرار الائتماني الصحيح وأنها تجتهد وتبذل ما في وسعها لتوفير المعلومات اللازمة كما هو مطلوب في السياسة الائتمانية وأنه قد تم تحليلها بشكل موضوعي ووفق الاسس المحددة لعملية التحليل الائتماني، مما يساهم في اتخاذ قرارات سليمة بل ويرفع من جودة اتخاذ القرار على كافة المستويات ويخفض درجة المخاطرة ما أمكن بما يعكس في النهاية محفظة ائتمانية جيدة.
- التحقق من ان هيكل الصلاحيات الائتمانية في البنك يتوافق مع الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة.
- اتخاذ القرارات التي تتجاوز صلاحيات لجان الائتمان الداخلية أو الإدارة التنفيذية العليا وحسب دليل الصلاحيات المعتمد والموافق عليه من قبل مجلس الادارة.
- التوصية الى مجلس الادارة بالطلبات التي تفوق صلاحيات اللجنة.
- تحديد حدود عليا للصلاحيات المناطة باللجنة والمتعلقة بمنح أو تعديل أو تجديد أو هيكلة التسهيلات وبحيث يكون هناك صلاحيات واضحة للمجلس بالخصوص.
- مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر من عشرين عميل ضمن محفظة تسهيلات الشركات الكبرى كل ستة أشهر على الاكثر.

- مراجعة التسهيلات الائتمانية لأكثر من عشرين عميل ضمن محافظة تسهيلات المنشآت الصغيرة والمتوسطة كل ستة أشهر على الأقل.
- الإطلاع على Dashboard يبين حجم التعثر وتحليل اسبابه على مستوى دوائر الأعمال المختلفة.
- الإطلاع على Dashboard يبين مؤشرات الإنذار المبكر على مستوى دوائر الأعمال المختلفة .
- التنسيب بإعدام المديونيات للعملاء المتعثرين.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة الاداء عن طريق وضع مؤشرات أداء رئيسية KPI's لتحديد وقياس ورصد الأداء والتقدم نحو تحقيق الأهداف المؤسسية في مجال التسهيلات الائتمانية.
- الرطلاع على تقرير تدقيق البنك المركزي على دوائر الأعمال.

## 6. لجنة الاستراتيجية وحكمة تكنولوجيا المعلومات

تشكل هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي على الأقل وتضطلع بالمهام التالية:

- تعمل اللجنة وفقاً لميثاق معتمد من مجلس الإدارة يحدد مهامها وصلاحياتها ومسؤولياتها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالأهداف الاستراتيجية العامة للبنك بما في ذلك الأهداف الخاصة بتكنولوجيا المعلومات، وتوجيه الإدارة التنفيذية لإعداد الخطة الاستراتيجية لتحقيق هذه الأهداف، واعتماد هذه الاستراتيجية من المجلس وكذلك اعتماد خطط عمل تتماشى مع هذه الاستراتيجية متضمنة إطار شامل وفعال لتنفيذها.
- مراجعة واعتماد بطاقات تقييم الأداء (Balanced Scorecards) للإدارة التنفيذية العليا وتماشياً مع استراتيجية البنك المعتمدة.
- مراجعة مؤشرات الأداء الاستراتيجية والمالية والكمية والنوعية والمقترحة من الرئيس التنفيذي/ المدير العام و وضع التوصيات لرفع كفاءة خطط المؤسسة الاستراتيجية والمواءمة لتنفيذ تلك الخطط ضمن إطار منهجي فعال تمهيداً لاعتمادها من مجلس الإدارة.
- متابعة ومساندة ترسيخ وتطوير الهوية المؤسسية وعكس الاستراتيجية على الهوية.
- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا وعلى وجه الخصوص (اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات) وبما يضمن دعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وتحقيق أفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات، واستخدام الأدوات والمعايير اللازمة لمراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك، مثل استخدام نظام بطاقات الأداء المتوازن لتكنولوجيا المعلومات (Balanced Scorecards) واحتساب معدل العائد على الاستثمار (Return on Investment) وقياس أثر المساهمة في زيادة الكفاءة المالية والتشغيلية.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد ((Control Objectives for Information and Related Technology (COBIT) يتوافق ويلبي تحقيق أهداف ومتطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٦/٦٥) من خلال تحقيق الأهداف المؤسسية بشكل مستدام، وتحقيق مصفوفة أهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها ويغطي عمليات حكمة تكنولوجيا المعلومات الواردة في التعليمات المذكورة.

- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥) واعتبار معطياتها الحد الأدنى وتوصيف الأهداف الفرعية اللازمة لتحقيقها.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات الواردة في تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥) والعمليات الفرعية المنبثقة عنها من حيث: الجهة أو الجهات أو الشخص أو الأطراف المسؤولة بشكل أولي (Responsible)، وتلك المسؤولة بشكل نهائي (Accountable)، وتلك المستشارة (Consulted)، وتلك التي يتم اطلاعها (Informed) تجاه كافة العمليات في نفس التعليمات مسترشدين بمعايير (Enabling Processes o COBIT) بهذا الخصوص.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يأخذ بعين الاعتبار ويولي استراتيجية البنك في ضبط المخاطر إلى الحد الأدنى وحماية أمن ومصالح العملاء ويولي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات كما هو وارد في تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠١٦/٦٥).
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات والإطلاع على كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات وأعمال البنك.
- الإطلاع على تقارير التدقيق لتكنولوجيا المعلومات واتخاذ ما يلزم من إجراءات لمعالجة الانحرافات.
- التوصية للمجلس بالموافقة على الخطط الاستراتيجية واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيح أي انحرافات.
- أية مهام أخرى يرثيها المجلس.

# الفصل الرابع

## الملاءمة

### 1. ملاءمة أعضاء مجلس الإدارة

- يعتمد المجلس سياسة فعّالة لضمان ملاءمة أعضائه، تتضمن الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في العضو المرشح والمعين، و تتم مراجعة هذه السياسة كلما استدعت الحاجة لذلك. مع وضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع الأعضاء لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي الأردني بنسخة من سياسة الملاءمة المعتمدة من مجلس الإدارة.
- شروط رئاسة أو عضوية مجلس إدارة البنك:-
- أن لا يقل عمر المرشح عن خمس وعشرين سنة.
- أن لا يكون عضواً في مجلس إدارة أي بنك آخر داخل المملكة أو مديراً عاماً له أو مديراً إقليمياً له أو موظفاً فيه ما لم يكن البنك الآخر تابعاً لذلك البنك.
- أن لا يكون محامياً أو مستشاراً قانونياً أو مدقق حسابات للبنك.
- أن يكون حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى سواء في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة ويجوز للجنة الترشيح والمكافآت النظر في إضافة تخصصات أخرى إن اقترنت بخبرة لها علاقة بأعمال البنوك.
- 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 أو بصفته ممثلاً لشخص اعتباري.
- أن يكون لديه خبرة في مجال أعمال البنوك أو المالية أو المجالات المشابهة لا تقل عن خمس سنوات.
- توقيع الإقرار وفق النموذج المعتمد من البنك المركزي الأردني في تعليمات الحاكمية المؤسسية ويحفظ لدى البنك وترسل نسخة منه إلى البنك المركزي مرفقاً بها السيرة الذاتية للعضو.
- على رئيس المجلس التأكد من إعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلبيًا على ملاءمة أي من أعضائه.
- للبنك المركزي ان يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية مجلس إدارة البنك إذا وجد أنه لا يحقق أي من الشروط الواردة في البنود المذكورة أعلاه.

### 2. ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا

- يعتمد المجلس سياسة لضمان ملاءمة أعضاء الإدارة التنفيذية العليا في البنك، وتتضمن هذه السياسة الحد الأدنى من المعايير والمتطلبات والشروط الواجب توفرها في عضو الإدارة التنفيذية العليا ويقوم بمراجعة هذه السياسة من وقت لآخر. ووضع إجراءات وأنظمة كافية للتأكد من استيفاء جميع أعضاء الإدارة التنفيذية العليا لمعايير الملاءمة واستمرار تمتعهم بها. وتزويد البنك المركزي بنسخة من هذه السياسة.
- يقوم المجلس بإقرار خطة إحلل (Succession Plan) لأعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك، و مراجعة هذه الخطة مرة في السنة على الأقل.

- يعيّن المجلس مدير عام يتمتع بالنزاهة والكفاءة الفنية والخبرة المصرفية ويحصل على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة على تعيينه.
- يتم الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أو قبول استقالة أو إنهاء خدمات أي من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا للبنك.
- يعلم المجلس البنك المركزي حول أية معلومات جوهرية يمكن أن تؤثر سلباً على ملاءمة أي من أعضاء إدارته التنفيذية العليا.
- شروط التعيين في الإدارة التنفيذية العليا للبنك:-
- 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 حاصلًا على الدرجة الجامعية الأولى كحد أدنى في الاقتصاد أو المالية أو المحاسبة أو إدارة الأعمال أو أي من التخصصات المشابهة التي لها علاقة بعمل البنك.
- 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.
- يتم الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية العليا وبالتالي يحصل البنك قبل تعيينه على سيرته الذاتية مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية وشهادات الخبرة وشهادات حسن السيرة والسلوك وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة، ويطلب منه توقيع الإقرار المعتمد، ويزود البنك المركزي بنسخة عن الإقرار مرفقاً به السيرة الذاتية للعضو.

# الفصل الخامس

## تقييم الأداء والمكافآت المالية

### 1. تقييم أداء المجلس والمكافآت المالية

تعتبر عملية تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة أداة هامة لضمان الأداء الفعال للمجلس واللجان المنبثقة، لذلك يستوجب اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم الأداء، بحيث يكون معيار تقييم الأداء موضوعياً. وعلى أن يراعي الجوانب التالية:

- مدى اكتساب أعضاء المجلس للمهارات والمعرفة والخبرات التي تنظم سير أعمال البنك بكل فعالية.
- مدى تواصل المجلس مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين في أوقات محددة.
- وضوح هيكل اللجان المنبثقة عن المجلس ومدى تزويد أعضائه بالبيانات والأدوات اللازمة لتأدية المهام المنوطة بهم بكل فعالية.
- مدى تركيز الأعضاء على الجوانب الهامة وفي الوقت الصحيح.
- تمتع أعضاء المجلس بروح الفريق لإيجاد مستوى مناسب من الثقة والتحدي.
- دور رئيس المجلس كقائد فعال لمجلس الإدارة.
- مدى التطور والتحسين المستمر لمجلس الإدارة وأعضائه في أدائهم كمجموعة وكأفراد.

### الإطار العام لسياسة تقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة و مكافآتهم المالية:

- يقوم المجلس باستحداث نظام لتقييم أعماله وأعمال أعضائه، و يتضمن النظام كحد أدنى ما يلي:
- قيام لجنة الترشيحات والمكافآت سنوياً بتقييم أداء أعضاء المجلس ككل وأعضاء لجانه، و إعلام البنك المركزي الأردني بنتيجة هذا التقييم.
  - وضع أهداف محددة وتحديد دور المجلس في تحقيق هذه الأهداف بشكل يمكن قياسه.
  - تحديد مؤشرات أداء رئيسية (KPI's) التي يمكن استخلاصها من الخطط والأهداف الاستراتيجية وميثاق المجلس ولجانه واستخدامها لقياس أداء المجلس ككل.
  - التواصل ما بين مجلس الإدارة والمساهمين ودورية هذا التواصل.
  - دورية اجتماعات مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية العليا.
  - دور العضو في اجتماعات مجلس الإدارة، وكذلك مقارنه أدائه بأداء الأعداء الآخرين، والحصول على التغذية الراجعة من العضو المعني وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
  - يضع المجلس إجراءات لتحديد مكافآت أعضائه، وذلك اعتماداً على نظام التقييم الذي أقره.
  - يعتمد برنامج حوافز المجلس إلى ربط الحافز المالي بالأداء ومستوى تحقيق المجلس للأهداف المقررة والمرتبطة بالأهداف السنوية للبنك، مما يشجع المجلس على بذل كافة الجهود على رفع كفاءة وفعالية الأداء المؤسسي وتوجيه كافة الطاقات والإمكانيات نحو الأهداف العامة للبنك وتعزيز الحكمية المؤسسية.
  - يتم تطبيق هذا البرنامج في نهاية كل سنة مالية بعد أن يتم تخصيص مبلغ للحوافز في الموازنة التقديرية المقررة من المجلس ويشترط في صرف هذه الحوافز تحقيق كامل الأهداف المعتمدة.



## منهج تقييم مجلس الإدارة وأعضاء المجلس:

- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد نموذج التقييم ومراجعة عوامل تقييم الأداء وتحديد الوزن النسبي لكل منها.
- يختص هذا النموذج بتقييم أعضاء المجلس وفاعلية أداء المجلس ككل ونستعرض على سبيل المثال بعض المعايير التي سيغطيها التقييم:
- جوانب تتعلق بمستوى المساهمة الفردية والتحديات واستقلالية الآراء والنزاهة والتدريب والتطوير.
- جودة القرارات أو التوصيات المقدمة من اللجنة / اللجان التي يشارك بها عضو المجلس وأمور أخرى مثل:
  - التزام العضو باجتماعات اللجنة ودوريتها.
  - فعالية مساهمة العضو في اللجنة / اللجان التي يشارك بها.
  - السماح بتباحث الآراء المقدمة إلى المجلس من قبل الإدارة.
- تتراوح درجات التقييم بين ( ١ إلى ٥ ).
- تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإرسال النموذج لكافة أعضاء المجلس لإجراء التقييم الذاتي . وبما فيهم رئيس المجلس.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بتوفير الدعم والمشورة لكافة أعضاء المجلس.
- يقوم رئيس المجلس بمقابلة كافة أعضاء مجلس الإدارة كل على حدا لمراجعة نتائج التقييم الذاتي وخاصة مناقشة البنود الحاصلة على تقييم ضعيف أو غير مرضي (وهي البنود التي تتطلب عناية وتحسين أو تطوير).
- يتم إرسال النماذج النهائية للجنة الترشيحات والمكافآت لاعتمادها والموافقة عليها.
- تقوم لجنة الترشيح والمكافآت باحتساب النتائج النهائية لتقييم أداء أعضاء مجلس الإدارة وذلك بالاستناد إلى الأوزان الترجيحية والتي تم تحديدها لكل عامل من عوامل التقييم.



- يقوم رئيس المجلس بإعلام أعضاء المجلس بنتائج تقييم فعالية المجلس.
- يتم إعلام البنك المركزي بنتائج التقييم والتوصيات النهائية بكتاب رسمي صادر عن لجنة الترشيحات والمكافآت.
- الالتزام بالمحافظة على سرية الردود الفردية والكشف عن البيانات المجمعة فقط.

## ٢. تقييم أداء الإدارة التنفيذية العليا و المكافآت المالية

- يتم تقييم أداء المدير العام سنويًا وفق نظام تقييم معد من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت بما في ذلك وضع مؤشرات الأداء الرئيسية، وبحيث تتضمن معايير تقييم أداء المدير العام ما يلي:
  - الأداء المالي والإداري للبنك.
  - مدى الإنجاز لخطط واستراتيجيات البنك متوسطة وطويلة الأجل.
  - تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعلام البنك المركزي بنتيجة هذا التقييم.
  - يعتمد المجلس نظاماً لقياس أداء إداريي البنك من غير أعضاء مجلس الإدارة والمدير العام، و يشمل كحد أدنى ما يلي:
    - إعطاء وزن ترجيحي مناسب لقياس أداء الالتزام بإطار عمل إدارة المخاطر وتطبيق الضوابط الداخلية والمتطلبات التنظيمية.
    - لا يكون إجمالي الدخل أو الربح العنصر الوحيد لقياس الأداء، و تؤخذ بعين الاعتبار عناصر أخرى لقياس أداء الإداريين مثل المخاطر المرتبطة بالعمليات الأساسية ورضا العميل وغيرها حيثما كان ذلك قابلاً للتطبيق.
    - عدم استغلال النفوذ وتعارض المصالح .
    - تضع لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك سياسة منح مكافآت مالية للإداريين تتصف بالموضوعية والشفافية، و يتم اعتمادها من قبل المجلس.
    - تراعي سياسة منح المكافآت المالية بعض الأمور منها:
      - المحافظة على الإداريين ذوي الكفاءات والمهارات والخبرات اللازمة واستقطابهم وتحفيزهم والارتقاء بأدائهم.
      - عدم استخدامها بشكل يؤثر على ملاءة وسمعة البنك.
      - أخذ المخاطر ووضع السيولة والأرباح وتوقيتها بعين الاعتبار.
      - ألا يستند عنصر منح المكافأة فقط على أداء السنة الحالية، بل إمكانية أخذ أداء البنك في المدى المتوسط والطويل (٣-٥) سنوات في الاعتبار.
      - أن تعبر عن درجة تحقيق أهداف البنك وقيمه واستراتيجياته من خلال مؤشرات أداء واضحة.
      - تحديد شكل المكافآت على شكل أتعاب أو رواتب أو بدلات أو علاوات أو خيارات الأسهم أو أي مزايا أخرى.
      - إمكانية تأجيل دفع نسبة معقولة من المكافآت، و يتم تحديد هذه النسبة وفترة التأجيل على أساس طبيعة العمل ومخاطرة ونشاطات الإداري المعني.
      - عدم منح مكافآت مالية لإداريي الدوائر الرقابية (إدارة المخاطر، التدقيق، الامتثال، وغيرها ) اعتماداً على نتائج أعمال الدوائر التي يراقبونها.

# الفصل السادس

## تعارض المصالح

### 1. تعارض المصالح

لضمان عدم وجود تعارض في المصالح ما بين أعضاء مجلس الإدارة وبين البنك أو بين الإدارة التنفيذية وبين البنك فقد اعتمد البنك سياسة خاصة بتضارب المصالح تغطي مختلف الجوانب و الجهات (الإدارية/الرقابية/ مجلس الإدارة).

- وضع إجراءات لمعالجة تعارض المصالح والذي قد ينشأ عندما يكون البنك جزءاً من مجموعة بنكية، والإفصاح عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط البنك بالشركات داخل المجموعة .
- أن يتأكد المجلس من أن الإدارة التنفيذية العليا تنفذ السياسات والإجراءات المعتمدة.
- اعتماد ضوابط لحركة انتقال المعلومات بين مختلف الإدارات، تمنع الاستغلال للمنفعة الشخصية.
- التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها وتتجنب تعارض المصالح.

### 2. التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

- يجب أن يعتمد المجلس سياسات وإجراءات للتعاملات مع ذوي العلاقة بحيث تشمل تعريف هذه الأطراف أحداً بالاعتبار التشريعات وشروط التعاملات وإجراءات الموافقة وآلية مراقبة هذه التعاملات، و لا يسمح بتجاوز هذه السياسات والإجراءات.
- أن تتأكد الدوائر الرقابية في البنك من أن عمليات ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسة والإجراءات المعتمدة.
- أن تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جميع تعاملات ذوي العلاقة ومراقبتها ، واطلاع المجلس عليها.

### 3. ميثاق السلوك المهني

- ميثاق السلوك المهني هو الوثيقة الأساسية التي تنظم تعاملات البنك - بجميع نشاطاته - مع كافة الأطراف ذات العلاقة والتي تحكم أخلاقيات العمل وقيمه و ضوابطه.
- يعتمد ميثاق السلوك المهني من قبل مجلس الإدارة ويتم تعميمه على جميع الإداريين ويتضمن بحد أدنى ما يلي:
- عدم استغلال أي من الإداريين معلومات داخلية في البنك لمصلحتهم الشخصية.
- قواعد وإجراءات تنظم العمليات مع ذوي العلاقة.
- الحالات التي قد ينشأ عنها تعارض مصالح.
- تكون دائرة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مسؤولة عن إعداد ميثاق السلوك المهني والإجابة عن أية استفسارات متعلقة به، و تقوم بتحديثه بشكل دوري و كلمت اقتضت الحاجة.

## ٤. سياسة الإبلاغ السري

- يعد البنك ويعتمد سياسة وإجراءات عمل للتبليغ عن الأعمال غير القانونية / الاحتيال / التلاعب / التواطؤ بما يمكن الموظفين من الاتصال بالإدارة العليا - لجنة التدقيق للإبلاغ عن أية مخاوف لديهم حول إمكانية حصول أي مخالفة أو احتيال على نحو يسمح بفتح تحقيق مستقل للنظر في هذه المخاوف ومتابعتها وبما يضمن تأمين البنك الحماية المطلوبة لهؤلاء الموظفين لطمأننتهم من عدم تعريضهم للتهديد أو معاقبتهم في حال عدم ثبات صحة مخاوفهم.
- تراجع لجنة التدقيق وتراقب الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى، وتضمن وجود ترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.

# الفصل السابع

## أنظمة الضبط والرقابة الداخلية والخارجية

يعتمد مجلس الإدارة أنظمة ضبط ورقابة داخلية للبنك وتعليمات تحدد مهام الدوائر المختلفة بما يكفل تحقيق الرقابة المطلوبة وذلك وفقاً للمهام والمسؤوليات الموكلة لكل من الجهات التالية :-

### 1. التدقيق الداخلي

تتأكد لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة من أن دائرة التدقيق الداخلي في البنك قادرة على القيام بالمهام الآتية:

- التحقق من توفر أنظمة ضبط ورقابة داخلية كافية لأنشطة البنك وشركاته التابعة والالتزام بها.
- التحقق من الامتثال لسياسات البنك الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة.
- تدقيق الأمور المالية والإدارية، بحيث يتم التأكد من أن المعلومات الرئيسية حول الأمور المالية والإدارية، تتوفر فيها الدقة والاعتمادية والتوقيت المناسب (وبما يغطي الأمور ذات الأهمية مثل المخصصات والديون المعدومة).
- مراجعة الالتزام بدليل الحاكمية المؤسسية.
- مراجعة صحة وشمولية اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)، وبما يتفق مع المنهجية المعتمدة من المجلس.
- التأكد من دقة الإجراءات المتبعة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال البنك (ICAAP).
- يقوم المجلس باتخاذ الإجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال إعطاء الأهمية اللازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في البنك و متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.

### 2. التدقيق الخارجي

- على لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة ضمان اختيار أفضل مكاتب التدقيق وضمان التدوير المنتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة أو المرتبطة بها بأي شكل من الأشكال كل سبع سنوات كحد أعلى وبحيث:
- تحتسب مدة السبع سنوات عند بدء التطبيق اعتباراً من ٢٠١٠.
- تكون السنة الأولى (عند التدوير) للمكتب الجديد بشكل مشترك (Joint) مع المكتب القديم.
- لا تتم إعادة انتخاب المكتب القديم مرة أخرى قبل مرور سنتين على الأقل من تاريخ آخر انتخاب له بالبنك بخلاف مهمة التدقيق المشتركة.
- تتحقق لجنة التدقيق من استقلالية المدقق الخارجي سنوياً.

### ٣. إدارة المخاطر

- تكون مهام دائرة إدارة المخاطر ما يلي:
- إعداد ومراجعة إطار إدارة المخاطر (Risk Management Framework) في البنك قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة كافة أنواع المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من أنواع المخاطر.
- مراقبة التزام دوائر البنك التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- رفع تقارير للمجلس من خلال لجنة إدارة المخاطر والامتثال ونسخة للإدارة التنفيذية العليا تتضمن معلومات عن منظومة المخاطر (Risk Profile) الفعلية لكافة أنشطة البنك بالمقارنة مع وثيقة المخاطر المقبولة (Risk Appetite) ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع أنظمة المعلومات الإدارية المستخدمة.
- دراسة وتحليل كافة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك.
- تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر و الامتثال عن تعرضات البنك للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر البنك، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.
- ترفع دائرة إدارة المخاطر وثيقة للمخاطر المقبولة للبنك إلى لجنة المخاطر والامتثال لمراجعتها والتوصية باعتمادها حسب الأصول.
- تتحقق لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات.

## ٤. إدارة الامتثال

- تعتبر مراقبة الامتثال وظيفة مستقلة تهدف الى التأكد من امتثال البنك وسياساته الداخلية لجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية.
- يضمن مجلس الإدارة ممثلاً بلجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عنه استقلالية إدارة الامتثال، واستمرار ردها بكوادر كافية ومدربة.
- تتبع دائرة إدارة الامتثال وترفع تقاريرها إلى لجنة المخاطر والامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة وتتصل بخط متقطع مع الإدارة التنفيذية للبنك وتزودهم بنسخة عن تلك التقارير.
- تضطلع دائرة إدارة الامتثال بالعديد من المهام ومنها:
  - إدارة "مخاطر الامتثال" التي يواجهها البنك وضمان الالتزام بالقوانين والأنظمة والمعايير المطبقة وأي تعديلات تطرأ عليها.
  - المراقبة المستمرة للامتثال في البنك واختباره بواسطة طرق مناسبة وكافية ورفع تقارير بذلك.
  - اعتماد خطة للتدريب والتطوير وتعزيز الوعي بالمواضيع ذات العلاقة بوظيفة الامتثال والسلوك المهني بالإضافة للإجابة عن استفسارات الموظفين المتعلقة بالامتثال.
  - العمل كحلقة وصل ومركز ارتباط ما بين البنك والجهات الرقابية ذات العلاقة.
  - مراقبة عمليات البنك بهدف مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وذلك ضمن أفضل الممارسات المتعارف عليها وضمن إطار أنظمة العقوبات الدولية.
  - الامتثال لقانون الالتزام الضريبي للحسابات الأجنبية «FATCA».
  - استقبال شكوى العملاء والعمل على حلها ضمن المدة الزمنية المحددة لمعالجتها، مع رفع التوصيات للجهات المعنية لاتخاذ الإجراءات الكفيلة بضمان عدم تكرارها.

# الفصل الثامن

## حقوق أصحاب المصالح والإفصاح والشفافية

### ١. لضمان حقوق أصحاب المصالح وتلبية لمتطلبات الإفصاح والشفافية فعلى مجلس الإدارة أن يضمن ما يلي:

- نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
- توفير آلية لضمان التواصل مع أصحاب المصالح وذلك من خلال الإفصاح وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة البنك لأصحاب المصالح من خلال الآتي:
  - اجتماعات الهيئة العامة.
  - التقرير السنوي.
  - تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة إلى تقرير المجلس حول تدأول أسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.
  - الموقع الإلكتروني للبنك.
  - قسم علاقات المساهمين.
- تخصيص جزء من موقع البنك الإلكتروني لتوضيح حقوق المساهمين وتشجيعهم على الحضور والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة، وكذلك نشر المستندات المعنية بالاجتماعات ومن ضمنها النص الكامل للدعوة ومحاضر الاجتماعات.
- التأكد من التزام البنك بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ومعايير المحاسبة الدولية (IAS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات الأخرى ذات العلاقة ويتأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي.
- التأكد من أن التقرير السنوي والتقارير الربعية تتضمن ما يلي:
  - إفصاحات تتيح للمساهمين الحاليين أو المحتملين الإطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للبنك

### ٢. يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من ان التقرير السنوي يتضمن ما يلي كحد أدنى

- ملخصاً للهيكل التنظيمي للبنك.
- ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس، وأي صلاحيات قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان.
- المعلومات التي تهم أصحاب المصالح المبينة في هذا الدليل ومدى الالتزام بتطبيق ما جاء في الدليل.
- معلوماتٍ عن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأسمال البنك وفيما إذا كان مستقلاً أم لا وعضويته في لجان المجلس وتاريخ تعيينه وأي عضويات يشغلها في مجالس إدارات شركات أخرى، والمكافآت بكافة أشكالها التي حصل عليها من البنك وذلك عن السنة المنصرمة، وكذلك القروض الممنوحة له من البنك، وأي عمليات أخرى تمت بين البنك والعضو أو الأطراف ذوي العلاقة به.

- معلومات عن دائرة إدارة المخاطر تشمل هيكلها وطبيعتها وعملياتها والتطورات التي طرأت عليها.
- عدد مرات اجتماع مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.
- أسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية العليا المستقلين خلال العام .
- ملخصاً عن سياسة منح مكافآت لدى البنك ، مع الإفصاح عن كافة أشكال مكافآت أعضاء المجلس كل على حده، والمكافآت بكافة أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية العليا كل على حده، وذلك عن السنة المنصرمة.
- 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.
- إقراراتٍ من كافة أعضاء مجلس الإدارة بأن العضو لم يحصل على أية منافع من خلال عمله في البنك ولم يفصح عنها، سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية، وسواء كانت له شخصياً أو لأبي من ذوي العلاقة به، وذلك عن السنة المنصرمة.
- تضمين التقرير السنوي للبنك نصاً يفيد أن المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية. وتقريراً من المجلس حول تدأول اسهم البنك ووضعه المالي خلال السنة.



# الفصل التاسع

## أحكام عامة

- يوجه رئيس المجلس دعوة للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل فترة كافية ليصار إلى تسمية من يمثله. يزود رئيس المجلس البنك المركزي بمحاضر اجتماعات الهيئة العامة وذلك خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام من تاريخ مصادقة مراقب عام الشركات أو من يمثله على محضر الاجتماع.
- يعلم البنك المركزي قبل ثلاثين يوماً على الأقل من تاريخ اجتماع الهيئة العامة عن رغبته بترشيح المدقق الخارجي لانتخابه (أو إعادة انتخابه) من قبل الهيئة العامة.
- يزود البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي البنك الذين يمتلكون (1٪) أو أكثر من رأسمال البنك والجهة المرتهن لها هذه الأسهم.
- يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه وأعضاء إدارته التنفيذية العليا وفق النماذج المعتمدة لذلك بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- يزود البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة بأعضاء مجالس الإدارات أو هيئات المديرين والإدارات التنفيذية العليا لشركاته التابعة داخل المملكة وخارجها، وفق النماذج المرفقة بتعليمات الحاكمية بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل.
- يحصل البنك على عدم ممانعة البنك المركزي المسبقة في حال رغبة أي جهة حكومية أو مؤسسة رسمية عامة أو شخصية اعتبارية عامة بتسمية ممثل مؤقت عنها في حال مرض الممثل الأصلي أو غيابه عن المملكة بممثل آخر بشكل مؤقت
- للبنك المركزي استدعاء أي شخص مرشح لشغل منصب في الإدارة التنفيذية العليا للبنك وذلك لإجراء مقابلة شخصية معه قبل التعيين، كما للبنك المركزي في الحالات التي يراها ضرورية استدعاء أي عضو في مجلس الإدارة لإجراء مقابلة معه.
- للبنك المركزي تعيين جهة خارجية لتقييم حاكمية البنك، وذلك على نفقة البنك.
- للبنك المركزي في أي وقت دعوة أعضاء لجنة التدقيق أو مدير دائرة التدقيق الداخلي للبنك أو مدير دائرة الامتثال لبحث أي أمور تتعلق بعملهم.
- للبنك المركزي أن يحدد عدداً أعلى من الأعضاء المستقلين في تشكيلة المجلس عندما يرى ذلك ضرورياً.
- للبنك المركزي اعتبار أي عضو غير مستقل وذلك وفق معطيات معينة، على الرغم من انطباق كافة الشروط الواردة في المادة (6/د) من تعليمات الحاكمية عليه.
- يأخذ هذا الدليل بالإعتبار تعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك كحد أدنى وبشكل ينسجم مع احتياجاته وسياساته و يتم اعتماد الدليل من مجلس إدارة البنك، وتزويد البنك المركزي بنسخة عنه.
- يعبر هذا الدليل عن نظرة البنك الخاصة للحاكمية المؤسسية من حيث مفهومها وأهميتها ومبادئها الأساسية وبشكل يراعي التشريعات وأفضل الممارسات الدولية بهذا الشأن.
- تتم مراجعة هذا الدليل وتحديثه بشكل دوري وكلما اقتضت الحاجة.
- يتم نشر هذا الدليل على الموقع الإلكتروني للبنك (www.ahli.com)، و يفصح البنك في تقريره السنوي عن وجود هذا الدليل، و يفصح أيضاً عن المعلومات التي تهم أصحاب المصالح، وعن مدى التزامه بتطبيق ما جاء فيه.



# الشركات التابعة

**2018**

**البنك الأهلي الأردني**  
التقرير السنوي

## نبذه

تأسست الشركة الأهلية للتمويل الأصغر كشركة ذات مسؤولية محدوده بتاريخ 20 تموز 1999 برأسمال 750,000 دينار/حصه . قامت الشركة بزيادة رأسمالها على عدة مراحل كان آخرها بتاريخ 24 ايار 2016 ليصبح رأسمالها المدفوع حالياً 6 مليون دينار / حصه. وهي مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني. ومن غاياتها استثمار اموالها ومصادر تمويلها في كافة عمليات تمويل المشاريع الصغيره في القطاعات الماليه والصناعية والتجارية والسياحية والخدمات بكافة انواعها، وخلال فترة عملها قدمت قروض بقيمه اجماليه 170 مليون دينار وبواقع 191 ألف عميل من خلال 24 فرعاً منتشرة في المملكة .

وتعتبر الأهليه أول شركة ربحية تعمل في مجال تمويل المشاريع الصغيرة في القطاع الخاص. أما أهدافها الأساسية فهي تنمية المجتمعات الخلية من خلال دعم الفقراء المنتجين وذوي الدخل المحدود من أصحاب المشاريع الصغرى غير المشمولين بالخدمات الماليه، والمساهمة في التقليل من معضلي البطالة والفقير عن طريق مساعدة الافراد في بدء مشاريعهم وخلق فرص عمل ذاتية (التشغيل الذاتي) بالتالي خلق بيئة إقتصادية، وإجتماعية وتعليمية أفضل لأفراد المجتمع مما ينعكس ايجابياً على مستوى الازدهار والرفاه للمجتمع.

## الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018 :

### الدائرة المالية

1. إجراء جرد للموجودات الثابتة.
2. تطبيق المعايير المحاسبية على حسابات الشركة ، إدارة النقد بشكل كفؤ وإدارة وضبط النفقات.
3. تصويب وضعية اللجنة الإجتماعية وصندوق الإيداع (انتخابات لجنة، مطابقة الحسابات).
4. تفعيل أنظمة المشتريات والموجودات والادخار والمستودعات.
5. إنشاء دائرة الرقابة والتحليل المالي.
6. اغلاق الأنظمة المحاسبية وإنجاز التسويات البنكية حسب الأصول والبدء بالسنوات السابقة.

### دائرة الإئتمان

1. إنجاز كافة متطلبات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بتعليمات حماية المستهلك من حيث: إعداد سياسة ائتمانية للشركة، اعتماد نماذج جديدة للطلبات والعقود، تعديل اجراءات العمل.
2. تفعيل الإستعلام على نظام كريف مما ساهم في سلامة القرارات المتخذة في عملية المنح.
3. تفعيل نظام الأرشفة الإلكترونية.
4. تفعيل دور دائرة المتابعة والتحصيل وزيادة حجم المبالغ المحصلة.
5. فصل مهام دائرة العمليات عن دائرة الإئتمان.

## دائرة الموارد البشرية

1. إعادة هيكلة رواتب ضباط الاقراض وتحديد الحد الأدنى لأجر الضابط.
2. وضع نظام حوافز جديد مبني على جودة المنح والتحصيل.
3. تحسين تغطيات ومنافع بوليصة التأمين الصحي للموظفين.
4. إعداد خطة تدريبية بالتعاون مع مؤسسة تنمية لدعم وتطوير مؤسسات التمويل الأصغر لصقل المهارات الفنية لموظفي العمليات/فروع لرفع كفاءتهم الإنتاجية وتوعيتهم برسالة المؤسسة المجتمعية.
5. تحسين إجراءات التعيين المتبعة وتوفير موظفين ذوي كفاءات للعمل ضمن فريق الشركة الأهلية.

## دائرة تطوير الأعمال والتسويق

1. إستحداث دائرة تطوير الأعمال من خلال دمجها مع دائرة التسويق بداية شهر تموز (7) 2018.
2. مرحلة التطبيق التجريبي لمشروع AMC Mobile Lender.
3. تعديل المنتجات وقنوات التسويق (الموقع الإلكتروني ونشرات التسويق) حسب متطلبات البنك المركزي الأردني.
4. استحداث إجراءات تصميم المنتجات والخدمات ومركز خدمة العملاء وتفعيل دوره من خلال استقطاب العملاء.
5. إعداد وتطبيق إجراءات آلية التسعير وتذكير العملاء بالدفعات.
6. المشاركة في جائزة الابتكار للإندماج المالي العربي والوصول للقائمة النهائية للمرشحين.
7. افتتاح فرع ايدون وجبل النصر.
8. رفع كفاءة استخدام أدوات التسويق المستخدمة علماً أنه تم تخفيض مصاريف التسويق بشكل ملموس.

## دائرة المخاطر

1. توقيع اتفاقية مع شركة Scan Wave لتقييم الامن السيبراني للشركة.
2. الإمتثال لجميع تعليمات البنك المركزي الاردني الصادرة لقطاع التمويل الاصغر.
3. تم اعتماد اجراءات وسياسات عمل فيما يتعلق بكافة العقود واليواصل التي ترم مع الشركة.
4. البدء بإجراءات إنشاء موقع التعافي من الكوارث باستخدام نظام الحوسبة السحابية (Cloud Computing).
5. بدء العمل بمشروع امن المعلومات.
6. البدء بعملية تعديل اجراءات وسياسات العمل المتعلقة بكافة الدوائر لتحديث شهادة ISO 9001.

## دائرة تكنولوجيا المعلومات

1. إطلاق خدمة الدفع الالكتروني إي فواتيركم بالإضافة إلى الربط مع Crif.
2. تم المشاركة في هاكاثون البنك الأهلي وتقديم فكرة ال Mobile Lender وتأهلت الفكرة للمرحلة الأخيرة والحصول على منحة من ال USAID بمقدار \$90,000 وتم البدء بالمشروع.
3. نقل النظام البنكي لحوادم جديدة (حوادم أنظمة Linux).
4. تم المباشرة بخطة عمل لتصويب احتياجات دائرة تكنولوجيا المعلومات من خلال تقييم فريق البنك الأهلي.

5. تركيب خطوط اتصال إحتياطية لجميع فروع الشركة لضمان عدم انقطاع الإتصال والتأكيد على استمرارية الأعمال.

### وحدة شكاوى العملاء

1. تم تأسيس الوحدة مطلع العام 2018 تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.
2. التعامل مع كافة شكاوى العملاء ومعالجتها والمساهمة في تخفيضها وزيادة رضى العملاء.
3. ضمان الإمتثال لسياسات وإجراءات عمل الشركة الخاصة بتعليمات حماية المستهلك الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
4. تدريب الموظفين على مهارات خدمة العملاء ومعالجة الشكاوى.
5. تخصيص عدة قنوات إتصال جديدة للشكاوى.
6. وضع نظام تسجيل صوتي لجميع المكالمات الخاصة بشكاوى العملاء.
7. تصميم بروشور توضيحي وتوعوي عن حق العميل بتقديم الشكاوي وقنوات الإتصال.

### الدائرة الهندسية

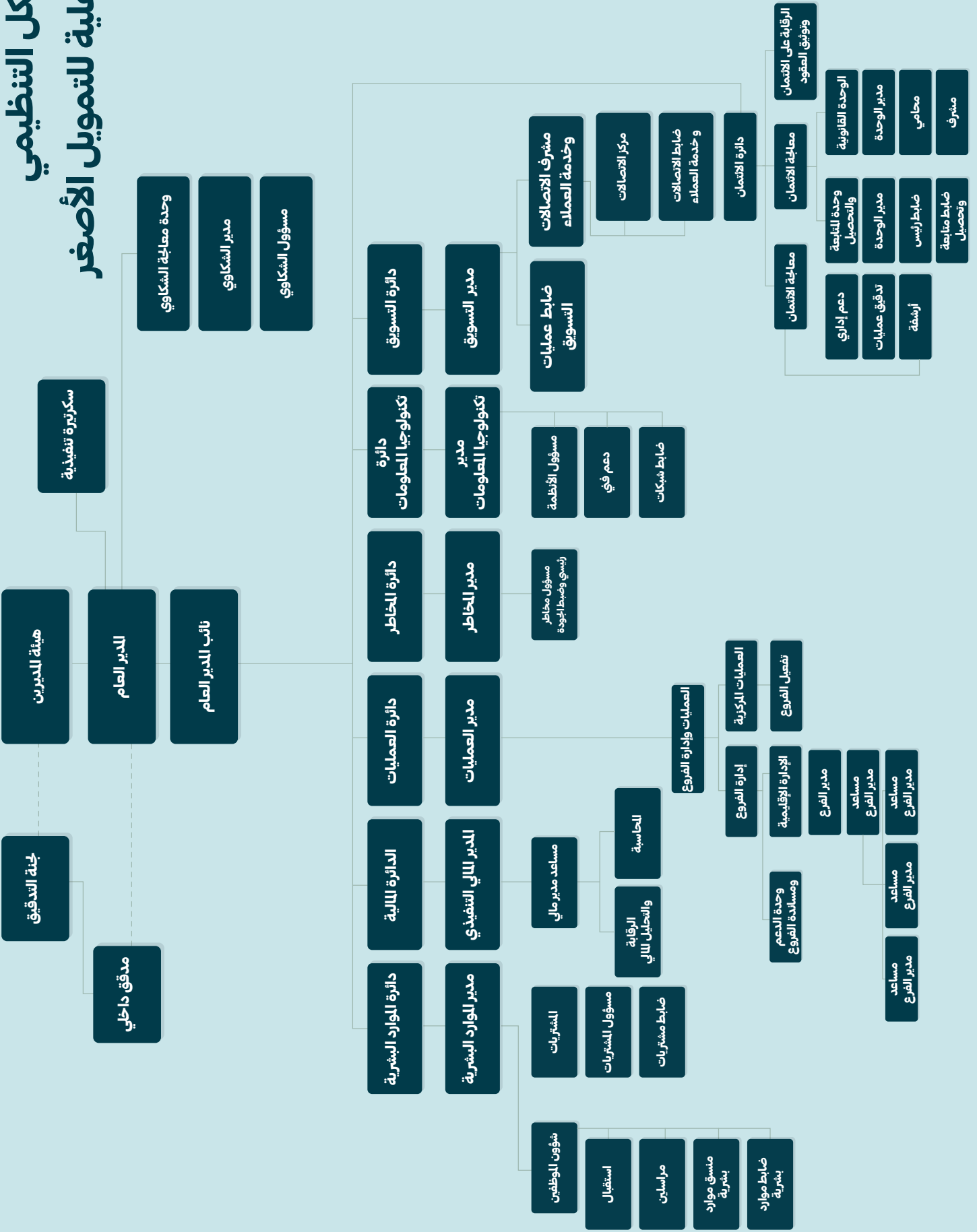
1. البدء بإعداد خطة عمل شاملة لكافة فروع الشركة ومبنى الإدارة العامة لتصويب أوضاعها.
2. إجراء أعمال الصيانة الفورية لبعض الفروع وذلك بكلف قليلة وأغلب الأعمال تتم داخلياً عن طريق الدائرة.
3. إعادة تأهيل غرف السيرفرات حسب المواصفات ومعايير السلامة الفنية المعتمدة.
4. اعتماد تصميم خاص بفروع الشركة بما يتناسب مع الهوية المؤسسية للشركة.
5. وضع سياسات محددة للقطاعات.

### الخطة المستقبلية للعام 2019

تطوير منتجات وخدمات مالية وغير مالية.

1. الاستمرار في نهج الشركة بالمسؤولية المجتمعية والازدهار المشترك وترسيخ مفهوم الاشتمال المالي.
2. افتتاح فروع جديدة في كل من (جرش, المفرق, الأغوار) وفتح مكاتب في (الكرك, خريبة السوق).
3. خلق قصص نجاح لعملاء الشركة والاحتفاظ بهم وتطوير أعمالهم لمصاف المؤسسات الصغرى والمتوسطة.
4. البدء بالعمل على استحداث بطاقة الأداء المتوازن لكافة المستويات الوظيفية الشركة.
5. تطبيق إنشاء موقع التعافي من الكوارث باستخدام (Cloud Computing).
6. ضبط التكاليف وخفض نسبة التعثر وزيادة الإنتاجية.
7. تطبيق منظومة الامن السيراني وامن المعلومات واستحداث نظام Scoring System.

# الهيكل التنظيمي الأهلية للتمويل الأصغر





## نبذة عن الشركة

تأسست شركة الأهلي للوساطة المالية عام 2006 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل للبنك الأهلي الأردني، رأسمالها الحالي (3) مليون دينار. وتتمثل غايات الشركة في تقديم خدمات الوساطة المالية للأوراق المالية بنوعيتها الأسهم والسندات المدرجة في بورصة عمان، وهي حاصلة على تراخيص الوسيط لحسابه، الوسيط المالي، التمويل على الهامش.

## الإنجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018

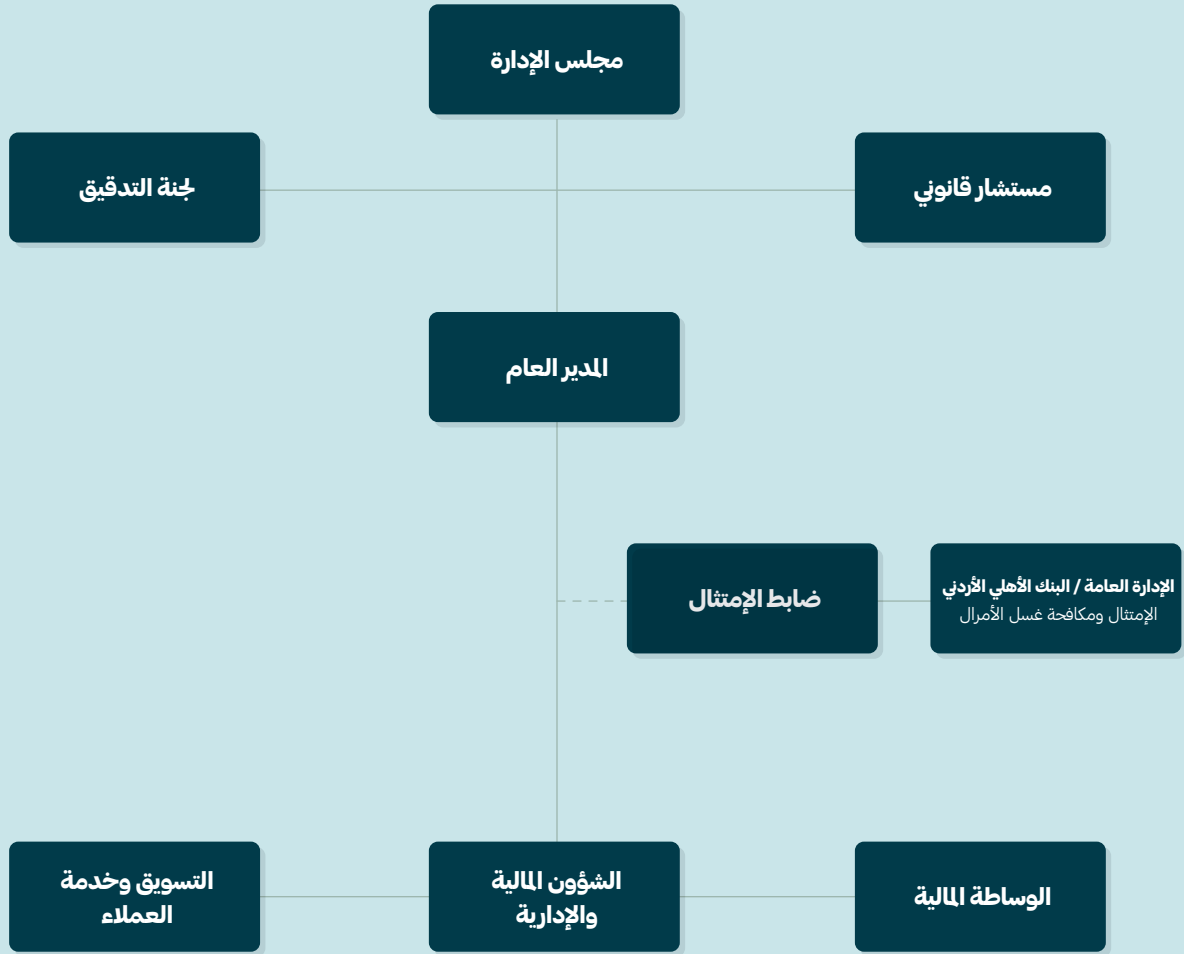
دأبت الشركة على نهج استراتيجية متحفظة في ظل الظروف التي تمر بها المنطقة العربية والإقليمية وانعكاساتها على المملكة تمثلت بعزوف المستثمرين عن الاستثمار في الأوراق المالية في ظل وجود فرص بديلة مجدية بالسوق النقدي وبالتالي انخفاض أحجام التداول بشكل ملحوظ مما انعكس على أداء شركات الخدمات المالية في المملكة، إلا أن شركة الأهلي للوساطة المالية تعاملت مع تلك التحديات بمهنية عالية وبما يتواءم والظروف السائدة، حيث استطاعت الشركة على تعزيز نسبة الملاءة المالية لتبلغ 121 % تقريباً بنهاية عام 2018 مقارنة مع 112.5 % لعام 2017 لتتجاوز الحد الأدنى المقبول من هيئة الأوراق المالية والبالغة 75 %، وتؤكد هذه النسبة قدرتها على الإلتزام بتعليمات الجهات الرقابية، كما استطاعت الشركة في النمو بحجم التداول بنسبه 26% لعام 2018 مقارنة بعام 2017.

هذا وقد قامت الشركة بتجسير خدمه التداول في سوق عمان المالي إلى عملاء البنك الأهلي - فلسطين من خلال المكتب الذي تم تجهيزه لهذه الغاية ضمن فرع البنك الأهلي (الماصيون - رام الله).

## الخطة المستقبلية للعام 2019

بذل الجهود لزيادة حصة الشركة السوقية من أحجام التداول وتعزيز مركز الشركة التنافسي في سوق رأس المال من خلال التركيز على الإبداع والإبتكار في تقديم وتسخير خدمات التكنولوجيا المالية لتلبية احتياجات ورغبات العملاء والتي تساعد على استقطاب عملاء جدد مما له من أثر إيجابي على الكفاءة التشغيلية وبالتالي على زيادة الإيرادات.

# الهيكل التمويلي الأهلي للوساطة المالية



## نبذه

تأسست الشركة عام 2009 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني برأسمال 10 ملايين دينار أردني بينما يبلغ حالياً 17.5 مليون دينار، ومن غايات الشركة تقديم خدمات متكاملة من التأجير التمويلي والحلول التمويلية البديلة وغير التقليدية وفق أسلوب تمويل عصري لكافة القطاعات الإنتاجية سواء أفراد أو شركات، من خلال تمويل الأصول الرأسمالية مثل العقارات والمعدات والمكائن الصناعية بالإضافة إلى الأجهزة الطبية ووسائل النقل بالاعتماد على الأصول كمصدر رئيسي للسداد وكضمانة من خلال إعداد الدراسات المالية والفنية للأصول الممولة. حيث استطاعت شركة الأهلي للتأجير التمويلي خلال فترة زمنية قصيرة أن تكون واحدة من أهم وأكبر الشركات الرائدة والمتميزة في تقديم خدمات التأجير التمويلي.

## الانجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018

1. منح تأجير تمويلي بمبلغ 22.750 مليون دينار بموجب 293 عقد تأجير تمويلي.
2. حققت الشركة نمو في إجمالي الإيرادات بنسبة 2% مقارنة مع عام 2017 لتبلغ 8.037 مليون دينار وصافي أرباح قبل الضريبة بمبلغ 4.761 مليون دينار.
3. قامت الشركة خلال عام 2018 بتوزيع جزء من الأرباح المجمعة للسنوات السابقة بمبلغ 7 مليون دينار.
4. انخفضت إجمالي موجودات الشركة بنسبة 6% مقارنة مع عام 2017 لتبلغ 87.980 مليون دينار.
5. انخفضت حقوق ملكية الشركة بنسبة 10% مقارنة مع عام 2017 لتبلغ 29.910 مليون دينار.
6. حققت الشركة عائد على حقوق المكية بنسبة 11% وعلى الأصول بنسبة 4%.

## الخطة المستقبلية للعام 2019

- توسيع قاعدة العملاء باستقطاب عملاء جدد من خلال عقد لقاءات موسعة على مستوى محافظة العاصمة ومحافظة الزرقاء لمطوري القطاع العقاري بالتعاون مع جمعية المستثمرين في شركات الإسكان.
- إطلاق منصة الكترونية لتسويق وتمويل العقارات والإسكانات الممولة من قبل الشركة واية عقارات أخرى يرغب عملاء الشركة بتسويقها.

# الهيكل التنظيمي الأهلي للتأجير التمويلي



## نبذة

ظهر مصطلح التكنولوجيا المالية FinTech لوصف جميع ما يختص بمجالات الخدمات المالية الجديدة. وتطور المصطلح بشكل سريع ليشمل أي إبداع في مجالات التكنولوجيا التي يتم توظيفها لتخدم أي من القطاعات المالية والمصرفية. وبذلك شملت مجالات عديدة مثل مجالات الإستثمار والحلول المصرفية الفردية إضافة إلى مجالات التعليم المالي ومحو الأمية المالية وغيرها. لذا تأسست شركة الأهلي للتكنولوجيا المالية في عام 2017 كشركة مساهمة خاصة مملوكة بالكامل من قبل البنك الأهلي الأردني وبرأسمال 100 ألف دينار بهدف دعم التكنولوجيا المالية وتطويرها والمساهمة في تسارعها والإستثمار فيها.

## الإجازات التي حققتها الشركة خلال عام 2018

1. تم إطلاق مسابقة الأهلي فنتك هاكاثون بالتعاون مع مؤسسة ولي العهد في ثمانية جامعات أردنية حيث شهدت المسابقة مشاركة 45 فريقاً مكوناً من 86 طالباً وطالبة في المرحلة الأولى، وتأهل 14 فريقاً للمرحلة الثانية من المسابقة والتي تأهلهم للحصول على فرصة المشاركة المجانية في برنامج مسارع أعمال AHLI FINTECH Accelerator.
2. تم إطلاق الموقع الإلكتروني الخاص بشركة الأهلي للتكنولوجيا المالية وفتح بوابة التسجيل في برنامج مسارع الأعمال AHLI FINTECH Accelerator حيث تم استلام ما يزيد عن 120 طلباً للانضمام للبرنامج.
1. تم تطوير نظام الكتروني لمتابعة سير عمل الطلبات الواردة من عملاء البنك الأهلي (Service Tracker) بما يزيد عن 125 نوع خدمة يتم طلبها من خلال جميع فروع البنك في الأردن وقنوات البنك الإلكترونية المعتمدة، مما حسن من كفاءة سير العمل والذي انعكس إيجابياً على تجربة العميل.
2. تم إطلاق خدمة الحسابات المبدئية (Digital Onboarding) والتي تقدم للعملاء إمكانية فتح حساب مبدئي لدى البنك من خلال الإنترنت (الموقع الإلكتروني) أو مركز الاتصال المباشر دون الحاجة إلى زيارة الفرع.
3. تم إطلاق أول ورشة عمل خاصة بريادي الأعمال بعنوان Re-Imagining Business Models والتي قدمها السيد ألكس أوسترولدر وهو الخبير الذي أوجد نموذج ال Business Model Canvas والذي يُعتمد من عدد كبير من الشركات الدولية الكبرى وريادي الأعمال عالمياً، حيث شارك 42 شركة و230 متدرب في ورشة العمل.

## الخطة المستقبلية لعام 2019

- التوسع بمسابقات الأهلي فنتك هاكاثون مع الرياديين من طلاب الجامعات والمهنيين.
- السير بأعمال مسارع أعمال الأهلي فنتك وتخرّج الفوج الأول من المشاركين وإطلاق البرنامج للفوج الثاني.
- إطلاق فعاليات مختلفة متخصصة في مجال ريادة الأعمال وقطاع التكنولوجيا المالية.

# الهيكل التنظيمي الأهلي للتكنولوجيا المالية

مجلس إدارة الشركة

مدير عام الشركة

فرق مشاريع التطوير  
والإبداع

# فروع ومكاتب البنك

الفرع الرئيسي	5807677	فرع جبل الحسين	5807662	فرع صويلح	5807667
فرع الشركات الكبرى	4603124	فرع مرج الحمام	5807670	فرع أبو نصير	5807666
فرع شارع الثقافة	5807679	فرع سوق أم أذينة	5807668	فرع الجبيهة	5807665
فرع شارع وادي صقرة	5807678	فرع البيادر	5857791	فرع الزرقاء الجديدة	53903473
فرع عبدون	5929397	فرع الصويفية	5865401	فرع الرزقاء الرئيسي	53961603
فرع تاج مول	5930961	فرع عبدالله غوشة	5861408/9	فرع المنطقة الحرة	53826214
فرع جبل عمان	5807676	فرع شارع مكة	5807669	فرع الرصيفة	3903464
شارع ابن خلدون	5807675	فرع مكة مول	4603102/3	فرع الرمثا	27201651
فرع سحاب	5807674	فرع شارع وصفي التل	5807664	فرع المفرق	27201650
فرع مأدبا	53903466	فرع تلاع العلي	4603120/1	فرع إربد	27242201
فرع شارع الحرية	5807673	فرع خلدا	5807663	فرع شارع الهاشمي / إربد	27278613
فرع خريبة السوق	5807672	فرع شارع الملكة رانيا	5807659	فرع أرابيلا مول	27249252
فرع ضاحية الياسمين	5807671	فرع سيتي مول	5823154	فرع جرش	27201649
فرع ماركا	5807658	فرع دير علا	53903467	فرع الطفيلة	32090998
فرع طبربور	4603112/3	فرع السلط	53555771	فرع معان	32090995
فرع الهاشمي الشمالي	5807657	فرع جامعة البلقاء التطبيقية	53903470	فرع الكرك	32090997
فرع وسط البلد	5807656	فرع بوابة السلط	53903469	فرع مؤته	32090996
فرع دوار الشرق الأوسط	5807655	فرع الفحيص	4603128	فرع العقبة	32022351

# أجهزة ATM

District	Government	Location Nature	Location	Machine Name	machine Number
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	فرع	الفرع الرئيسي	١٠١
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع جبل عمان	١٠٢
إقليم وسط عمان	عمان	Gov. Location	موقع خارجي	مبنى غرفة الصناعة والتجارة	١٠٣
إقليم وسط عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	بلذا ستورز	١٠٤
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع الهاشمي	١٠٥
إقليم البلقاء	الבלقاء	JAB Building	فرع	فرع دير علا	١٠٦
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع صوفية	١٠٧
إقليم غرب عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي المطار	١٠٨
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع شارع مكة	١٠٩
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع شارع عبدالله غوشه	١١٠
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع شارع الملكة رانيا	١١١
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع وسط البلد	١١٢
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع الثقافة	١١٣
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع شارع الحرية	١١٤
إقليم الزرقاء والشمال	الزرقاء	JAB Building	فرع	فرع الرصيفة	١١٥
إقليم الزرقاء والشمال	الزرقاء	JAB Building	فرع	فرع الزرقاء	١١٦
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع عبدون	١١٧
إقليم الزرقاء والشمال	اربد	JAB Building	فرع	فرع اربد	١١٨
إقليم شرق عمان	مادبا	JAB Building	فرع	فرع مادبا	١١٩
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع مرج الحمام	١٢١
إقليم الزرقاء والشمال	اربد	Shops	موقع خارجي	سيفوي اربد	١٢٢
إقليم الزرقاء والشمال	اربد	JAB Building	فرع	فرع جرش	١٢٣
إقليم الجنوب	الكرك	JAB Building	فرع	فرع الكرك	١٢٤
إقليم الجنوب	العقبة	JAB Building	فرع	فرع العقبة	١٢٥
إقليم البلقاء	الבלقاء	JAB Building	فرع	فرع جامعة البلقاء التطبيقية	١٢٦
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع جبل الحسين	١٢٧
إقليم البلقاء	البلقاء	JAB Building	فرع	فرع السلط	١٢٨
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع ماركا	١٢٩
إقليم الجنوب	معان	JAB Building	فرع	فرع معان	١٣٠
إقليم غرب عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	عمان مول	١٣١
إقليم البلقاء	البحر الميت	Strategic Partnership	موقع خارجي	ماريون البحر الميت	١٣٢
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع دوار الشرق الأوسط	١٣٣
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع وصفي التل	١٣٤
إقليم الجنوب	الطفيلة	JAB Building	فرع	فرع الطفيلة	١٣٥
إقليم الزرقاء والشمال	الزرقاء	Shops	موقع خارجي	سيفوي الزرقاء	١٣٦
إقليم الزرقاء والشمال	المفرق	JAB Building	فرع	فرع المفرق	١٣٧
إقليم الجنوب	العقبة	Shops	موقع خارجي	سيفوي العقبة	١٣٨



إقليم غرب عمان	عمان	Gas Station	موقع خارجي	محطة الكسواني	١٣٩
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	موقع خارجي	مبنى الأهلية للوراق المالية	١٤١
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع خربة السوق	١٤٢
إقليم وسط عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي شميساني	١٤٣
إقليم شرق عمان	عمان	Gov. Location	موقع خارجي	ترخيص ماركا	١٤٤
إقليم شرق عمان	عمان	Gas Station	موقع خارجي	مناصير ماركا	١٤٥
إقليم غرب عمان	عمان	Gas Station	موقع خارجي	فندق ماريوت البتراء	١٤٦
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع البيادر	١٤٧
إقليم الزرقاء والشمال	اريد	JAB Building	فرع	فرع الرمثا	١٤٨
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع سحاب	١٤٩
إقليم وسط عمان	عمان	Strategic Partnership	موقع خارجي	فندق الشيراتون	١٥٠
إقليم شرق عمان	عمان	Gas Station	موقع خارجي	مناصير شارع القدس	١٥٢
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع سيبي مول	١٥٣
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	موقع خارجي	مبنى فيلادلفيا	١٥٥
إقليم البلقاء	عمان	Shops	موقع خارجي	شارع الجامعة	١٥٦
إقليم الزرقاء والشمال	اريد	JAB Building	فرع	فرع شارع الهاشمي - اريد	١٥٧
إقليم غرب عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	كوزمو السابع	١٥٨
إقليم البلقاء	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي الجامعة الأردنية	١٥٩
إقليم وسط عمان	عمان	Strategic Partnership	موقع خارجي	فندق الماريوت عمان	١٦٠
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع وادي صقرة	١٦١
إقليم غرب عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	سوبرماركت كورنر	١٦٢
إقليم وسط عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	مكسيم مول	١٦٣
إقليم شرق عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي سوق الجملة	١٦٤
إقليم البلقاء	عمان	Education Purpose	موقع خارجي	جامعة الاسراء	١٦٥
إقليم غرب عمان	عمان	Touristic (Hotel & Hospitals)	موقع خارجي	مركز الحسين للسرطان	١٦٦
إقليم الزرقاء والشمال	الزرقاء	JAB Building	فرع	فرع الزرقاء الجديدة	١٦٧
إقليم البلقاء	الבלقاء	JAB Building	فرع	فرع بوابة السلط	١٦٨
إقليم وسط عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	المختار مول	١٦٩
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع ضاحية الياسمين	١٧٠
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع أم أذينة	١٧١
إقليم البلقاء	الבלقاء	Shops	موقع خارجي	جامعة عمان الأهلية (سناكس)	١٧٢
إقليم الزرقاء والشمال	اريد	JAB Building	فرع	فرع أرابيلا مول	١٧٣
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع تاج مول	١٧٤
إقليم الجنوب	العقبة	Shops	موقع خارجي	سوق العقبة	١٧٥
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع وصفي التل ٢	١٧٦
إقليم الزرقاء والشمال	اريد	JAB Building	فرع	فرع اريد ٢	١٧٨
إقليم وسط عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	ATM shop	١٧٩
إقليم الزرقاء والشمال	اريد	Gas Station	موقع خارجي	مناصير الحصن	١٨٠
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع خلدا ١	١٨١
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع خلدا ٢	١٨٢
إقليم البلقاء	الבלقاء	JAB Building	فرع	فرع الفحيص	١٨٣
إقليم غرب عمان	عمان	Others	موقع خارجي	KHBP	١٨٤

إقليم غرب عمان	عمان	Touristic (Hotel & Hospitals)	موقع خارجي	فندق اللاند مارك	١٨٧
إقليم وسط عمان	عمان	Gov. Location	موقع خارجي	وزارة الصناعة والتجارة	١٨٨
إقليم البلقاء	عمان	Gov. Location	موقع خارجي	ترخيص شفا بدران	١٨٩
إقليم البلقاء	البلقاء	Gov. Location	موقع خارجي	ترخيص السلط	١٩٠
إقليم غرب عمان	عمان	Strategic Partnership	موقع خارجي	متحف الأطفال	١٩١
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع تلاح العلي	١٩٢
إقليم شرق عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي مرج الحمام	١٩٤
إقليم الجنوب	معان	Gas Station	موقع خارجي	جوبترول المدينة المنورة	١٩٥
إقليم البلقاء	عمان	JAB Building	فرع	فرع الجببهيّة	١٩٦
إقليم شرق عمان	مادبا	Shops	موقع خارجي	كارفور مادبا	١٩٨
إقليم شرق عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع طريرور	١٩٩
إقليم البلقاء	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي شفا بدران	٢٠٠
إقليم البلقاء	البلقاء	Gas Station	موقع خارجي	محطة توتال - عكروش	٢٠١
إقليم البلقاء	عمان	Touristic (Hotel & Hospitals)	موقع خارجي	المدينة الطبية	٢٠٢
إقليم وسط عمان	عمان	Strategic Partnership	موقع خارجي	مبنى أمنية	٢٠٣
إقليم وسط عمان	عمان	JAB Building	موقع خارجي	الصراف الالي المتنقل	٢٠٤
إقليم غرب عمان	عمان	Touristic (Hotel & Hospitals)	موقع خارجي	النادي الأرثوذكسي	٢٠٥
إقليم غرب عمان	عمان	Shops	موقع خارجي	سيفوي خلدا	٢٠٦
إقليم الزرقاء والشمال	اريد	Malls	موقع خارجي	اريد سيتي سنتر	٢٠٧
إقليم غرب عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	أفينيو مول	٢٠٨
إقليم شرق عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	الاستقلال مول	٢٠٩
إقليم البلقاء	البحر الميت	Strategic Partnership	موقع خارجي	فندق البحر الميت	٢١٠
إقليم غرب عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	جاليريا مول	٢١١
إقليم الزرقاء والشمال	الزرقاء	Shops	موقع خارجي	أسواق خالد - المؤسسة العسكرية	٢١٢
إقليم غرب عمان	عمان	JAB Building	فرع	فرع مكة مول	٢١٥
إقليم البلقاء	البلقاء	Gas Station	موقع خارجي	محطة المناصير - طريق السرو	٢١٧
إقليم وسط عمان	عمان	Gas Station	موقع خارجي	محطة المناصير - المركز الثقافي	٢١٨
إقليم شرق عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	ازمير مول - الهاشمي	٢١٩
إقليم شرق عمان	عمان	Malls	موقع خارجي	أهوار مول - طريرور	٢٢٠
إقليم الجنوب	معان	Shops	موقع خارجي	مجمع تجاري معان	٢٢١
إقليم الجنوب	الكرك	JAB Building	فرع	فرع مؤته	٢٢٣
إقليم الجنوب	الطفيلة	Shops	موقع خارجي	الطفيلة مجمع تجاري	٢٢٤
إقليم الجنوب	الكرك	Gas Station	موقع خارجي	محطة المناصير - الكرك	٢٢٥

