



بنك الإسكان للتجارة والتمويل
The Housing Bank for Trade & Finance



2018
التقرير
السنوي

تقرير مجلس الإدارة الخامس والأربعون

عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018

الإدارة العامة

عمّان - العبدلي - شارع مجلس الأمة
ص.ب (7693) عمّان 11118 - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف (5005555) 009626

مركز الخدمة الهاتفية (5200400) 009626

الهاتف المجاني 080022111

فاكس (5690207) 009626

سويفت HBHOJOAXXX

info@hbtbf.com.jo

www.hbtbf.com



حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب السمو الأمير الحسين بن عبد الله الثاني ولي العهد المعظم

المحتويات

9	مجلس الإدارة
12	كلمة رئيس مجلس الإدارة
14	كلمة الرئيس التنفيذي
17	تحليل ومناقشة الأداء لعام 2018
24	أنشطة البنك
41	استراتيجية البنك
42	البيانات المالية المجمعة
171	تقرير الحوكمة
180	بيانات الإفصاح
221	الهياكل التنظيمية للبنك والبنوك والشركات التابعة
230	دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية
237	دليل البنوك والشركات التابعة

تأسس عام
1973



مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



السيد عبد الإله محمد الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



السيد رمزي طلعت مرعي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد خالد ماجد النعيمي
ممثل بنك قطر الوطني



السيد يوسف محمود النعمة
ممثل بنك قطر الوطني



السيد عبد الله مبارك آل خليفة
نائب رئيس مجلس الإدارة /
ممثل بنك قطر الوطني



السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب
ممثل المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي / الأردن



السيد محمد نجيب حميدة الجمل
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد إسماعيل عبدالله المسلاتي
ممثل المصرف الليبي الخارجي



السيد فوزي عبد الحميد المانع
ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية
الكويتية



السيدة شبيخة بنت يوسف الفارسي
مستقلة



السيد فوزي يوسف الخنيف
مستقل



الدكتور ياسر مناع العدوان
مستقل



السيد نضال فائق القبح
ممثل المؤسسة العامة للضمان
الاجتماعي / الأردن

السيد عمار بشير علي الصفدي: الرئيس التنفيذي



كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام

يسرني أن أعبر لكم عن خالص تحيات مجلس الإدارة. وأن أقدم إليكم التقرير السنوي الخامس والأربعين لمجموعة البنك مُتضمناً ما تم إنجازه خلال العام الماضي وفق ما تبينه القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 2018/12/31. ويشتمل التقرير على جميع متطلبات الإفصاح ويلبي قواعد الحاكمية الجيدة، كما يلتزم بالشروط التي تنص عليها القوانين والأنظمة المتعلقة بالعمل المصرفي.

تمكنت مجموعة بنك الإسكان خلال عام 2018 من مواصلة الأداء الجيد بخطى ثابتة، والتعامل بكفاءة واقتدار مع التحديات الإقليمية التي استمر تأثير تداعياتها السلبية على الاقتصاد الأردني. وعلى صعيد القطاع المصرفي، كانت للبنك مساهمته الإيجابية في الاقتصاد الوطني من خلال استمرار نمو أهم مؤشراتته المالية، حيث كان للسياسة النقدية المتوازنة التي انتهجها البنك المركزي الأثر الواضح في ذلك. خاصةً فيما يتعلق بالحفاظ على سعر صرف الدينار، وتوفير هيكل أسعار فائدة يتواءم مع متطلبات التطورات الاقتصادية الداخلية والخارجية.

حققت مجموعة البنك أرباحاً قبل الضريبة مقدارها 132 مليون دينار مقابل 180 مليون دينار في العام السابق. وبلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 94.5 مليون دينار مقابل 125.2 مليون دينار في السنة الماضية، ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى استدراك مخصصات بلغت 63 مليون دينار من الأرباح لتدعيم قوة المركز المالي للبنك وتعزيز ملاءته وبما ينسجم مع الالتزام بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS9.

ورغم ازدياد حدة المنافسة واستمرار الظروف الاقتصادية الصعبة، فقد تمكنت مجموعة بنك الإسكان خلال عام 2018 من تحقيق نمو في إجمالي الدخل التشغيلي بنسبة 7% ليصل إلى 348.8 مليون دينار نتيجة للنمو في صافي دخل الفوائد والإيرادات من العمولات وغيرها. وتظهر المؤشرات المالية للبنك متانة مركزه المالي، حيث بلغت نسبة السيولة 124% ونسبة كفاية رأس المال 16.1% وهي تفوق النسب المحددة من البنك المركزي ولجنة بازل. الأمر الذي يظهر القوة المالية لمؤسستكم ومقدرتها على الحفاظ على تحقيق الربحية، هذا إضافةً إلى المحافظة على معدلات عوائد جيدة ونسبة منخفضة للديون غير العاملة.

هذا وقد احتل البنك في نهاية عام 2018 المركز الثاني بمؤشر القيمة السوقية لأسهمه (Market Capitalization) بمبلغ 2.6 مليار دينار تشكل ما نسبته 16.4% من إجمالي القيمة السوقية لأسهم الشركات المدرجة في بورصة عمان. وفي ضوء النتائج المتحققة عام 2018 فإن مجلس الإدارة يوصي للهيئة العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة 15% من القيمة الاسمية للسهم.

حضرات المساهمين

انطلاقاً من إدراك أهمية تعزيز قدرة البنك على التعامل مع أية ظروف ضاغطة، فقد تم اعتماد خطة تتوخى أقصى درجات الحيلة واليقظة أساسها ترشيد الإنفاق وزيادة كفاءة استخدام الموارد وتوخي أفضل فرص للعمل والاستثمار وسنواصل مسيرتنا متطلعين بأمل إلى آفاق مستقبل أفضل ونحن على ثقة بقدرة البنك الذي سيسعى باستمرار إلى إحداث نقلات نوعية في مستوى خدماته وتحسين موقعه المحلي والإقليمي من خلال تنفيذ خطته الاستراتيجية وتحقيق الأهداف الواردة فيها.

وبهذه المناسبة فإنني أتقدم بخالص الشكر للحكومة وإلى كافة المؤسسات الرسمية، خاصاً بالذكر البنك المركزي وهيئة الأوراق المالية، على جهودهم المتواصلة في خدمة الاقتصاد الوطني.

كما أود أن أتقدم بجزيل الشكر لكافة المساهمين والمودعين والعملاء على دعمهم المتواصل، وأتوجه بكل الشكر والتقدير إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة لدورهم الأساسي وعطائهم المستمر الذي كان له أكبر الأثر فيما تم إنجازه، وإلى كافة موظفي الإدارة التنفيذية، في مختلف مواقع عملهم، على جهودهم المخلصة ومنابرتهم وعلى سعيهم المتواصل لتحقيق أهداف وتطلعات البنك.

وختاماً أرجو لهذه المؤسسة الرائدة المزيد من التطوير والتقدم والازدهار بما يخدم بلدنا الغالي ويساهم باستمرار نموه ورفعته في ظل قيادة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني ابن الحسين، داعياً الله أن يحفظه برعايته ويوفقه دائماً في قيادة الأردن وشعبه على دروب العزة والكرامة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد الإله الخطيب
رئيس مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي

حضرات المساهمين الكرام

بالاعتزاز والثقة والاطمئنان يسرني أن أستعرض وإياكم التقرير السنوي الخامس والأربعين لمجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل، والذي تضمن أهم الإنجازات التي حققتها المجموعة خلال عام 2018، حيث تمكنت من تحقيق أداء جيد في ظل الأحداث والتحديات المتلاحقة التي لا زالت تسود المنطقة.

في خضم هذه الأحداث وتحديات البيئة التشغيلية، حقق البنك خلال عام 2018 أرباحاً قبل الضريبة مقدارها 132 مليون دينار مقابل 180 مليون دينار حققت في العام 2017، كما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 94.5 مليون دينار مقابل 125.2 مليون دينار في العام السابق، ويعزى هذا الانخفاض في الأرباح إلى قيام البنك ببناء مخصصات إضافية وبما ينسجم مع متطلبات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وبهدف تدعيم قوة المركز المالي للمجموعة.

هذا وقد سجل إجمالي الدخل خلال عام 2018 زيادةً مقدارها 22.8 مليون دينار أو ما نسبته 7% ليصل إلى 348.8 مليون دينار، وحققت هذه الزيادة نتيجة لنمو صافي إيرادات الفوائد والعمولات بما نسبته 5.2% ليبلغ 306.9 مليون دينار مقارنة مع 291.7 مليون دينار خلال العام 2017، ونمو أرباح العملات الأجنبية والإيرادات الأخرى بما نسبته 21.8%.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة في السوق المصرفية المحلية، إلا أن البنك سجل نمواً في معظم البنود الرئيسة للميزانية، إذ ارتفع مجموع الموجودات بنسبة قدرها حوالي 2% عن نهاية العام السابق وصولاً إلى 8.3 مليار دينار في نهاية عام 2018، وزادت ودائع العملاء بنسبة 1% لتصل إلى 5.9 مليار دينار، وارتفع أيضاً إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 3.5% ليصل إلى 4.6 مليار دينار، وتم ترسيخ القاعدة الرأسمالية حيث بلغ مجموع حقوق الملكية 1.1 مليار دينار.

وتعكس مؤشرات الأداء التي حققها البنك متانة وسلامة وضعه المالي، حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.1%، وبلغت نسبة السيولة 124% وهما أعلى من المعدلات المطلوبة من البنك المركزي الأردني، وبلغت نسبة القروض غير العاملة 4.3%، حيث يحتفظ البنك بمخصصات كبيرة تشكل نسبة تغطية عالية لهذه الديون وبما يؤكد على قوة الملاءة المالية للبنك وسلامة وجوده محفظته الائتمانية، كما تم تحقيق معدلات عائد جيدة على الموجودات وحقوق الملكية بعد الضريبة، إذ بلغ معدل العائد على الموجودات 1.1%، ومعدل العائد على حقوق الملكية 8.6%.

وعلى صعيد الوضع التنافسي للبنك، فقد بلغت حصة البنك من السوق المصرفي الأردني 14.3% بمؤشر الموجودات، و 14.5% من ودائع العملاء، و 13.7% من التسهيلات الائتمانية المباشرة، واستمر البنك في ريادته للسوق المصرفي الأردني من حيث امتلاكه لأكبر أرصدة حسابات توفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 36.5%، وأكبر أجهزة صراف آلي وبحصة سوقية بلغت حوالي 13.4%.

هذا وقد شهد عام 2018 افتتاح فرعين جديدين في مناطق واعدة في الأردن ليصل عددها إلى 129 فرعاً يدعمها 228 جهاز صراف آلي، وبذلك يصبح عدد فروع شبكة مجموعة بنك الإسكان محلياً وخارجياً 184 فرعاً في كل من الأردن وسورية والجزائر والمملكة المتحدة وفلسطين والبحرين، إضافةً إلى مكاتب التمثيل في كل من العراق والإمارات العربية المتحدة وليبيا.

جدر الإشارة إلى أن البنك قد تمكن خلال العام 2018 من حصد خمسة جوائز من مؤسسات إقليمية ودولية وعالمية منها جائزة أفضل بنك في الأردن لعام 2018 من مجلة Banker Middle East، وتأتي هذه الجوائز تكريماً لبنك الإسكان على نوعية وجودة المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها في السوق المصرفية الأردنية.

حضرات المساهمين

إيماناً من البنك بأهمية الشراكة الفاعلة مع المجتمع المحلي، فقد وضعنا نصب أعيننا هدفاً وطنياً نعتز به ونسعى دوماً إلى تحقيقه وهو خدمة مجتمعنا العزيز، وفاءً بمتطلبات الوطنية المؤسسية وعملاً بمسؤولياتنا الاجتماعية، ويساندنا في ذلك إيماناً راسخاً بدور المؤسسات الاقتصادية بالمساهمة في تطوير وتنمية المجتمعات المحلية التي تعمل فيها، ولترجمة القول بالفعل فقد أولى البنك عنايةً خاصةً بقطاعات الصحة والتعليم، كما قدم الدعم للعديد من الأنشطة الاجتماعية والإنسانية.

ولا يفوتني في هذه المناسبة أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى الحكومة الرشيدة ومؤسساتها الرسمية، كما أتقدم بالشكر إلى البنك المركزي الأردني على دعمه المتواصل لتعزيز أداء القطاع المصرفي الأردني وكذلك هيئة الأوراق المالية على حسن ادارتها واجراءاتها لتعزيز النمو الاقتصادي.

والشكر موصول أيضاً إلى مجلس الإدارة على دعمه وتوجيهاته التي ساهمت في تعزيز مسيرة البنك ونجاحه، كما ويسعدني أن أتقدم بعميق الشكر إلى عملائنا الكرام ومساهميننا الأعزاء لمساندتهم لنا وثقتهم الدائمة بنا، مؤكداً لهم بأننا سنعمل كل ما في وسعنا للرفقي بخدماتنا إلى أعلى المستويات.

كما أسجل التقدير والشكر للإدارة التنفيذية وجميع العاملين داخل المملكة وخارجها على جهودهم التي تميزت على الدوام بأسمى معاني الإخلاص والولاء لمؤسستهم.

وفقنا الله لما فيه خير مؤسستنا، لتتمكن من الاستمرار في تحقيق أهدافها وخدمة الوطن والمواطن في ظل قيادة حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبد الله الثاني ابن الحسين حفظه الله ورعاه.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عمار الصفدي
الرئيس التنفيذي

عام 1977

أول بنك في الأردن
يقدم جوائز توفير

تحليل ومناقشة الأداء لعام 2018



أهم المؤشرات المالية

المبالغ بملايين الدينانير*

2018	2017	2016	2015	2014	البيان / السنة
8,300.0	8,145.2	7,820.2	7,922.7	7,594.9	مجموع الموجودات
5,873.8	5,828.1	5,647.5	5,809.8	5,459.9	ودائع العملاء
4,255.4	4,212.6	4,042.1	3,494.7	2,716.5	القروض والتسهيلات الإئتمانية (بالصافي)
1,080.1	1,116.2	1,060.1	1,039.3	1,038.4	حقوق الملكية
132.0	180.0	190.3	177.0	162.1	الأرباح قبل الضريبة
94.5	125.2	131.0	124.7	123.9	الأرباح بعد الضريبة
**47.25	63.0	75.6	80.6	88.2	الأرباح النقدية الموزعة على المساهمين
0.287	0.387	0.393	0.483	0.477	الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة EPS (دينار)
**0.150	0.200	0.300	0.320	0.350	حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)
8.370	8.370	9.300	9.450	9.100	سعر السهم في نهاية العام (دينار)

* الدينار الأردني = 1.4104 دولار أمريكي.

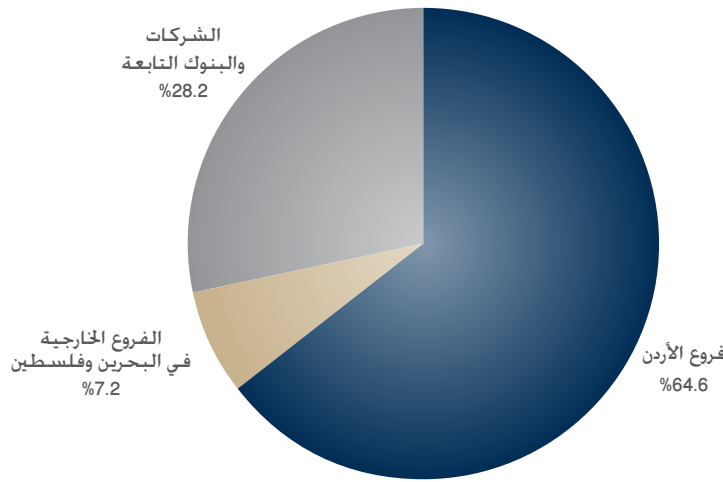
** أرباح مقترح توزيعها على المساهمين عن عام 2018 بنسبة 15% من القيمة الاسمية للسهم.

تحليل الأداء المالي

وسط منافسة حادة وبيئة صعبة ومتقلبة اتسمت باستمرار الأوضاع السياسية والأمنية المضطربة في المنطقة. فقد تمكنت مجموعة بنك الإسكان من مواصلة الأداء الجيد خلال عام 2018 وذلك بفضل الاستراتيجية التي تبنتها إدارة البنك وسياساتها الحصيفة في الأسواق المصرفية التي تتواجد فيها. حيث تم تحقيق أرباح قبل الضريبة بلغت 132 مليون دينار خلال عام 2018 مقابل 180 مليون دينار تحققت في السنة السابقة. كما بلغت الأرباح الصافية بعد الضريبة 94.5 مليون دينار مقابل 125.2 مليون دينار.

وهذا الانخفاض في الأرباح هو محصلة لنمو الإيرادات التشغيلية وزيادة مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة نتيجة للإلتزام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS9 واستدراك مخصصات بمبلغ 63 مليون دينار من الأرباح لتدعيم قوة المركز المالي للبنك وتعزيز ملاءته المالية والائتمانية.

التوزيع النسبي للأرباح قبل الضريبة

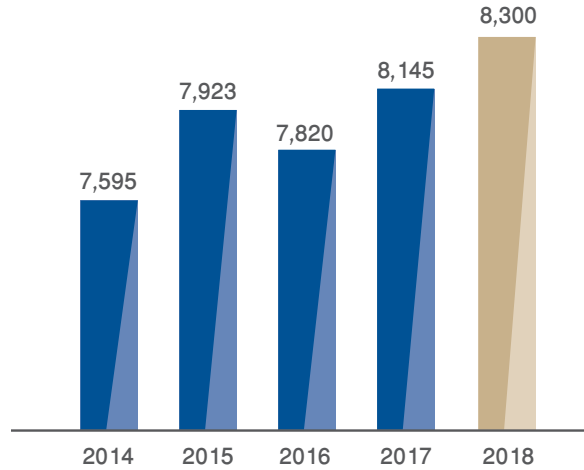


وفيما يلي تحليل مفصل للأداء المالي خلال عام 2018:

1. نمو إجمالي الدخل خلال عام 2018 بمقدار 22.8 مليون دينار أو ما نسبته 7% ليصل إلى 348.8 مليون دينار مقارنة مع 326 مليون دينار خلال العام السابق. وهذا الارتفاع في إجمالي الدخل هو محصلة لما يلي:
 - ارتفاع صافي إيرادات الفوائد من 269.1 مليون دينار خلال عام 2017 إلى 281 مليون دينار خلال عام 2018. أي بارتفاع مقداره 11.9 مليون دينار ونسبته 4.4%.
 - ارتفاع صافي إيرادات العمولات من 22.6 مليون دينار خلال عام 2017 إلى 25.9 مليون دينار خلال عام 2018. أي بارتفاع قدره 3.3 مليون دينار ونسبته 14.8%.
 - ارتفاع أرباح العملات الأجنبية من 0.8 مليون دينار خلال عام 2017 إلى 11.2 مليون دينار خلال عام 2018. أي بارتفاع مقداره 10.5 مليون دينار.
 - انخفاض الإيرادات الأخرى بمقدار 2.9 مليون دينار وبما نسبته 8.5%. حيث تضمنت الإيرادات الأخرى خلال عام 2017 بنود غير متكررة. وباستبعادها فقد حققت معظم بنود الإيرادات الأخرى نمواً خلال عام 2018.
2. ارتفاع طفيف في مصاريف التشغيل (المصاريف باستثناء مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة) خلال عام 2018 بمقدار 1.9 مليون دينار ونسبته 1.3%.
3. ارتفاع مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بمقدار 61.8 مليون دينار للأسباب الموضحة أعلاه.
4. عززت مجموعة بنك الإسكان خلال عام 2018 من وضعها المالي وتدعيم قدرتها على استغلال مواردها. وتحسين جودة موجوداتها ومئاتها المالية وزيادة قدرتها التنافسية. وبناء قاعدة عملاء قوية ومتنامية. حيث ارتفع رصيد إجمالي موجودات مجموعة بنك الإسكان من 8.1 مليار دينار عام 2017 إلى 8.3 مليار دينار عام 2018. أي بارتفاع قدره 154.8 مليون دينار ونسبته 1.9% عن رصيد نهاية عام 2017.

ويأتي هذا النمو في رصيد الموجودات خلال عام 2018 نتيجة الزيادة التي طرأت على مصادر الأموال وفي مقدمتها ودائع العملاء، واستخدامات الأموال وفي مقدمتها التسهيلات الائتمانية المباشرة.

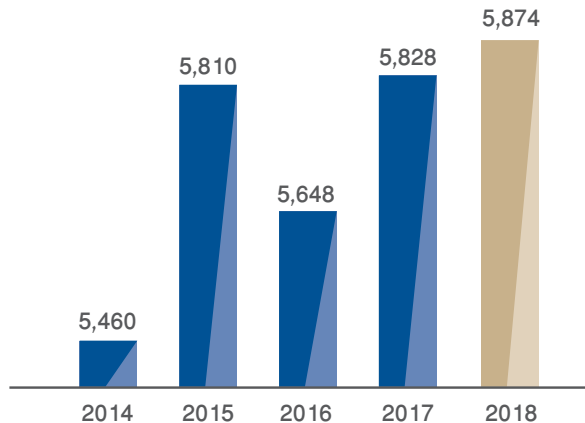
تطور الموجودات (مليون دينار)



إجمالي الودائع

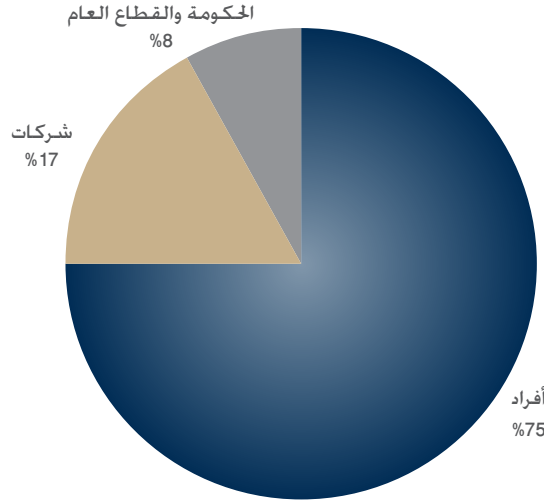
على الرغم من المنافسة الشديدة والمتزايدة في السوق المصرفية المحلية، إلا أن سعي البنك الدائم لتلبية احتياجات عملائه من جانب واستقطاب مصادر تمويل أقل تكلفة من جانب آخر أثمر عن زيادة أرصدة ودائع العملاء بمبلغ 45.6 مليون دينار ونسبتها 0.8% ليصل رصيدها في نهاية عام 2018 إلى 5.9 مليار دينار، وإذا ما تم إضافة ودائع البنوك والمؤسسات المالية إلى ودائع العملاء، يصبح الرصيد الإجمالي للودائع 6.5 مليار دينار في نهاية عام 2018 وبارتفاع نسبته 1.9% عن رصيد نهاية عام 2017. وقد جاءت تلك الزيادة في رصيد ودائع البنك نتيجة زيادة ثقة العملاء به وقدرة الموظفين على بناء علاقات جيدة ومجدية، بالإضافة إلى الحوافز المالية والعينية التي يقدمها البنك لأصحاب حسابات الودائع وخاصة التوفير ولأجل.

تطور ودائع العملاء (مليون دينار)



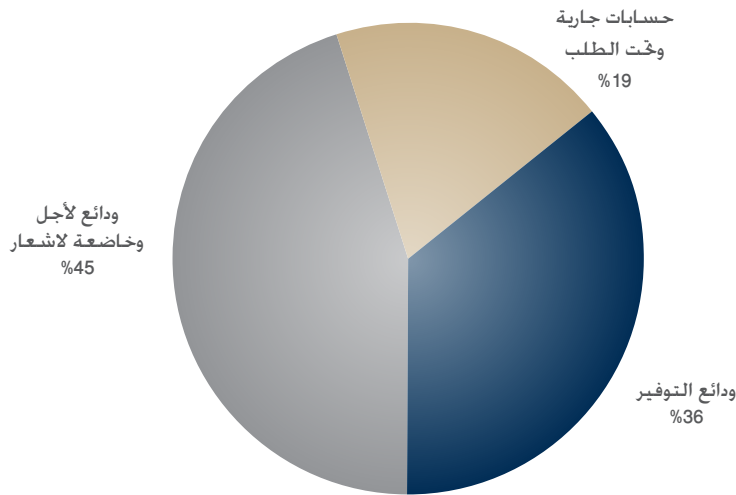
ويظهر الرسم البياني الآتي توزيع ودائع العملاء في نهاية عام 2018 وفقاً للجهة المودعة:

الأهمية النسبية لودائع العملاء حسب الجهة المودعة



كما يظهر الرسم البياني الآتي توزيع ودائع العملاء في نهاية عام 2018 وفقاً لنوع الوديعة:

الأهمية النسبية لودائع العملاء حسب نوع الوديعة

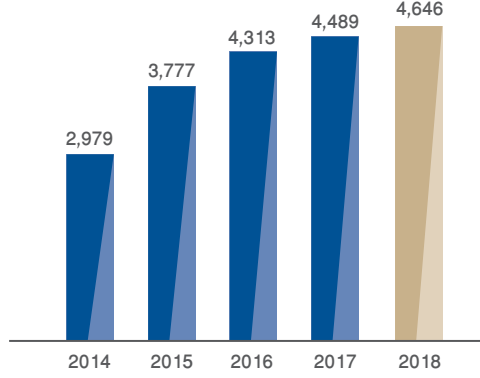


التسهيلات الائتمانية

واصل البنك خلال عام 2018 مساعيه الهادفة إلى توفير التمويل اللازم للأفراد والمؤسسات في القطاعين العام والخاص. بهدف تعزيز مساهمته في الجهود الرامية إلى تحريك عجلة الاقتصاد الوطني وتنميته. إذ سجل رصيد إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة خلال عام 2018 ارتفاعاً قدره 156.2 مليون دينار ونسبته 3.5% عن رصيد نهاية عام 2017 ليصل إلى حوالي 4.6 مليار دينار في نهاية عام 2018. وبعد تنزيل رصيد مخصص تدني خسائر ائتمانية متوقعة والفوائد المعلقة فإن رصيد محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي بلغ 4.3 مليار دينار. أي بارتفاع مقداره 42.7 مليون دينار ونسبته 1% عن عام 2017.

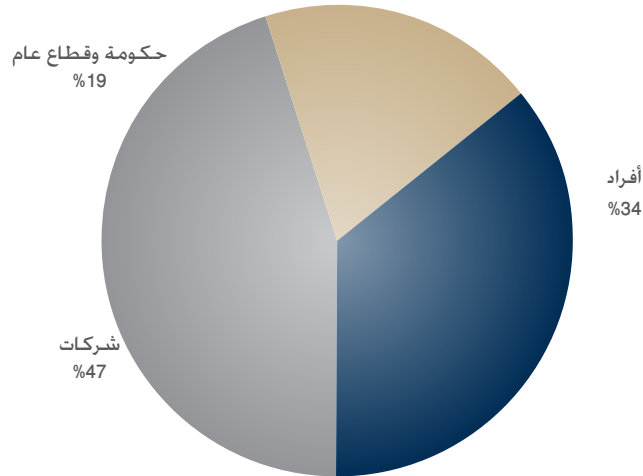
وقد جاء هذا التحسن الملحوظ في رصيد المحفظة الائتمانية نتيجة سياسة واعية في مجال إدارة السيولة باعتبارها مصدر أساسي ومركز رئيسي لقوة البنك المالية وقدرته على التحرك بالمستوى المطلوب في إطار الموارد المتاحة واحتياجات السوق. حيث تم استغلال توفر فرص الإقراض الجيد على مستوى الأفراد والمؤسسات ودون الاخلال بنسب السيولة المقبولة محلياً ودولياً.

تطور إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (مليون دينار)



ويظهر الرسم البياني الآتي، توزيع محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة في نهاية عام 2018 وفقاً للجهة المقترضة:

الأهمية النسبية للتسهيلات الائتمانية حسب الجهة المقترضة



المؤشرات المالية الرئيسية للبنك

انعكست النتائج الإيجابية التي سجلها البنك في بنود قائمتي المركز المالي والدخل على مؤشرات الأداء والملاءة المالية للبنك بشكل واضح وعلى النحو التالي:

- بلغ معدل العائد على الموجودات بعد الضريبة حوالي 1.1% عام 2018، كما بلغ معدل العائد على حقوق الملكية بعد الضريبة حوالي 8.6%.
- بلغت نسبة السيولة 124%، في حين بلغت نسبة كفاية رأس المال 16.1% عام 2018، وهي تفوق النسب المقررة من البنك المركزي الأردني ولجنة بازل، وهو ما يؤكد متانة المركز المالي للبنك.
- بلغت نسبة الديون غير العاملة 4.3%، وهي نسبة متدنية نسبياً، ويحتفظ البنك بمخصصات كبيرة تشكل نسبة تغطية عالية لهذه الديون، وهو ما يؤكد سلامة وجودة المحفظة الائتمانية.

الجوائز

واصل بنك الإسكان خلال عام 2018 تحقيق المزيد من الإنجازات وذلك بإضافة خمسة جوائز إقليمية ودولية جديدة إلى رصيد إنجازاته الحافلة في الأعوام السابقة. وقد تمثلت تلك الجوائز بالآتي:

- جائزة أفضل بنك مزود للخدمات المالية المبتكرة في الأردن لعام 2018 من مجلة Banker Middle East.
- جائزة أفضل بنك في الأردن لعام 2018 من مجلة Banker Middle East.
- جائزة أفضل بنك تجزئة في الأردن لعام 2018 من مجلة Global Banking and Finance Review.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في مصرفية الشركات في الأردن لعام 2018 من مجلة International Finance.
- جائزة التميز في تمويل المشاريع في الأردن لعام 2018 من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب - بيروت.

وتأتي هذه الجوائز تكريماً لبنك الإسكان على نوعية وجودة المنتجات والخدمات المصرفية المتميزة التي يقدمها في السوق المصرفية الأردنية. إضافة إلى تركيزه على الارتقاء الدائم بمستوى جودة خدمة العملاء وتلبية رغباتهم من خلال تقديم منتجات وخدمات مصرفية مبتكرة وريادية وبطرق سهلة وميسرة. وهو ما يدل ويؤكد على ريادة البنك للسوق المصرفية الأردنية وقدرته على تقديم منتجات مبتكرة تلبي مختلف احتياجات العملاء. كما وتعكس هذه الجوائز المكانة والسمعة العالية للبنك على المستويات المحلية والعربية والعالمية.



الوضع التنافسي

يحتل بنك الإسكان موقعاً متميزاً في السوق المصرفي الأردني. وفيما يلي خلايلاً للوضع التنافسي للبنك كما هو الوضع في نهاية عام 2018:

- حافظ البنك على موقع الصدارة بأرصدة حسابات التوفير بالعملة المحلية وبحصة سوقية بلغت 36.5%، وبهذا يكون البنك قد نجح "ولأكثر من أربعين عاماً" بالمحافظة على المركز الأول كوعاء ادخاري "مفضل" لودائع التوفير في المملكة.
- حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة فروعهِ والبالغ عددها 129 فرعاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 14%، وهو المركز الذي تمكن البنك من استمرار المحافظة عليه منذ عام 1978.
- حافظ البنك على موقع الصدارة من حيث شبكة أجهزة الصراف الآلي التي يمتلكها والبالغ عددها 228 جهازاً، وبحصة سوقية بلغت حوالي 13.4%، لتبقى شبكة الصرافات الآلية لدى البنك هي الأوسع والأكثر انتشاراً في المملكة.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع الموجودات، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.3% من مجموع موجودات القطاع المصرفي في الأردن.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع ودائع العملاء، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 14.5% من مجموع ودائع العملاء لدى القطاع المصرفي في الأردن.
- احتل البنك المرتبة الثانية بمقياس مجموع التسهيلات الائتمانية، وبحصة سوقية بلغت نسبتها 13.7% من مجموع التسهيلات الائتمانية لدى القطاع المصرفي في الأردن.



أنشطة البنك



عام

1993

أول بنك في الأردن والعالم العربي
يؤسس فرعاً للأطفال

الخدمات المصرفية للأفراد

واصل بنك الإسكان خلال عام 2018 تعزيز مكانته المرموقة " كبنك رائد " في سوق الخدمات المصرفية للأفراد. وذلك من خلال التركيز على تقديم خدمات ومنتجات مصرفية ذات قيمة مضافة لعملائه الأفراد عبر العديد من القنوات المصرفية: للارتقاء بتجربة عملاء البنك وبما يعزز في آن واحد من مستوى تطلعاتهم من جهة ورضاهم وولائهم من جهة أخرى.

أطلق البنك خلال العام عدد من المبادرات التي أكدت ميزته التنافسية وتمتعه بالجاهزية التامة للتكيف مع كافة تحديات السوق والتطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية وشدة المنافسة التي يشهدها القطاع المصرفي. حيث تضمنت تلك المبادرات على سبيل المثال لا الحصر استحداث خدمات ومنتجات مصرفية جديدة وتطوير أخرى قائمة، وتبني برامج التحول الرقمي في تقديم العديد من الخدمات المصرفية. علاوةً على إضافة عدد من العروض والبرامج البيعية المحفزة. الأمر الذي مكن البنك من زيادة قاعدة عملائه والمحافظة على وضعه التنافسي. وتجدر الإشارة إلى أن أداء القنوات المصرفية التقليدية والإلكترونية قد شهدت خلال عام 2018 نمواً ملحوظاً في عدد المعاملات التي تمت من خلالها.

شبكة الفروع وأجهزة الصراف الآلي

قام البنك خلال عام 2018 بافتتاح فرعين جديدين هما دابوق في العاصمة عمّان والثنية في محافظة الكرك. ووفق أحدث التصميم العصرية والتجهيزات المكتبية والأنظمة التقنية والكوادر البشرية المؤهلة والتي تكفل راحة العملاء وتلبي احتياجاتهم من الخدمات والمنتجات المصرفية بكفاءة وجودة عاليتين.

كما شهد العام دمج بعض فروع البنك مع بعضها البعض والتي تتواجد في نفس المنطقة أو قريبة من بعضها. وتأتي هذه الخطوة في إطار رفع مستوى كفاءة العمليات التشغيلية وتخفيض الكلف. ورافق ذلك الاستمرار في تحسين المظهر العام للفروع القائمة. وبالمحصلة، فقد حافظ البنك على موقعه الريادي في المملكة من حيث عدد الفروع والبالغ 129 فرعاً بما فيها الفرعين المتنقلين وفرع الأطفال. وبحصة سوقية بلغت حوالي 14%.



إضافةً إلى ما سبق، يقدم البنك خدماته المصرفية المسائية من خلال سبعة فروع متواجدة في مراكز التسوق التجارية (المولات) بهدف تمكين المتسوقين وزوار هذه المولات من إنجاز معاملاتهم المصرفية المختلفة.

وإيماناً بأهمية الدور المتكامل الذي تؤديه أجهزة الصراف الآلي في إثراء التجربة المصرفية للعملاء، فقد قام البنك خلال عام 2018 بتركيب عدد من أجهزة الصراف الآلي الجديدة ليصل عددها إلى 228 جهاز صراف آلي موزعة في مواقع استراتيجية في مختلف أنحاء المملكة، بما فيها الأجهزة المتنقلة التي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية للمناطق غير الخدومة مصرفياً. وبذلك حافظ البنك على صدارته للسوق المصرفي الأردني وبحصة سوقية بلغت 13.4%.

وما جدر الإشارة إليه هنا هو قيام البنك باستبدال أجهزة الصراف الآلي القديمة بأجهزة أحدث، بالإضافة إلى المراجعة الدورية للأجهزة ذات الأداء المنخفض واستبدالها بأجهزة متطورة وحديثة.

الخدمات المصرفية الرقمية

يدرك بنك الإسكان أهمية مواكبة التطورات التكنولوجية المرتبطة بالخدمات المصرفية المقدمة لعملائه الأفراد. ومن هذا المنطلق؛ واصل البنك مسيرة التحول الرقمي بهدف التخفيف من حجم المعاملات الورقية عن الفروع وتحويلها إلى القنوات الإلكترونية البديلة، والاستفادة من وسائل التواصل الاجتماعي والرقمي، وتطوير منصات للتواصل عن قرب مع عملائه وبما يمكنهم من إجراء معاملاتهم المصرفية على مدار الساعة وطيلة أيام الأسبوع. وضمن هذا الإطار فقد شهد عام 2018 إطلاق وتطوير الخدمات والمنتجات المصرفية التالية:



لأنه وقتك إلـك...
طوّرا خدمة إسكان أون لاين
ليصبح تواصلك معنا أكثر سهولة

إطلاق نظام الإسكان أون لاين بحلته الجديدة: تتيح هذه القناة الإلكترونية لعملاء البنك إجراء العديد من الخدمات المصرفية مثل استعراض حركات الحساب، وإجراء التحويلات المختلفة، وتسديد الفواتير في أي وقت ومن أي مكان من خلال استخدام موقع إنترنت آمن ومشفر بطريقة تحمي بيانات العملاء.

إطلاق خدمة التحويل إلى بنوك أخرى محلية عبر نظام إسكان موبايل: تتيح هذه الخدمة الفرصة لعملاء البنك لإرسال حوالاتهم بأربع عملات (دينار أردني، دولار أمريكي، يورو، جنيه إسترليني) إلى بنوك أخرى

محلية عبر أنظمة التحويل RTGS & ACH والمقدمة تحت إشراف البنك المركزي الأردني، بالإضافة إلى الاستعلام عن رسم التحويل، والاستعلام عن تفاصيل وحالة الحوالات الصادرة من حساب العميل.

إطلاق خدمة إسكان 7/24: جاء إطلاق هذه الخدمة استكمالاً لاستراتيجيات التطوير والتعديلات الخاصة بالخدمات الإلكترونية من أجل رفع مستوى جودة الخدمات المقدمة والإجابة عن استفسارات العملاء التي تخص معاملاتهم عبر مركز الخدمة الهاتفية ومنها خدمة التحويل الفوري من حساب إلى حساب، وإصدار حوالات ويسترن يونيون، وإصدار الحوالات الداخلية والخارجية، والعديد من الخدمات المصرفية الأخرى.

وقد انعكس هذا التطور على نمو المعاملات المصرفية التي تمت من خلال هذه القنوات بمعدلات تفوق المعدلات المستهدفة نتيجة للتحسينات التي قام بها البنك على قنواته الإلكترونية بزيادة كفاءة استخدامها.

خدمات ومنتجات مصرفية جديدة

عزز بنك الإسكان من قوته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من خلال تقديم خدمات ومنتجات عصرية ومبتكرة تلبي تطلعات كافة شرائح العملاء. بالإضافة إلى إتاحة الفرصة لفئات جديدة مستهدفة من التمتع بخدمات ومنتجات البنك المميزة. وبناءً على ذلك فقد واصل البنك خلال عام 2018 تنفيذ مبادرات استراتيجية وحزم شاملة ومتكاملة من الحلول المصرفية والمصممة لتعزيز تجربة العملاء. كما حرص البنك على تسويق هذه المنتجات من خلال حملات إعلامية واسعة الانتشار. بالإضافة إلى ترويجها من خلال شبكة فروع البنك. وتوجيه الرسائل النصية. ومواقع التواصل الاجتماعي المختلفة. وضمن هذا الإطار قام البنك خلال عام 2018 بما يلي:



إطلاق برنامج EDGE: يوفر هذا البرنامج العديد من المزايا الفريدة والخدمات المميزة لكبار العملاء. ويمنحهم الأولوية بكافة مجالات التعامل وعلى كافة قنوات التوزيع. ولتحقيق الغاية من هذا البرنامج فقد تم خلال عام 2018 افتتاح مركز متكامل لخدمة عملاء البرنامج في منطقة عبدون يوفر لهم أعلى درجات الرعاية والاهتمام والخصوصية. كما تم تخصيص مدراء علاقة مؤهلين لخدمة هؤلاء العملاء والتواصل معهم من خلال عدة فروع وهي: الجاردنز، والرابية، ودابوق، وشارع عبد الله غوشة، والجبيهة، وشارع المدينة المنورة، وضاحية الأمير راشد. بحيث يتولى مدراء العلاقة إدارة جميع حسابات هؤلاء العملاء

وتلبية كافة متطلباتهم ويقدمون المشورة المصرفية لهم بالتنسيق مع كافة الأطراف ذات العلاقة في البنك. علاوةً على ذلك، يقدم البرنامج البطاقات الائتمانية (Visa Signature, Visa Infinite, MasterCard World Elite)، وبطاقات الدفع المباشر (Visa Signature, Visa Infinite) المخصصة لهذه الفئة لتضفي رونقاً خاصاً من الرفاهية ولتساعد العميل في الوصول إلى أفضل وأرقى الخدمات المتاحة وبكل سهولة ويسر في شتى أنحاء العالم.

ويتطلع البنك خلال عام 2019 إلى التوسع في خدمة عملاء Edge، وذلك بافتتاح مراكز جديدة في مواقع مختلفة منها مركز في مبنى الإدارة العامة الجديد في الشميساني، وفي فرع الخدمات المصرفية الخاصة.



تطوير جوائز حسابات التوفير لعام 2018: استمرراً لسياسة البنك الهادفة لتعزيز ثقافة الادخار لدى عملائه ومكافأتهم على ولائهم وثقتهم، فقد أطلق البنك حملة جوائز حسابات التوفير الأكبر قيمةً والأكثر عدداً في القطاع المصرفي الأردني لعام 2018.

وقامت الحملة الجديدة والتي أُطلق عليها (إنسى رزنامة زمان.. واعتمد رزنامة بنك الإسكان) على مبدأ الزيادة التصاعدية في قيمة الجوائز الشهرية وصولاً إلى الجائزة الأكبر في السوق المصرفي الأردني في نهاية العام 2018، والبالغ قيمتها مليون وربع مليون دينار ولرابح واحد. هذا وبالإضافة إلى الجوائز الشهرية، فإن الحملة تضمنت جوائز عينية في شهر رمضان المبارك وهي عبارة عن كيلو ذهب يومياً طيلة أيام الشهر الفضيل.

ويسعى بنك الإسكان من منطلق صدارته في هذا المجال للقطاع المصرفي الأردني إلى تقديم أفضل الجوائز على حسابات التوفير من حيث قيمة الجائزة الإفرادية وإجمالي قيمة الجوائز وعدد جوائز حسابات التوفير. وذلك للحفاظ على عملاء البنك الحاليين وحثهم على زيادة إيداعاتهم في حسابات التوفير بالإضافة إلى استقطاب عملاء جدد.

إطلاق برنامج تمويل مشاريع الطاقة المتجددة: أثمرت المبادرات القائمة على استراتيجية توطيد سبل التعاون في مجال تمويل مشاريع الطاقة المتجددة عن توقيع اتفاقية مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة (JAREEF)، والتي سيتمكن البنك بموجبها من منح العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) قروض ميسرة في مجال أنظمة الطاقة المتجددة، حيث سيتكفل الصندوق بسداد الفوائد التي تترتب على هذه القروض نيابةً عن المستفيدين من هذه البرامج التمويلية، وبما ينعكس إيجاباً على البيئة وخفض فاتورة الاستهلاك للمملكة.



إضافة شريحة جديدة لمنتج الودائع لأجل بجوائز: بعد النجاح الذي حققه منتج الودائع لأجل بجوائز، والذي يعد الأول من نوعه على مستوى القطاع المصرفي الأردني، وبهدف إتاحة الفرصة لفئات جديدة مستهدفة من التمتع بمزايا هذا المنتج، فقد تم إضافة شريحة جديدة لهذا المنتج، ليصبح مكوناً من ثلاثة شرائح، والذي يتيح لأصحابها الحصول على فائدة منافسة وفرصة لربح جائزة نقدية أسبوعية، ويمتاز المنتج بأنه الأعلى بفرص الربح، فكلما زاد رصيد الوديعة لأجل زادت فرص المودعين الجدد بالربح، ويشكل هذا المنتج إضافة نوعية إلى حزمة المنتجات والبرامج التي يقدمها البنك استكمالاً لاستراتيجيته في مواكبة كل ما هو جديد في عالم الصناعة المصرفية.



توقيع اتفاقية تعاون بين البنك ومركز الحسين للسرطان
لبيع وتسويق برنامج رعاية التكافلي: يقوم هذا البرنامج على تأمين العلاج لمرضى السرطان لدى مركز الحسين للسرطان، علماً بأن هذا البرنامج متاح لعملاء البنك وغير عملاء البنك ولكافة الأعمار والذي يمكنهم من اختيار التغطية العلاجية المقدمة من قبل مركز الحسين للسرطان التي تناسبهم مقابل قسط سنوي.



بطاقات الإسكان

استكمالاً لمسيرته الناجحة على صعيد سوق البطاقات البلاستيكية بشقيها بطاقات الدفع المباشر والبطاقات الائتمانية (الفيزا والماستركارد)، واصل البنك تعزيز جاذبية هذه البطاقات لاستخدامها من قبل العملاء والتمتع بالمزايا التي توفرها لحاملها وذلك من خلال عقد شراكات عالمية وحصرية مع أبرز العلامات التجارية بالإضافة إلى الحملات الترويجية التي تشهد العديد من الخصومات والجوائز، حيث قام البنك بإطلاق بطاقات الخصم المباشر الجديدة من Visa بنوعيتها Signature وInfinite، حيث يقدم البنك من خلال هذه البطاقات المدعمة بخاصية payWave: تقنية التواصل قريب المدى NFC والتي تختصر الوقت والجهد في إجراء عمليات التسوق والشراء بمستوى عالٍ من الدقة والأمان، حيث تعد من أحدث التقنيات في قطاع الدفع الإلكتروني.

وتوفر بطاقات الخصم المباشر عدة مزايا منها: الدخول المجاني لصالات كبار العملاء في 850 مطار حول العالم عبر برنامج Loungekey، وباقية خصومات لدى المتاجر والخدمات الشخصية Life Concierge، إضافة إلى خدمات رجال الأعمال ومزايا الترفيه، كما وتقدم البطاقات تغطيات تأمينية واسعة (تكاليف طبية طارئة، حوادث، وتأخر السفر) عدا عن تأمينات فقدان الأمثلة والتأمين على المشتريات المحلية والدولية والعديد من المزايا الأخرى.

الارتقاء بجودة الخدمة والعناية بالعملاء

انطلاقاً من حرص البنك على بناء علاقات مميزة مع العملاء تقوم على أساس من العدالة والشفافية وتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المصرفية للعملاء دون تمييز. فقد قام البنك بإعداد سياسة خاصة للتعامل مع شكاوى العملاء من خلال تأسيس وحدة مختصة بهذا الشأن. بحيث تمكن البنك من ممارسة عمله المصرفي بسلوك مهني مسؤول.

كما كان لإطلاق خدمة إسكان 7/24 (مركز الخدمة الهاتفية) دوراً مهماً في تفعيل آلية التواصل المباشر مع عملاء البنك والتعرف على المعوقات التي تواجههم ودراسة أسبابها ورفع تقارير بها بشكل دوري. والعمل على حلها من خلال التعاون بين الدوائر المعنية. الأمر الذي ساهم في تطوير وتحسين مستوى الخدمة المقدمة وتعزيز العلاقة بين البنك وعملائه لتحقيق أفضل مصلحة لهم في كافة مراحل تعاملهم مع البنك.

واستكمالاً لاستراتيجية البنك في تطوير الأسس والمعايير التي تساهم في استقطاب العملاء الجدد والحفاظ على العملاء الحاليين. فقد تم تعديل الإطار التنظيمي لاعتماد وتصنيف الشركات التي تقوم بتحويل رواتب موظفيها إلى البنك مما يتيح لهم الاستفادة من المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها البنك.

وعلى صعيد متصل فقد استمر البنك خلال العام 2018 بإعداد الدراسات التي تختص بتقييم مستوى الخدمة المقدمة للعملاء كدراسة المتسوق الخفي ودراسة رضا العملاء من خلال الاستعانة بشركات استشارية متخصصة بإجراء استطلاعات الرأي. كما تم اعتماد معايير عالمية لتقييم مستوى معرفة الموظفين بمنتجات البنك وخدماته. الأمر الذي عزز من تحسين تجربة العملاء وزيادة ولائهم.

الأعمال المصرفية للشركات

على الرغم من استمرار الظروف الصعبة التي فرضتها حالة الترقب وظروف الأعمال التجارية والاقتصادية في معظم أسواق المنطقة. إلا أن البنك تعامل مع مخاطر تلك الظروف بكل حذر فأثبت قدرته على تلبية الاحتياجات التمويلية لعملائه بشكل طبيعي. كما لم تشنه تلك الظروف من القيام بواجبه تجاه عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة.

وتأكيداً لدور البنك في دعم الاقتصاد الوطني. فقد تم خلال عام 2018 تقديم التمويل لعدد من القطاعات الاقتصادية الفعالة والمنتجة. منها قطاع الطاقة الذي يشهد معدلات نمو وتطورات وتحديات كبيرة. حيث تم توقيع اتفاقية قرض مع شركة الكهرباء الوطنية. قدم البنك بموجبها تمويلاً بمبلغ 100 مليون دينار لغايات تمويل احتياجاتها.

تركزت جهود البنك خلال عام 2018 على تطبيق إجراءات تمكنه من مراقبة المحفظة الائتمانية بشكل أكثر فاعلية. وإخضاع عمليات المنح الجديدة للمزيد من الفحص والدراسة خاصة في ظل تطبيق المعيار المحاسبي IFRS9. علاوة على توسيع حجم علاقاته مع العملاء الحاليين. وإقامة علاقات عمل مثمرة مع عملاء جدد أثمرت عن زيادة أرصدة المحفظة الائتمانية بنسبة قدرها حوالي 4%.

وانسجماً مع توجهات البنك في تطوير القنوات الإلكترونية وتوسيع قاعدة العملاء المستخدمين لها. فقد تم خلال عام 2018 إطلاق نظام الإسكان أون لاين بحلته الجديدة والذي يتيح لعملاء البنك من الشركات إجراء العديد من الخدمات في أي وقت ومن أي مكان وبطريقة آمنة ومبتكرة. كما وسيتم خلال العام 2019 إطلاق خدمة إدارة التسهيلات غير المباشرة (Client Trade) والتي ستمكن عملاء الشركات من تقديم طلبات التسهيلات غير المباشرة (كفالات، وبوالص، واعتمادات) ومتابعتها إلكترونياً دون الحاجة إلى مراجعة البنك.

وما يعكس نجاح البنك ودوره الريادي وحضوره المتميز في الساحة المصرفية على صعيد تمويل قطاع الشركات وتوفير الخدمات المصرفية الشاملة والمتكاملة لهذا القطاع هو تتويجه بجائزة البنك الأكثر ابتكاراً في مجال تمويل الشركات لعام 2018 من مجلة International Finance في لندن. وحصوله على جائزة التميز في تمويل المشاريع في الأردن لعام 2018 من الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب في بيروت.

المشاريع الصغيرة والمتوسطة

- وفي إطار تعزيز مساهمته في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم (SMEs)، وإيماناً بأهمية هذا القطاع في دعم الاقتصاد الوطني وعلاج مشكلة البطالة، فقد قام البنك خلال عام 2018 بعدد من المبادرات، أهمها:
- إطلاق برنامج تمويل مشاريع الطاقة المتجددة بالتعاون مع صندوق تشجيع الطاقة المتجددة وترشيد الطاقة (JAREEF)، والذي سيتمكن البنك بموجبه من منح قروض ميسرة في مجال أنظمة الطاقة المتجددة، حيث سيتكفل الصندوق بسداد الفوائد التي تترتب على هذه القروض نيابةً عن المستفيدين من هذه البرامج التمويلية، وبما ينعكس إيجاباً على البيئة وخفض فاتورة الاستهلاك للمملكة.
 - تخصيص ضابط علاقة في الفروع المتواجدة في المناطق التجارية والصناعية والحرفية لتوفير حلول تمويلية مناسبة لأصحاب المشاريع وتقديم المشورة لهم ومساعدتهم على تحديد فرص النمو الاستراتيجية لمشاريعهم.
 - توقيع اتفاقية عمل مع مبادرة الشرق الأوسط للاستثمار (MEII) لاستخدام موقع "تمويلي" الذي تم إطلاقه مؤخراً في الأردن لمساعدة طالبي التمويل من أصحاب المشاريع المتوسطة والصغيرة من الوصول إلى المؤسسات المالية والاستفادة من سرعة وسهولة الوصول إلى الدعم الفني المقدم من طاقم عمل المبادرة لتحسين جودة المعلومات المقدمة وطرق تقديمها، حيث يعد بنك الإسكان من البنوك الرائدة في دعم أصحاب المشاريع والسعي دائماً للوصول لأكبر قاعدة ممكنة من المستفيدين.

كما واصل البنك المشاركة بتمويل البرامج الخاصة بقطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة، ومن هذه البرامج والمنتجات:

- منتج القرض السياحي، والمخصص لدعم الأعمال الصغيرة والمتوسطة في القطاع السياحي بالتعاون مع الوكالة الأمريكية للتنمية الدولية USAID.
- منتج تمويل الأصول الثابتة، والمخصص لتمويل غايات واسعة ومتعددة مثل مباني المصانع والمكاتب والآلات والمعدات والأثاث والديكورات الخاصة بالمشروع الممول.
- برامج البنك المركزي والمخصصة لدعم الشركات المتوسطة والصغيرة.
- برامج دعم القطاعات الاقتصادية بالتعاون مع البنك المركزي الأردني.
- برنامج قرض الأعمال.
- برنامج مركبات الأعمال بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض.
- برنامج قروض المشاريع الناشئة بالتعاون مع الشركة الأردنية لضمان القروض.

برامج واتفاقيات التمويل المتخصصة

انطلاقاً من حرص البنك على تفعيل التعاون الاقتصادي العربي المشترك وتعزيز مساهمته الفعالة في دعم وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الأردن والدول العربية والأجنبية، فقد واصل البنك العمل بمجموعة من البرامج واتفاقيات التمويل المتخصصة في هذا الجانب ومنها: برنامج تمويل التجارة العربية / أبو ظبي.

خدمات الخزينة والاستثمار

تمكن البنك خلال عام 2018 من المحافظة على النمو المتوازن في أنشطة الخزينة والاستثمار من خلال استمراره في تطبيق سياسة استثمارية حصيفة تأخذ بالاعتبار مخاطر التقلبات المستمرة في الأسواق المالية المحلية والإقليمية والعالمية الناجمة عن استمرار الظروف الاقتصادية الصعبة. وقد ساهم ذلك بشكل كبير في المحافظة على المركز المتقدم للبنك في مجال أنشطة الخزينة والاستثمار.

لقد تم التركيز خلال العام بصورة أساسية على تخفيض تكلفة الأموال، وتحسين هامش الفائدة، والتنويع المتوازن للاستثمارات، وبما يدعم أنشطة البنك المختلفة ويحقق عوائد مستقرة ضمن درجات مخاطرة مقبولة، مع المحافظة على مستويات سيولة صحية وقوية، تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني.

وضمن جهود البنك المتصلة بعملية التطوير وتحسين تجربة عملائه من الأفراد والشركات في كافة المجالات، فقد شهد عام 2018 توفير نظام يمكن عملاء البنك من متابعة استثماراتهم بشكل إلكتروني عن طريق الإنترنت، الأمر الذي سيساهم في تحسين نوعية الأداء ومستوى تقديم الخدمات للعملاء، كما وتم التوسع في نشاط خدمات الاستشارات المالية للعملاء وخصوصاً في مجال إدارة اصدار أسهم الزيادة للشركات الخاصة وتقديم خدمات دراسات الجدوى وتقييم الشركات.

وبما جدر الإشارة إليه في هذا السياق، أن البنك يوفر لعملائه حلولاً استثمارية متنوعة من المنتجات المختلفة كخدمات التعامل بالعملة الأجنبية والمعادن الثمينة من خلال خدمات التعامل بالحساب / حساب، وبالهامش بالعملة الأجنبية، وخدمات العقود الآجلة، وتقديم خدمات الوساطة في الأسواق المالية "المحلية والإقليمية والدولية" كخدمات شراء وبيع الخيارات في أسواق الأسهم والعقود الآجلة في الصرف الأجنبي وتسويق الصناديق المالية، بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول والخدمات الاستثمارية المتنوعة كإدارة الإصدار وأمانة الاستثمار، وغيرها من الخدمات.

المؤسسات المالية والبنوك المراسلة

تابع البنك خلال عام 2018 جهوده الرامية إلى بناء علاقات عمل جديدة مع البنوك والمؤسسات المالية محلياً وإقليمياً ودولياً مع الاستمرار في تطوير علاقاته القائمة، حيث نجح في استغلال تواجده خارجياً في ثمانية أسواق لتعزيز مكانته إقليمياً ودولياً، من خلال القيام بالعديد من الجولات التسويقية التي شملت عدد من دول المنطقة والعالم، وتكثيف الاتصالات مع البنوك المراسلة بهدف تسويق البنك على مستوى المجموعة وزيادة حجم التعاملات المتبادلة معها.

ونتيجةً لتعزيز علاقات العمل وجودة الخدمات المصرفية المقدمة في مجال العمليات المصرفية الدولية، فقد تمكن البنك خلال عام 2018 من تحقيق نمو فاق المقدر على صعيد الإيرادات المتأتية من أنشطة الحوالات والتي نمت بنسبة 14% بالإضافة إلى نمو بلغ 37% في مجال التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خاصة المرتبطة بعمليات التجارة الدولية.

ويتوقع أن يشهد عام 2019 استمراراً لنمو الإيرادات من هذه الأنشطة وبالأخص إيرادات الحوالات نتيجة للاتفاقيات التي أبرمها البنك، وتم على أثرها إطلاق الخدمات التالية:

- إطلاق خدمة الحوالات الفورية (Web Service) بالتعاون مع البنك السعودي للاستثمار.
- إطلاق خدمة الحوالات الفورية (Speed Cash) بالتعاون مع مجموعة سامبا المالية.

علماً بأن بنك الإسكان يعتبر البنك الأول في الأردن الذي يطبق هذه الخدمات على مستوى حوالات المغتربين الأردنيين في المملكة العربية السعودية، والتي ستمكنهم من إرسال حوالاتهم إلى الأردن خلال ثوانٍ معدودة.

كما واصل البنك خلال العام مراجعة ودراسة احتياجات البنوك المراسلة للسقوف الائتمانية لتتلاءم مع حجم العمل الوارد منها مع المتابعة المستمرة لمستجدات الوضع الائتماني على مستوى الدول والبنوك المراسلة المتواجدة فيها، للوقوف على آخر المستجدات المتعلقة بوضعها المالي ومدى تأثيرها بالمتغيرات التي تحدث في تلك الدول.

ويذكر في هذا المجال أن للبنك علاقات عمل مميزة مع شبكة واسعة من المراسلين حول العالم يتجاوز عددهم 500 بنكاً ومؤسسة مالية، منتشرة في أكثر من 70 دولة، وهو ما جعل البنك في موقع قوي ومتين مكنه من ترسيخ اسمه وتعزيز مكانته وخدمة عملائه في العمليات المصرفية الدولية المختلفة.

الفروع الخارجية والبنوك والشركات التابعة

انطلاقاً من سياسة تنويع الاستثمارات وتقليل المخاطر وتعظيم العائد على حقوق الملكية تمارس مجموعة بنك الإسكان للتجارة والتمويل أعمالها في 8 أسواق مختلفة تتركز جلها في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب الأردن. وتعمل المجموعة من خلال 184 فرعاً إضافة إلى 3 مكاتب تمثيل، موزعة على النحو الآتي:

- فروع البنك في الأردن: 129 فرعاً.
- فروع البنك خارج الأردن: 15 فرعاً في فلسطين، وفرعاً واحداً في البحرين.

• البنوك التابعة:

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية (www.ibtf.com.sy)، وتبلغ نسبة ملكية البنك 49.063% من رأسماله البالغ 5.25 مليار ليرة سورية، ويعمل من خلال شبكة تتكون من 31 فرعاً.
- بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر (www.housingbankdz.com)، وتبلغ نسبة ملكية البنك 85% من رأسماله البالغ 10 مليار دينار جزائري، ويعمل من خلال شبكة تتكون من 7 فروع.
- بنك الأردن الدولي / بريطانيا (www.jordanbank.co.uk)، وتبلغ نسبة ملكية البنك 75% من رأسماله البالغ 65 مليون جنيه استرليني، ويعمل من خلال شبكة تتكون من فرعاً واحداً.

• الشركات التابعة:

- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي (www.slcjo.com)، وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك ويبلغ رأسمالها 30 مليون دينار، وتعمل من خلال شبكة تتكون من 3 فروع.
- شركة المركز المالي الدولي (www.ifc.com.jo)، وتبلغ نسبة ملكية البنك 77.5% من رأسمالها البالغ 5 مليون دينار.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية / الأردن (www.hbtf.com)، وتبلغ نسبة ملكية البنك 100% من رأسمالها البالغ 40 ألف دينار.

• مكاتب التمثيل:

- مكتب تمثيل أبو ظبي / الإمارات.
- مكتب تمثيل طرابلس / ليبيا.
- مكتب تمثيل بغداد / العراق.

ولتحقيق الريادة في العمل المصرفي، فقد حرص البنك خلال عام 2018 من خلال انتشاره في الأسواق الخارجية، على تنمية أعماله المصرفية وتوفير حلول وخدمات مصرفية عصرية وشاملة لعملائه وتلبية احتياجاتهم المتجددة والمتغيرة في مناطق تواجده، وبما ساهم في استقطاب عملاء جدد من قطاعي الأفراد والشركات، وتنمية علاقات البنك بعملائه الحاليين من المصدرين والمستوردين من جهة، وتعزيز التبادلات التجارية بين الأردن والدول التي ينتشر فيها البنك من جهة أخرى.

يذكر بأن فروع البنك الخارجية في كل من فلسطين والبحرين قد ساهمت خلال عام 2018 بما نسبته 7.2% من إجمالي أرباح مجموعة بنك الإسكان قبل الضريبة، كما بلغت مساهمة البنوك والشركات التابعة 28.2%، أما مكاتب التمثيل فقد استثمرت في تسويق خدمات ومنتجات البنك الأمر الذي عزز من حضوره محلياً وإقليمياً.

جدر الإشارة الى أن بنك الإسكان/ الجزائر ومن خلال اتباعه لأفضل الممارسات المصرفية، فقد تمكن من تحقيق نتائج مرضية خلال العام 2018 واستمر من خلال النهج الاستراتيجي الذي يتبعه في توسيع نطاق المنتجات والخدمات المصرفية المميزة التي يقدمها لعملائه في السوق الجزائري، وزيادة قدرته على المنافسة مما عزز من مكانته المصرفية.

وعلى صعيد متصل يتطلع المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية قدماً إلى العام 2019 للقيام بدور أكثر حيوية للمساهمة في تمويل إعادة إعمار سورية واستقرارها من خلال التدرج في رفع مستوى عملياته التشغيلية، دون إغفال لأهمية مراقبة أوضاع السوق وتقلباته.

أما مكاتب التمثيل في كل من الإمارات، وليبيا، والعراق فقد وصلت تعزيز حضور البنك والتعريف بخدماته لدى مختلف الأوساط الرسمية والشعبية في تلك الدول، واستقطاب العديد من المؤسسات المالية للتعامل مع البنك، وحفز المؤسسات المالية والبنوك التي تتعامل مع البنك على زيادة حجم تعاملها.

التطوير التنظيمي والإداري

تجسيدا لرؤية البنك وزيادة كفاءة العمليات المصرفية المختلفة من خلال تحسين إجراءات العمل الداخلية، والاستغلال الأمثل للطاقات والإمكانات البشرية، والاستفادة القصوى من التكنولوجيا المتوفرة لديه، وبالتالي رفع مستوى الخدمات المقدمة للعملاء؛ فقد تم خلال العام 2018 القيام بما يلي:

- تصميم هيكل تنظيمي جديد للبنك يعكس أفضل الممارسات المصرفية، ويقوم على أساس تحديد المسؤوليات والصلاحيات، والإشراف الفعال على الأداء، وقد استدعى ذلك استحداث وحدات تنظيمية جديدة متخصصة، وفصل مهام بعضها ودمج البعض الآخر. وضمن هذا الإطار، فقد تم مثلاً تأسيس وحدة إدارة الجودة تحت مظلة دائرة تطوير وهندسة العمليات، وتمحور المهام الرئيسية لهذه الوحدة في تحديد السياسة العامة للجودة في البنك، وتحديد معايير جودة الأداء وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة COBIT5، ووضع آليات لتنفيذ تلك المعايير، كما وتم استحداث دائرة الابتكار وتطوير الأعمال والمنتجات، ووحدة مكافحة الاحتيال ضمن مركز مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال/ دائرة المخاطر.
- مراجعة وتحديث العديد من أدلة السياسات والإجراءات للبنك عموماً والفروع الخارجية خصوصاً وبما ينسجم مع الهياكل التنظيمية وواقع العمل الفعلي.
- تطوير البورتال الداخلي من خلال تحديث وتطوير وإعادة تصميم صفحات دوائر الإدارة ومراكز العمل، وتحديث الأنظمة العاملة على البورتال الداخلي.

الموارد البشرية

انطلاقاً من أهمية العنصر البشري، فقد عمل البنك على تعزيز مستويات الكفاءة ومعدلات الإنتاجية لدى كافة الموظفين، كما حرص على تطوير قدراتهم وتحسين مستوى رضاهم بما يمكنهم من أداء مهامهم على الوجه المطلوب، في حين واصل البنك تطبيق سياسة المكافآت التي تركز على تحفيز الأداء المتميز، وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح توزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط المكافآت والخوافز بالإنتاجية والكفاءة.

ويتبنى البنك سياسة إتاحة الفرص أمام الموظفين للترقية والتطور من خلال الانتقال إلى وظائف أخرى وخلق مسارات وظيفية (Career Path) والتي ستنعكس على تنوع خبرات الموظفين وإثرائها مع مراعاة انطباق شروط العدالة والكفاءة والأحقية في النقل والترقية.

شهد عام 2018 تنفيذ عدد من المشاريع الاستراتيجية التي من شأنها تحسين كفاءة عمليات الموارد البشرية في البنك، ويأتي في مقدمة هذه المشاريع أتمتة الملفات المالية ليتم احتسابها وصرفها بواسطة أنظمة HRMS وبشكل آلي، واستكمال تطوير كل من نظام الأرشفة ونظام الهويات الخاصة بالموظفين، بالإضافة إلى المراجعة الشاملة لمصفوفة التقييم الذاتي للمخاطر CRSA.

التوظيف والاستقطاب

في إطار المراجعة المستمرة للاكاث دوائر وفروع البنك المختلفة فقد شهد العام 2018 ارتفاعاً في عدد الكوادر البشرية المستقطبة لتغطية الشواغر القائمة والمستقبلية أولاً بأول ورفد احتياجات الفروع ومراكز العمل باحتياجاتها من الموارد البشرية الناجمة عن الاستقالات الفعلية أو المتوقعة، أو نتيجة لاستحداث مهام وواجبات جديدة أو افتتاح فروع جديدة.

وتعزيزاً لرؤية البنك بأن يكون جهة العمل المفضلة Employer of Choice وترسيخ صورته كأفضل مؤسسة للعمل لديه Employment Branding باعتباره واحداً من أبرز المؤسسات توظيفاً للعمالة المؤهلة والتميزة في المملكة، فقد واصل البنك استقطاب أفضل خريجي الجامعات واجتذاب مجموعة من أصحاب الكفاءات المتميزة والمواهب Talents المعروفة والمشهود لها بالكفاءة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى. كما شارك البنك خلال العام بعدد من معارض التوظيف Job Fairs داخل المملكة، بالإضافة إلى التعاون المشترك مع العديد من منصات التوظيف الإلكترونية بهذا الخصوص.

التدريب والتطوير

في إطار سعي البنك إلى تعزيز الاستثمار في العنصر البشري وتطوير المهارات المهنية للموظفين بصفته المحرك الرئيس للأداء المستدام لأعمال البنك، فقد شهد العام 2018 إطلاق منظومة التعليم الإلكتروني e-Learning بالتعاون مع بنك ستاندرد تشارترد، والتي تستهدف موظفي دوائر الامتثال والمؤسسات المالية والقانونية للاستفادة من البرامج التدريبية التي توفرها المنظومة.

كما وتم خلال العام توفير مجموعة من البرامج الريادية في مجال التدريب كان من أهمها: برنامج تأهيل الصرافين حديثي التعيين، برنامج تأهيل موظفي خدمة العملاء، برنامج تأهيل موظفي القنوات الإلكترونية، ويحرص مركز التدريب والتطوير على تطوير موظفي البنك في مجال المهارات الأساسية في تطبيقات الحاسوب بشكل مستمر ودوري من خلال تنفيذ برنامج طلال أبو غزالة لمهارات تقنية المعلومات وعدد من الدورات الأخرى المتخصصة في مجال تطبيقات الحاسوب، إضافةً إلى الدورات الوظيفية المتخصصة لموظفي البنك وفي مقدمتها دورة المعيار المحاسبي الدولي IFRS 9، ودورة حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة COBIT 5، ودورة Project Finance & Modeling والتي تم تنفيذها من خلال شركات عالمية متخصصة بهذه المجالات، ويركز التدريب المكثف في هذه البرامج على إشراك الموظفين في أنشطة متخصصة تضمن زيادة تأهيلهم وإحاطتهم بالعمل المصرفي وتعزيز قيم وأخلاقيات العمل لديهم.

وفيما يخص المهارات القيادية والإدارية للموظفين شاغلي المناصب القيادية والإدارية، فقد تم عقد ورشة عمل بعنوان Leading The Way Workshop حرصاً على مواكبة آخر المستجدات في هذه المجالات وحسب استراتيجية دائرة الموارد البشرية والتمثلة بالارتقاء بكافة دوائر البنك للنهوض بالممارسات الإدارية المتبعة والتي تنعكس إيجاباً على الأداء المؤسسي.



وبالتزامن مع ذلك، استمر البنك بتعزيز ثقافة التعلم من خلال إيفاد وابتعاث عدد من الموظفين من ذوي الكفاءة سنوياً للحصول على الشهادات الأكاديمية والمهنية المتخصصة في مختلف مجالات العمل المصرفي لدى معاهد وجامعات ومراكز تدريب رائدة محلياً ودولياً.

وما يجدر ذكره أن البنك وفر خلال العام 5473 فرصة تدريبية للموظفين داخل وخارج المملكة، وقد غطت هذه الدورات التدريبية التي تم عقدها المجالات الإدارية والمالية والمحاسبية والتدقيق والائتمان المصرفي والمهارات السلوكية والعمليات المصرفية والخزينة والاستثمار ومهارات الحاسوب الشخصي واللغة الإنجليزية. ويمكن الاطلاع على أهم الدورات التي تم عقدها خلال العام 2018 وأعداد المشاركين بها في الإفصاح الخاص بها الوارد في نهاية هذا التقرير.

رضا وولاء الموظفين

انطلاقاً من اهتمام إدارة البنك بتوفير بيئة عمل مثالية لموظفيها، فقد تم خلال العام طرح " استبيان رضا الموظفين " والذي حظي بنسبة استجابة جيدة من موظفي البنك في الأردن.

ويهدف هذا الاستبيان إلى استطلاع آراء موظفي مختلف الإدارات والمراكز والفروع بخصوص مجموعة من العوامل الموجبة للرضا والولاء بشكل عام. وقد أظهرت نتائج الاستطلاع عن المحاور المختلفة تسجيل معدل رضا عام جيد مما يعكس نجاح المبادرات التي تطرحها الإدارة التنفيذية لدعم الموظفين وتطوير وتحسين بيئة عملهم في البنك والذي أشار أيضاً إلى ارتفاع رضا الموظفين عن الرواتب والحوافز والترقيات والتدريب واكتساب المهارات.

كما شهد عام 2018 العديد من المبادرات التي من شأنها خلق بيئة عمل مثالية تعزز من مستوى الرضى الوظيفي وتخفف من الأداء، ومنها:

- إشهار (نادي كتاب بنك الإسكان) بهدف نشر المعرفة وتبادل الأفكار بين موظفي البنك، وتحفيزهم لمزيد من الإبداع والابتكار.
- وتتلخص فكرة النادي بإقامة جلسات حوارية بشكل شهري لمناقشة أحد الكتب ذات العلاقة بالمجالات الاقتصادية والمصرفية والتنمية البشرية وتطوير الذات.
- إطلاق برنامج الموظف المثالي كمكافأة الأداء المتميز، والذي يؤكد على سعي إدارة البنك إلى إيجاد آليات ونظم عمل تهدف إلى تحفيز الموظفين وحثهم على الإبداع والابتكار وتطوير أدائهم وبذل المزيد من الجهود والتميز في الأداء وبما يحقق أهداف العمل.
- تنظيم العديد من الفعاليات والأنشطة الاجتماعية والرياضية التي شارك بها الموظفون وعائلاتهم والتي من شأنها تعزيز العلاقات الاجتماعية فيما بينهم.

إدارة المخاطر

لقد كانت الإدارة الحصيفة للمخاطر خلال عام 2018 موضع الاهتمام الرئيس للبنك، وذلك على خلفية استمرار التحديات الناجمة عن الأوضاع المضطربة في المنطقة سياسياً واقتصادياً، والتي حتمت ضرورة وضع آليات احترازية ومتحفظة لمواجهة المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها البنك مثله بمخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات.

ويعتمد الأداء المستدام لمجموعة بنك الإسكان على قدرته على إدارة كافة أشكال هذه المخاطر وعلى جميع المستويات، حيث يتمتع البنك بهيكل وإطار قوي ومستقل لإدارة المخاطر يضمن إدارة المخاطر بشكل فعال وكفوء، ويرتبط هذا الهيكل مباشرةً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، ويتألف هذا الإطار من مجموعة شاملة من السياسات والإجراءات والعمليات والمنهجيات والأنظمة التي تهدف إلى تعريف وتحديد وقياس ومراقبة وتخفيف المخاطر ورفع التقارير الرقابية إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا بصورة منتظمة وفعالة.

وانطلاقاً من الاهتمام بالمحافظة على توفير إدارة مخاطر فاعلة، فقد استمر البنك خلال عام 2018 باتباع نهج ثابت في تطوير سياسات ومنهجيات إدارة المخاطر المختلفة وبما يواكب المستجدات وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية وبما يؤدي إلى التخفيف من حجم التعرض للمخاطر والعمل ضمن مستويات المخاطر المقبولة Risk Appetite.

شهد عام 2018 توسع البنك في تطبيق منهجية التقييم الذاتي للمخاطر (CRSA) لتشمل البنوك والشركات التابعة وشبكة فروع الخارجية، كما تم تطوير آلية ومنهجية احتساب التقييم الداخلي لرأس المال (ICAAP) من خلال تطبيق منهجيات قياس أكثر تطوراً مع الأخذ بالاعتبار تقييم كافة أنواع المخاطر والتغيرات والمستجدات في البيئة الداخلية والخارجية، وتم الاستمرار في تطوير مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الإنذار المبكر وذلك حسب أحدث الممارسات العالمية وذلك لمراقبة فاعلية الضوابط الرقابية وبهدف التنبؤ بالمخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد ما أمكن من آثار المخاطر قبل حدوثها.

وفي سعي البنك للالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية والمعايير الدولية، فقد تم خلال عام 2018 تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الأردني بخصوص البنوك ذات الأهمية النظامية محلياً، حيث تم إعداد خطة عمل وتم اعتمادها من قبل مجلس إدارة البنك لهذه الغاية، كما وتم الانتهاء من تطبيق مشروع المعيار المالي المحاسبي الدولي IFRS9 وذلك بتطوير نظام خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ولتطوير وتحسين أمن وسلامة المعلومات بما يتماشى مع خطط البنك في التطور التكنولوجي لتوفير بيئة آمنة والتصدي للهجمات الإلكترونية، فقد تم خلال عام 2018 إجراء ما يلي:

- تحليل مخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الضوابط الأمنية الملائمة للحد من المخاطر المحتملة.
- إنشاء وإدارة برنامج تصنيف أصول المعلومات على مستوى المجموعة ووضع الضوابط اللازمة لذلك.
- اعتماد استراتيجية وخطة عمل لإدارة أمن المعلومات بما يتوافق مع المعايير العالمية.

وفي سعيه لنشر ثقافة المخاطر بين الموظفين لما لذلك من أهمية في التخفيف من حجم التعرض للمخاطر، فقد واصل البنك خلال العام عقد العديد من ندوات التوعية للموظفين في هذا المجال، علاوةً على نشر المواد التعليمية ذات العلاقة بالمخاطر على الموقع الداخلي للبنك، ويقدم الايضاح رقم 45 في القوائم المالية في هذا التقرير المزيد من المعلومات والتفاصيل عن إدارة المخاطر لدى البنك.

مراقبة الامتثال

بعد بناء ثقافة سليمة للامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أولويات بنك الإسكان. ويأتي ذلك في إطار الاعتقاد الراسخ لإدارة البنك بأن الالتزام بتطبيق أفضل الممارسات وتنفيذ القوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية في مجالات الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية والتعامل مع شكاوى العملاء، سوف يعزز من الشفافية والقيم المهنية على كافة الأصعدة والأنشطة في جميع العمليات اليومية للبنك.

وضمن هذا الإطار فقد حافظ البنك في عام 2018 على قيمه الجوهرية ومعايير المهنية في ممارسات أعماله المصرفية المختلفة، وبما يضمن التزامه بتعليمات الجهات الرقابية، وتجنب أي مخاطر أو عقوبات نتيجة عدم الالتزام، وذلك من خلال:

- إعداد ومراجعة وتطوير سياسات وإجراءات مراقبة الامتثال في البنك.
- إعداد ومراجعة أنظمة وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية من خلال التحديث المستمر لها.

- الالتزام بتنفيذ متطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA.
- الإبلاغ عن أي أنشطة قد تنطوي على عمليات أو حركات مالية مشبوهة من خلال استخدام التقنيات وأدوات استخراج البيانات المناسبة.

- استلام ودراسة والرد على كافة شكاوى العملاء.
- شهد عام 2018 قيام البنك بتطبيق عدد من الأنظمة التي من شأنها تعزيز التدابير الوقائية ضد عمليات الاحتيال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومن هذه الأنظمة ما يلي:

- تطبيق نظام الإخطار المصرفي goAML.
- تطبيق نظام العقوبات Sanctions System.
- تطبيق نظام تتبع السفن Vessel Tracking.
- تطبيق نظام البضائع ذات الاستخدام المزدوج.
- تطبيق نظام قواعد بيانات العملاء المعرضين سياسياً للمخاطر.
- تطبيق نظام إدارة الامتثال التنظيمي Regulatory Compliance Solution.

وفي سياق ممارسات التوعية والتثقيف بما يخص مجالات الامتثال ومراقبة عمليات غسل الأموال، فقد استمر البنك في عقد الورشات والندوات التدريبية لكافة الموظفين في مختلف قطاعات العمل في البنك، وإعداد نشرات توعية وتثقيف وإصدار تعاميم خاصة بهدف تعريف الموظفين بهذه الجوانب خاصة فيما يتعلق بنشر ثقافة التعرف على العملاء وبذل العناية الواجبة لتحقيق ذلك، بالإضافة إلى تحديث الموقع الإلكتروني الداخلي للبنك وتضمينه لكافة الأنظمة والقوانين والتشريعات المرتبطة بسياسة الامتثال ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعقوبات الدولية.

الترويج والتسويق

يرتكز بنك الإسكان على قواعد راسخة مكنته على مدار 45 عاماً من تحقيق النجاحات الواحدة تلو الأخرى، حيث كان نشاط التسويق من خلال كافة القنوات الإلكترونية أحد أهم المرتكزات التي استند عليها البنك في الحفاظ على مكانة علامته التجارية وتواصله المستمر مع قاعدة عملائه الحاليين أو المحتملين في ظل المنافسة في السوق المصرفي الأردني.

وضمن هذا الإطار فقد ركز البنك خلال عام 2018 على خطة التحول الرقمي، التي مكنته من تعزيز حضوره البارز على الساحة الرقمية في السوق المصرفي الأردني، وذلك من خلال اتباع نهج استباقي في قنوات الإعلان الرقمية ومواقع التواصل الاجتماعي، والتي تميزت بتقديم محتوى عالي الجودة للتواصل عن قرب مع العملاء.

وشهد عام 2018 حملات تسويقية وترويجية مكثفة وشاملة لمجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تستهدف كافة شرائح العملاء الأفراد والشركات. وذلك بالاستناد إلى أبحاث السوق المتواصلة لمعرفة احتياجات وتطلعات العملاء المستقبلية.

وبالتزامن مع إطلاق هذه الحملات، قام البنك بتكثيف تواجده في المؤتمرات والندوات سواءً من خلال الرعاية أو من خلال تقديم الأبحاث وأوراق العمل والترويج لخدمات ومنتجات البنك.



عززت حملات بنك الإسكان التسويقية من جهوده الرامية للوصول إلى كافة شرائح المجتمع الأردني المستهدفة. ومن هذه الحملات:

- حملة ترويجية لجوائز حسابات التوفير.
- حملة ترويجية لحساب توفير مستقبلي.
- حملة ترويجية لمنتج الودائع لأجل بجوائز.
- حملة بيعية وتسويقية لاستقطاب حسابات رواتب جديدة.
- حملة ترويجية لبطاقات ماستر كارد لتشجيع الاستخدام الدولي.
- حملة بيعية لبطاقات فيزا الائتمانية.
- حملة الجوائز النقدية Instant Cash Rewards على بطاقات الدفع المباشر.
- حملة لقروض السيارات بالتعاون من وكلاء (Ford, Mitsubishi, Suzuki).
- حملات تسويقية للقنوات الإلكترونية.
- الحملات الترويجية الخاصة بالقروض الشخصية، وخدمات الاستثمار.
- حملة تسويقية للحوالات السريعة (ويسטרن يونيون).

تكنولوجيا المعلومات

انطلاقاً من مواكبة كل ما هو جديد على صعيد التكنولوجيا المصرفية، فقد واصل بنك الإسكان خلال عام 2018 تطوير قنواته الإلكترونية والرقمية المتعددة، وتعزيز الخدمة الذاتية للعملاء على مدار الساعة وبدون توقف، وتوفير المزيد من الراحة والسرعة عند إجراء المعاملات المصرفية، حيث كرس البنك جهوده لتحقيق استراتيجية التحول الرقمي بإعادة تهيئة التطبيقات والمنصات والبوابات الإلكترونية وتطوير مؤشرات قياس الأداء لتناسب مع محاور التحول الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات.

وفي إطار التزامه مع تشريعات الجهات الرقابية، فقد حرص البنك على التوافق مع متطلبات البنك المركزي الأردني المتعلقة بتعليمات حاكمية وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة COBIT 5.

كما استمر البنك في تطوير البيئة التشغيلية لأنظمة المعلومات وتحسين كفاءتها وتطبيق متطلبات الأمن والحماية والجهات الرقابية، حيث تم خلال العام 2018 تطبيق العديد من المشاريع بهذا الجانب من أهمها نظام التحليلات ولوحة القيادة، نظام الوساطة ولكافة الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية من أجل إتاحة خدمة التداول الإلكتروني للعملاء، بالإضافة إلى استكمال تطبيق الضوابط الرقابية على نظام تقارير سويقت وترقية نظام سويقت إلى آخر إصدار.

الاستدامة وأنشطة المسؤولية الاجتماعية

يولي بنك الإسكان مبادئ الاستدامة بأبعادها الاجتماعية والاقتصادية والبيئية اهتماماً كبيراً، حيث أدرجها ضمن عملياته المختلفة وقيمه الجوهرية لتكون نهجاً أساسياً يسترشد بها في رسم الأهداف وإعداد الخطط الاستراتيجية التي تقود البنك إلى أفضل مستويات الإتقان والفعالية في العمل وتعكس الصورة الذهنية المميزة للبنك بصفته جزءاً لا يتجزأ من المجتمع الأردني ووحدة تكامل وتكافل يعتمد أحدهما على الآخر.

وتجدر الإشارة في هذا المجال إلى أن العام 2018 قد شهد إصدار تقرير الاستدامة السنوي الأول لبنك الإسكان للتجارة والتمويل وفقاً لأحدث معايير إعداد تقارير الاستدامة العالمية، والذي تم اعتماده أيضاً من قبل المبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

ويعد تقرير الاستدامة الأول إنجازاً هاماً بالنسبة للبنك، خاصةً وأنه يأتي في إطار تعزيز التزامه الثابت بالتأثير الإيجابي والمستمر نحو التنمية المستدامة بأبعادها الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، علاوةً على تعزيز ثقافة الشفافية وتبني قواعد الحوكمة السليمة.

وانطلاقاً من إيمان البنك الراسخ بأن المسؤولية الاجتماعية تمثل المشروع الوطني الأبرز الذي يسهم في دفع عجلة التنمية قدماً، فقد حرص البنك على تكريس روح التضامن والتكافل بين مختلف فئات المجتمع وفق استراتيجية واضحة وشاملة تستهدف قطاعات رئيسة أهمها الصحة والتعليم والثقافة والشباب والبيئة.



استراتيجية البنك

وسط ظروف إقليمية حافلة بالتحديات، حيث ما زال الاقتصاد الأردني يعاني من تبعات الظروف السياسية والأمنية في المنطقة متأثراً بالأزمات في كل من سوريا والعراق، فقد تم وضع استراتيجية البنك للخمس سنوات القادمة لتعكس هدفنا الجوهرى بأن نجعل البنك أكثر قوة وأكثر أماناً مما سيساعدنا على استغلال الفرص المستقبلية وتحقيق أفضل قيمة مضافة لكافة الأطراف ذات العلاقة بالبنك من عملاء ومساهمين وموظفين وغيرهم.

لقد تم تصميم استراتيجية الخمس سنوات لتعزيز خبرة العملاء المميزة مع البنك، وتحقيق أفضل أداء مالي مستدام. كل هذا ضمن إطار الحاكمية المؤسسية التي تتضمن نظام حصيل للرقابة والمخاطر. سوف نركز على متابعة الأخذ بالتغيرات التكنولوجية في مجال الخدمات المالية وتلبية التغيرات في متطلبات العملاء، ومراعاة التطورات في بيئة المنافسة والتعليمات الرقابية والتطورات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية.

وتستند الاستراتيجية على المحاور الرئيسية التالية:

أولاً: تحسين موقع البنك الريادي في السوق المصرفي الأردني

يحتل بنك الإسكان موقعاً ريادياً في السوق المصرفي الأردني، ويقع في المركز الأول في عدد من المؤشرات. ونسعى من خلال استراتيجيتنا إلى تحسين الموقع الريادي للبنك بحيث يحتل المركز الأول في مؤشرات أخرى.

ثانياً: المحافظة على الحصة السوقية أو زيادتها في المنتجات الرئيسية

نركز استراتيجيتنا على حماية الحصة السوقية للبنك وتعزيزها في منتجات رئيسية مستهدفة من خلال البناء على ما يتمتع به بنك الإسكان من قوة مالية وسمعة وحجم وعلامة تجارية.

ثالثاً: تحقيق نمو أعلى من السوق في القطاعات المستهدفة

يتوزع عملاء البنك من أفراد وشركات على قطاعات مختلفة، وتتضمن استراتيجية البنك أهدافاً للمحافظة على بعض القطاعات مع التركيز على قطاعات أخرى مستهدفة وتحقيق نمو فيها أعلى من السوق. نسعى إلى التميز في خدمة العملاء وتقديم أفضل تجربة مصرفية لهم من خلال استمرار التواصل معهم وفهمنا لاحتياجاتهم وتلبيةها وتوجيههم من قبل فريق عمل مهني؛ بما يجسد شعارنا "بنكي للحياة".

رابعاً: زيادة الكفاءة

تحسين الكفاءة من المحاور الرئيسية في استراتيجيتنا. وسنعمل على تحقيق ذلك من خلال تبسيط الإجراءات وأتمتة العمليات وترشيد شبكة الفروع ومتابعة تبني التكنولوجيا الرقمية في أعمالنا وتطوير موظفينا.

خامساً: تحسين الربحية

كافة محاور الاستراتيجية المشار إليها أعلاه وكافة خطط البنك ونشاطاته موجهة لتمكين البنك من تحقيق نمو مستدام في حجم الأعمال وبجودة عالية، وهذا سيمكن البنك من تحسين الربحية وتحقيق قيمة مضافة للمساهمين.

ونسعى إلى تحقيق الاستراتيجية بمحاورها المختلفة من خلال أربع أولويات استراتيجية:

1. متابعة العمل لتحقيق أفضل خبرة للعملاء.
 2. متابعة تبسيط الإجراءات وأتمتة العمليات.
 3. تطبيق خطة متكاملة للتحويل الرقمي استكمالاً لما أنجزه البنك في هذا المجال.
 4. مواصلة تحقيق نمو مستدام في الأعمال لتحسين الربحية.
- ولا شك في أن خطتنا للخمس سنوات القادمة إلى جانب قوة البنك وريادته في السوق سيمكننا من تقديم أفضل خبرة للعملاء وتحقيق عوائد مناسبة ومستدامة للمساهمين.

البيانات المالية المجموعة



تحول البنك للعمل المصرفي
التجاري الشامل

1997

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / 010923

الى السادة المساهمين
بنك الإسكان للتجارة والتمويل
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل (شركة مساهمة عامة محدودة) «البنك» وشركاته التابعة المشار إليها «بالمجموعة» والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018، وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لبنك الإسكان للتجارة والتمويل كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

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

امور التدقيق الرئيسية

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

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

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

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وقمنا بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص . كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها : • الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9). • تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. • تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك. • فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة . وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها . • مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات . • مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها. وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة. • مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك . • مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني / يناير 2018. ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات أرقام (2) و(3) و(4) و(45) حول القوائم المالية الموحدة.	1. تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) « بالأدوات المالية» والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) اعتباراً من أول كانون الثاني / يناير 2018 بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع المعيار اعلاه . تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية والبالغة حوالي 55.2 مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير 2018 في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة. إن التغيرات الرئيسية الناتجة عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) هي إن الخسائر الائتمانية للبنك تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة . والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
قمنا بفهم العمليات الائتمانية الرئيسية للبنك المشتملة على منح وإثبات ومراقبة وتحديد الخصصات ومراجعة نظام الرقابة الداخلي على تلك العمليات. كما قمنا بقراءة سياسة تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك بمقارنتها مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) والتعليمات الرقابية بهذا الخصوص وفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد الخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك. كما تم الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات. قمنا باختيار عينة من التسهيلات الائتمانية لمراجعة ما يلي : • مراجعة اكتمال التسهيلات الائتمانية المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. • مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات إلى المراحل المختلفة. • مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لعينة من التعرضات. • التسهيلات الائتمانية التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي والمصنفة على أنها ضمن المرحلة (3). • تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ومدى معقوليتها وناج عملياً احتساب الخصصات. ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاحات أرقام (2) و(3) و(4) و(10) و(45) حول القوائم المالية الموحدة.	2. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إن التسهيلات الائتمانية تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك. ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في المراحل المختلفة المنصوص عليها في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وتحديد متطلبات الخصصات ذات الصلة. تم اعتبارها من مخاطر التدقيق الرئيسية. تمارس إدارة البنك اجتهادات مهمة وتستخدم افتراضات لتحديد كلاً من التوقيت ومقدار المخصص الذي يتوجب تسجيله كخسائر إئتمانية متوقعة. بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنك حوالي 4.646 مليون دينار وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي 292 مليون دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018.

نطاق التدقيق لمواجهة المخاطر	امور التدقيق الرئيسية
تضمنت عملية التدقيق تقييم المنهجية المستخدمة ومدى ملائمة نماذج التقييم والمدخلات المستخدمة لتقييم الاستثمارات غير المتداولة. كما قمنا كجزء من اجراءات التدقيق، بمراجعة معقولية أهم المدخلات المستخدمة في عملية التقييم كالتدفقات النقدية المتوقعة، ومعدلات الخصم من خلال مقارنتها مع معلومات السوق. ان الافصاحات الخاصة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة قد تم الإفصاح عنها في ايضاحين رقم (8 و9) حول القوائم المالية الموحدة.	3. تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة ان عملية تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة تعتبر عملية معقدة وتتطلب استخدام نماذج التدفقات النقدية المستقبلية بما فيها عوامل تحديد القيمة العادلة كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2018 بلغ إجمالي الإستثمارات غير المتداولة حوالي 20.1 مليون دينار.

معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ. والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناجمة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف. ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للبنك.

- بتقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج حول مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.

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

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة. نبقي المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقنا.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
شفيق كميل عطشون
إجازة رقم (٧٤٠)
Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
11 شباط 2019

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018

2017	2018	ايضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات:
1,249,146,768	1,182,417,706	5	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
494,547,239	552,436,392	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
38,122,776	37,578,850	7	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي
21,399,878	3,735,411	8	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,212,637,422	4,255,354,746	10	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
1,983,995	372,003,362	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,781,141,993	1,486,802,987	11	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
179,559,351	186,565,718	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
25,083,022	23,628,921	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
38,384,838	76,354,109	20 د	موجودات ضريبية مؤجلة
103,186,885	123,159,399	14	موجودات أخرى
8,145,194,167	8,300,037,601		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات:
541,721,932	615,208,559	15	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,828,132,571	5,873,760,855	16	ودائع عملاء
266,606,789	286,986,276	17	تأمينات نقدية
114,136,785	125,858,988	18	أموال مقترضة
55,284,690	53,814,157	19	مخصصات متنوعة
50,509,319	49,752,994	20 أ	مخصص ضريبة الدخل
2,185,858	4,141,270	20 د	مطلوبات ضريبية مؤجلة
170,385,862	210,420,928	21	مطلوبات أخرى
7,028,963,806	7,219,944,027		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية:
			حقوق مساهمي البنك
315,000,000	315,000,000	22	رأس المال المكتتب به والمدفوع
328,147,537	328,147,537	22	علاوة الاصدار
206,742,971	219,222,999	23	احتياطي قانوني
37,608,684	-	23	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
8,807,007	10,798,320	23	احتياطي خاص
(106,641,415)	(113,597,748)	24	فروقات ترجمة عملات أجنبية
(109,459)	(2,219,625)	25	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
273,604,841	268,842,701	26	أرباح مدورة
1,063,160,166	1,026,194,184		مجموع حقوق مساهمي البنك
53,070,195	53,899,390		حقوق غير المسيطرين
1,116,230,361	1,080,093,574		مجموع حقوق الملكية
8,145,194,167	8,300,037,601		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018

2017	2018	ايضاحات	
دينار	دينار		
379,106,993	418,271,541	29	الفوائد الدائنة
(109,993,008)	(137,274,756)	30	الفوائد المدينة
269,113,985	280,996,785		صافي ايرادات الفوائد
22,569,539	25,899,994	31	صافي ايرادات العمولات
291,683,524	306,896,779		صافي ايرادات الفوائد والعمولات
751,411	11,208,811	32	ارباح عملات اجنبية
(297,676)	(460,109)	33	(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	169,739		توزيعات نقدية من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
33,906,207	31,009,571	34	ايرادات اخرى
326,043,466	348,824,791		اجمالي الدخل
			المصروفات
75,816,419	75,981,500	35	نفقات الموظفين
15,439,485	15,824,709	13 و 12	استهلاكات واطفاءات
52,729,705	54,067,600	36	مصاريف اخرى
870,388	62,693,808	37	مصروف مخصص خسائر ائتمانية متوقعة - بالصافي
1,174,773	8,256,576		مخصصات متنوعة
146,030,770	216,824,193		اجمالي المصروفات
180,012,696	132,000,598		الربح للسنة قبل الضرائب
(54,808,429)	(37,473,860)	20 ب	ضريبة الدخل
125,204,267	94,526,738		الربح للسنة
			ويعود إلى:
121,868,089	90,316,409		مساهمي البنك
3,336,178	4,210,329		حقوق غير المسيطرين
125,204,267	94,526,738		
فلس / دينار	فلس / دينار		
0.387 دينار	0.287 دينار	38	الحصة الاساسية والخفضة للسهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018

2017	2018	
دينار	دينار	
125,204,267	94,526,738	الربح للسنة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي قد يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
7,386,602	(8,706,550)	فروقات ترجمة عملات اجنبية
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح والخسائر
-	5,097	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
235,218	(2,110,166)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
7,621,820	(10,811,619)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة
132,826,087	83,715,119	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود الى:
126,177,446	81,255,007	مساهمي البنك
6,648,641	2,460,112	غير المسيطرين
132,826,087	83,715,119	

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح الدورية	احتياطي القيمة العادلة بالصافي	فروقات ترجمة عملات اجنبية	خاص	مخاطر مصرفية عامة	اختياري	قانوني	علاوة الاصدار	رأس المال المكتتب به والدفع	إيضاح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
2018													
1,116,230,361	53,070,195	1,063,160,166	273,604,841	(109,459)	(106,641,415)	8,807,007	37,608,684	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000		الرصيد في بداية السنة
(55,290,964)	(69,975)	(55,220,989)	(55,220,989)	-	-	-	-	-	-	-	-	2/ب	أثر تطبيق العيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
-	-	-	37,608,684	-	-	-	(37,608,684)	-	-	-	-	23	الحول من إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
1,060,939,397	53,000,220	1,007,939,177	255,992,536	(109,459)	(106,641,415)	8,807,007	-	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000		رصيد بداية السنة المعدل
94,526,738	4,210,329	90,316,409	90,316,409	-	-	-	-	-	-	-	-		الربح للسنة
(2,110,166)	-	(2,110,166)	-	(2,110,166)	-	-	-	-	-	-	-	25	صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(8,706,550)	(1,750,217)	(6,956,333)	-	-	(6,956,333)	-	-	-	-	-	-		فروقات ترجمة عملات اجنبية
5,097	-	5,097	5,097	-	-	-	-	-	-	-	-		أرباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
83,715,119	2,460,112	81,255,007	90,321,506	(2,110,166)	(6,956,333)	-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل
-	-	-	(14,471,341)	-	-	1,991,313	-	-	12,480,028	-	-		الحول إلى الإحتياطيات
(64,560,942)	(1,560,942)	(63,000,000)	(63,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	26	الأرباح الموزعة
1,080,093,574	53,899,390	1,026,194,184	268,842,701	(2,219,625)	(113,597,748)	10,798,320	-	-	219,222,999	328,147,537	315,000,000		الرصيد في نهاية السنة
2017													
1,060,050,542	47,102,397	1,012,948,145	247,953,497	(344,677)	(110,715,554)	7,752,032	36,101,000	33,222,068	189,054,310	357,925,469	252,000,000		الرصيد في بداية السنة
125,204,267	3,336,178	121,868,089	121,868,089	-	-	-	-	-	-	-	-		الربح للسنة
235,218	-	235,218	-	235,218	-	-	-	-	-	-	-	25	صافي التغير في إحتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
7,386,602	3,312,463	4,074,139	-	-	-	4,074,139	-	-	-	-	-		فروقات ترجمة عملات اجنبية
132,826,087	6,648,641	126,177,446	121,868,089	235,218	4,074,139	-	-	-	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل لفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	(33,222,068)	-	(29,777,932)	63,000,000	22	الزيادة في رأس المال
(365,425)	-	(365,425)	(365,425)	-	-	-	-	-	-	-	-		مصاريف زيادة رأس المال
-	-	-	(20,251,320)	-	-	1,054,975	1,507,684	-	17,688,661	-	-		الحول إلى من الإحتياطيات
(76,280,843)	(680,843)	(75,600,000)	(75,600,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	26	الأرباح الموزعة
1,116,230,361	53,070,195	1,063,160,166	273,604,841	(109,459)	(106,641,415)	8,807,007	37,608,684	-	206,742,971	328,147,537	315,000,000		الرصيد في نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 7,417,167 دينار من الأرباح الدورية والذي يمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح الدورية بمبلغ 563,978 دينار والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للمقايير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 76,354,109 دينار من الأرباح الدورية والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ 2,219,625 دينار والذي يمثل التغير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك الرسملة أو التوزيع إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح الدورية بمبلغ 13,829,104 دينار مقيد التصرف به والذي يمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القسط البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سورية خلال هذه السنوات سابقة.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018

2017	2018	إيضاح	
دينار	دينار		
			الانشطة التشغيلية
180,012,696	132,000,598		الربح للسنة قبل الضرائب
			تعديلات لبنود غير نقدية:
15,439,485	15,824,709		استهلاكات واطفاءات
308,256	62,693,808	37	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
568,800	558,248		صافي خسائر غير متحققة من تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
6,727,814	(3,587,350)		صافي إيرادات الفوائد والعمولات المستحقة
812,778	(3,612,862)		تأثير تغيرات اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
3,542,869	3,245,903		مخصص مصروف تعويض نهاية الخدمة
537,485	1,103,230		اطفاء علاوات وخصم الاصدار
-	8,256,576		مخصصات متنوعة
1,884,007	2,432,574		أخرى
209,834,190	218,915,434		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
			النقص (الزيادة) في الموجودات
(15,326,882)	268,059		الادعاءات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
(169,765,897)	(164,103,201)		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(10,959)	(526,448)		الموجودات المالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(817,959)	(15,744,283)		الموجودات الأخرى
			الزيادة (النقص) في المطلوبات
5,448,619	78,042,047		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية (التي يزيد استحقاقها عن 3 اشهر)
180,605,478	45,628,284		ودائع العملاء
(62,294,494)	20,379,487		التأمينات النقدية
23,485,356	19,101,482		المطلوبات الأخرى
(6,981,067)	(12,974,559)		المخصصات المتنوعة
164,176,385	188,986,302		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل
(58,901,137)	(52,514,979)		ضريبة الدخل المدفوعة
105,275,248	136,471,323		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			الانشطة الاستثمارية
(1,168,253)	(96,189,680)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
-	107,083,327		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(554,777,485)	(374,159,226)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
564,436,576	301,109,431		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(22,272,126)	(17,632,584)		(شراء) ممتلكات ومعدات
1,850,637	257,270		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(5,504,093)	(4,090,536)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(17,434,744)	(83,621,998)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			الانشطة التمويلية
94,706,389	23,400,330		الاموال المقترضه
(18,908,106)	(11,678,127)		المسدد من الاموال المقترضه
(75,553,698)	(62,947,665)		أرباح مدفوعة للمساهمين
(680,843)	(1,560,942)		حقوق غير المسيطرين
(436,258)	(52,786,404)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
87,404,246	62,921		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
10,844,064	(4,347,410)		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,172,957,113	1,271,205,423		النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,271,205,423	1,266,920,934	39	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2018

1. عام

- تأسس بنك الاسكان للتجارة والتمويل (البنك) خلال عام 1973 وتم تسجيله كشركة مساهمة عامة محدودة اردنية يقع مركزها الرئيسي في عمّان - المملكة الأردنية الهاشمية وفقا لقانون الشركات رقم (12) لسنة 1964.
- يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمدينة عمّان وفروعه داخل المملكة وعددها (129) وخارجها في فلسطين والبحرين وعددها (16) ومن خلال الشركات التابعة له في الأردن وسوريا والجزائر وبريطانيا.
- اسهم البنك مدرجة في بورصة عمّان للأوراق المالية.
- تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 24 كانون الثاني 2019 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

2 - أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

- تم اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات النافذة في البلدان التي يعمل بها البنك وتعليمات البنك المركزي الأردني .
- تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء بعض الادوات المالية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية كما هو موضح في السياسات المحاسبية ادناه.
- ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للبنك .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني 2018 والواردة في الإيضاح (3 - أ و 3 - ب) .

أسس توحيد القوائم المالية

- تتضمن القوائم المالية الموحدة 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 انشطتها. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركات التابعة .

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

أ- الشركات التابعة الخارجية

- المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا: تبلغ نسبة الملكية 49.063٪ من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ 5.25 مليار ليرة سوري. ونظرا لان البنك لديه القدرة للسيطرة على السياسات التشغيلية والمالية وإدارة المصرف فقد تم توحيد حسابات المصرف في القوائم المالية المرفقة. ويقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية التجارية. وتعود الملكية في هذا المصرف لعام 2003. كما ان المصرف الدولي للتجارة والتمويل يملك شركة تابعة هي شركة المركز المالي الدولي سوريا وتبلغ نسبة مساهمته 85٪ من رأس المال البالغ 100 مليون ليرة سوري كما ان بنك الاسكان للتجارة والتمويل يملك 5٪ من رأسمال هذه الشركة.
- بنك الاسكان للتجارة والتمويل/الجزائر: تبلغ نسبة الملكية 85٪ من رأس مال البنك البالغ 10 مليار دينار جزائري. ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية التجارية. وتعود الملكية في هذا البنك لعام 2002.
- بنك الأردن الدولي / لندن: تبلغ نسبة الملكية فيه 75٪ من رأسماله المدفوع والبالغ 65 مليون جنيه استرليني (65 مليون سهم) ويقوم البنك بكافة الاعمال المصرفية.

ب- الشركات التابعة المحلية

- شركة المركز المالي الدولي/ الأردن: تبلغ نسبة ملكية البنك 77.5٪ في رأس مالها المدفوع البالغ 5 مليون دينار. وتقوم الشركة بأعمال الوساطة المالية لدى بورصة عمان وغيرها من البورصات (أسواق الأوراق المالية) في المملكة الأردنية الهاشمية وخارجها. وتقوم بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية وتداولها لحساب الغير وأو لحسابها. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1998.
- الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100٪ من رأسمالها المدفوع البالغ 30 مليون دينار (30 مليون سهم). وتقوم الشركة بأعمال التأجير التمويلي للأليات والمعدات والأجهزة على اختلاف أنواعها. بالإضافة إلى القيام بتأجير العقارات والأراضي والسيارات بكافة أشكالها وأو أية أمور أخرى يمكن للشركة شراؤها بهدف تأجيرها تأجيراً تمويلياً. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 2005.
- الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية/ الأردن: تبلغ نسبة الملكية 100٪ من رأسمالها المدفوع والبالغ 40 ألف دينار. وتقوم الشركة بإدارة موظفي الخدمات غير البنكية. وتعود الملكية في هذه الشركة لعام 1997.

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

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك:

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

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

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

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

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

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

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

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

معلومات القطاعات

قطاع 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 يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الإدارة التنفيذية وصناع القرار في 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.

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

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

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

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

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

إيراد توزيعات الأرباح

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

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم. أي:

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإقرار المبدي

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

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3)، في الدخل الشامل الآخر: و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الدخل إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو خفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

• السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

• كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و

• كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي:

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

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

إعادة التصنيف

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

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

- فيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة خوطية محددة، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الدخل :
- فيما يتعلق بأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي هي ليست جزءاً من علاقة خوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف على التكلفة المطفأة لأداة الدين في قائمة الدخل. كما يُعترف بفروقات الصرف الأخرى في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات :
- فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي هي ليست جزءاً من علاقة محاسبية خوطية محددة، فإنه يُعترف بفروقات الصرف من ربح أو خسارة في قائمة الدخل:
- فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل، يُعترف بفروقات أسعار الصرف في الدخل الشامل الآخر في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات.

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

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

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية .

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

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (12) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناجمة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً.

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

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

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

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

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

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

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

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد، وبدلاً من ذلك، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني لأدوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ كل تقرير. لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر المجموعة عوامل مثل عائدات السندات والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر القرض قد تدني ائتمانياً عند منح المقترض امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم إستلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (90) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (90) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت ائتمانياً

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

تعريف التخلف في السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو مدى الحياة. لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد (Probability of Default) التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان أدناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد:

- تخلف المقرض عن السداد لأكثر من 90 يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المقرض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

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

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية وإلتزامات القروض الصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً .

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

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الإستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث تخلف عن السداد كان متوقعاً لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

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

بالنسبة إلى تمويل الشركات. تشمل المعلومات الإستشرافية الآفاق المستقبلية للصناعات التي تعمل فيها الأطراف المقابلة للبنك، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الفكر ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى الأخذ في الاعتبار المصادر الداخلية والخارجية المتنوعة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة. وبخصوص تمويل الأفراد، تتضمن معلومات الإقراض الإستشرافية التوقعات الاقتصادية عينها مثل الإقراض المؤسسي وتوقعات إضافية للمؤشرات الاقتصادية المحلية، خاصة للمناطق التي تركز على صناعات معينة، بالإضافة إلى معلومات داخلية عن سلوك العملاء المتعلقة بالسداد. يخصص البنك لنظائره درجة مخاطر ائتمان داخلية ذات صلة بناءً على جودتها الائتمانية. وتعد المعلومات الكمية مؤشراً أساسياً على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

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

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

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

وحيث أن الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي هي مقياس نسبي، فإن تغييراً معيناً، بالقيمة المطلقة، في احتمالية عدم السداد سيكون أكثر أهمية بالنسبة لأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أولي أقل مقارنةً بأداة مالية ذات احتمالية عدم سداد أعلى .

وكصمام أمان عند تجاوز إستحقاق أصل لأكثر من (45) يوماً، يعتبر البنك أن زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت، ويكون الأصل في المرحلة الثانية من نموذج انخفاض القيمة، بمعنى أن مخصص الخسارة يقاس كرصيد خسارة إئتمانية متوقعة مدى الحياة.

تعديل وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

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

في حالة إلغاء الإعتراف بالأصل المالي، يتم إعادة قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ إلغاء الإعتراف لتحديد صافي القيمة المدرجة للأصل في ذلك التاريخ . إن الفرق بين هذه القيمة المدرجة المعدلة والقيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة مع الشروط الجديدة سوف يؤدي إلى ربح أو خسارة عند إلغاء الإعتراف . سيكون للأصل المالي الجديد مخصص خسارة يتم قياسه بناءً على خسائر ائتمانية متوقعة لمدة (12) شهراً باستثناء الحالات النادرة التي يعتبر فيها القرض الجديد قد نشأ متدني ائتمانياً . ينطبق هذا فقط في الحالة التي يتم فيها الاعتراف بالقيمة العادلة للقرض الجديد بخصم كبير لمبلغ القيمة الاسمية المعدل حيث لا يزال هناك خطر كبير للتعثر عن السداد ولم يتم تخفيضه نتيجة التعديل . يراقب البنك مخاطر الائتمان للموجودات المالية المعدلة من خلال تقييم المعلومات النوعية والكمية، مثل ما إذا كان المقترض في حالة تعثر سابقة بموجب الشروط الجديدة .

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

- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية مقدرة على أساس البيانات عند الاعتراف الأولي والشروط التعاقدية الأصلية ؛ مع
- احتمالية عدم السداد للفترة المتبقية في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة.

وبخصوص الموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للبنك، عندما لا ينتج عن التعديل إلغاء الإعتراف، فإن تقدير احتمالية عدم السداد يعكس مدى قدرة البنك على تحصيل التدفقات النقدية المعدلة مع مراعاة خبرات البنك السابقة من إجراءات التحمل المماثلة، وكذلك مختلف المؤشرات السلوكية، بما في ذلك أداء الدفع للمقترض في ظل الشروط التعاقدية المعدلة. إذا بقيت مخاطر الائتمان أعلى بكثير مما كان متوقعاً عند الإعتراف الأولي، فإن مخصص الخسارة يقاس بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. وعموماً، يقاس مخصص الخسارة للقروض التي يتم تحملها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً عندما يتوفر دليل على تحسن سلوك المقترض في السداد بعد التعديل مما يؤدي إلى عكس الزيادة الكبيرة السابقة في مخاطر الائتمان.

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

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

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

الشطب

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

عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

راس المال

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

اسهم الخزينة

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

أدوات مركبة

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

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان:
- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعراف الأولي، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة قوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخليا على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الإلتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (الركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى، بما في ذلك الودائع والقروض، مبدئياً بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، أو عند الاقتضاء، فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال، انظر "صافي إيرادات الفوائد" أعلاه.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المحفظة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

الأدوات المالية المشتقة

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

يتم إثبات المشتقات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة في تاريخ إبرام عقد المشتقات وبعاد قياسها لاحقاً إلى قيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي . يتم إثبات الأرباح / الخسائر الناجمة في قائمة الدخل على الفور ما لم تُحدد المشتقة وتكون فعالة كأداة خوط. وفي هذه الحالة يعتمد توقيت الاعتراف في قائمة الدخل على طبيعة علاقة التحوط. يحدد البنك بعض المشتقات إما كتحوطات القيمة العادلة للأصول أو للمطلوبات المعترف بها أو لالتزامات الشركة (تحوطات القيمة العادلة) أو تحوطات معاملات التنبؤ المحتملة أو تحوطات مخاطر العملات الأجنبية للالتزامات الثابتة (تحوطات التدفقات النقدية) أو تحوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية (تحوطات الاستثمار الصافي).

يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة الموجبة كأصل مالي في حين يُعترف بالمشتقات ذي القيمة العادلة السالبة كمطلوبات مالية. تُعرض المشتقات كأصول غير متداولة أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة أكثر من (12) شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال (12) شهراً. كما تُعرض المشتقات الأخرى كأصول متداولة أو مطلوبات متداولة.

المشتقات المتضمنة

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

تُعرض المشتقات الضمنية كأصل غير متداول أو مطلوبات غير متداولة إذا كانت فترة الاستحقاق المتبقية للأداة الهجينة التي يرتبط بها المشتق الضمني أكثر من 12 شهراً ولا يتوقع تحقيقها أو تسويتها خلال 12 شهراً. تُعرض المشتقات الأخرى المتضمنة كموجودات أخرى أو مطلوبات أخرى.

عقود الضمان المالي

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

تقاس عقود الضمانات المالية الصادرة من كيان يعود للبنك مبدئياً بالقيمة العادلة لها. وفي حالة عدم خديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي لا تنتج عن تحويل أصل مالي. يتم قياسها لاحقاً: بمبلغ مخصص الخسارة المحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أكبر.

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

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

التزامات بتقديم قرض بسعر فائدة أقل من سعر السوق

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

بمبلغ مخصص الخسارة المُحدد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)؛ و
المبلغ المعترف به مبدئياً، مطروحاً منه، عندما يكون ذلك مناسباً، مبلغ الدخل المتراكم المعترف به وفقاً لسياسات تحصيل الإيرادات للبنك، أيهما أعلى.

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

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

المشتقات المالية

مشتقات مالية للمتاجرة

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

محاسبة التحوط

يُحدد البنك بعض المشتقات كأدوات خُوط فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ومخاطر سعر الفائدة في خُوطات القيمة العادلة أو خُوطات التدفقات النقدية أو خُوطات صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية حسب الاقتضاء. كما يتم المحاسبة عن خُوطات مخاطر الصرف الأجنبي على التزامات البنك كتحوطات للتدفق النقدي. لا يطبق البنك محاسبة التحوط للقيمة العادلة على خُوطات محفظة مخاطر سعر الفائدة. بالإضافة لذلك، لا يستخدم البنك الإعفاء لمواصلة استخدام قواعد محاسبة التحوط بإستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، أي أن البنك يطبق قواعد محاسبة التحوط لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9).

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

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

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

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

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

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

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

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

التحوطات بالقيمة العادلة

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

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

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

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

خُطُوط التدفق النقدي

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

يعاد تصنيف المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر وتراكم في حقوق المساهمين في قائمة الدخل في الفترات التي يؤثر فيها بند التحوط على الربح أو الخسارة. في نفس سطر البند المتحوط له المستدرك. إذا لم يعد البنك يتوقع حدوث المعاملة، فإنه يعاد تصنيف هذا المبلغ فوراً إلى قائمة الدخل.

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

خُطُوط صافي الاستثمارات في العمليات الأجنبية

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

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

التقاص

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

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. يتم إعداد مخصص مقابل انخفاض قيمة المحافظ مضمونة رأس المال المدارة لصالح العملاء عن رأس مالها.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس. بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات. يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس. وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل. وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (1) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (2) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (3) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بنهاية الخدمة للموظفين 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة التوزيع لأغراض ضريبية.

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

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

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

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 تقييمهما في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح اطراف اخرى مع وجود حق للطرف الاخر بالتصرف فيها (بيع او اعادة رهن) يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الاصلي.

عقود إعادة الشراء أو البيع

يستمر الاعتراف في القوائم المالية الموحدة بالموجودات المباعة والتي تم التعهد المتزامن بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي. وذلك لاستمرار سيطرة البنك على تلك الموجودات ولأن أية مخاطر أو منافع تؤوّل للبنك حال حدوثها. ويستمر تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة. (هذا وفي حال وجود حق للمشتري بالتصرف بهذه الموجودات (بيع او اعادة رهن) فيجب اعادة 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 المشتراة 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 تؤوّل للبنك حال حدوثها، وتدرج المبالغ المدفوعة المتعلقة بهذه العقود ضمن الودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى أو ضمن التسهيلات الائتمانية حسب الحال. ويتم معالجة الفرق بين سعر الشراء وسعر إعادة البيع كإيرادات فوائد تستحق على مدى فترة العقد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها. ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
2	مباني
15-5	معدات وأجهزة وأثاث وتركيبات
20	وسائط نقل
33-10	برامج وأجهزة الحاسب الآلي

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

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

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

الموجودات غير الملموسة الشهرة

يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الحليفة أو التابعة عن حصة البنك في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند منفصل كموجودات غير ملموسة. أما الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات حليفة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الحليفة 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 اعداد القوائم المالية 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.

الموجودات غير الملموسة الأخرى

الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحد، 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 رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

انظمة حاسوب وبرامج: يتم اطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن 3 سنوات من تاريخ الشراء.

العملات الاجنبية

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

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

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

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

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

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

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

عقود الإيجار

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

البنك كمؤجر

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط 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.

البنك كمستأجر

تسجل الموجودات المقتناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعتراف الأولي 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 المباشر في قائمة الدخل الموحدة.

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

النقد وما في حكمه

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

3 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2018 أو بعد ذلك التاريخ. في اعداد القوائم المالية الموحدة للبنك. والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة. علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2014 - 2016.	تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (1) "تطبيق المعايير الدولية لأول مرة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "إستثمارات في شركات حليفة ومشاريع مشتركة (2011)". توضح التعديلات ان خيار تنظيم المشاريع الإستثمارية وغيره من المنشآت المماثلة لقياس الإستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل متاح بشكل منفصل لكل شركة حليفة أو مشروع مشترك. وأنه ينبغي اجراء الإختيار عند الاعتراف الاولي . وبخصوص خيار المنشأة التي ليست منشآت إستثمارية. الإبقاء على قياس القيمة العادلة الذي تطبقه الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي هي منشآت إستثمارية عند تطبيق طريقه حقوق الملكية. تقدم التعديلات توضيحاً ماثلاً بان هذا الخيار متاح لكل شركة حليفة ذات طبيعة إستثمارية أو مشروع مشترك له طبيعة إستثمارية.
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (22): "المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة".	يتناول هذا التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف الذي يتعين استخدامه عند الاعتراف الاولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد. عندما يؤخذ بعين الاعتبار بان ذلك البند قد سدد أو استلم مقدماً بعمله أجنبي أدت إلى الاعتراف بالأصول غير النقدية أو بمطلوبات غير نقدية. ويحدد التفسير ان تاريخ المعاملة هو تاريخ الإعتراف الاولي بالأصول غير النقدية أو الإلتزامات غير النقدية الناشئة عن دفع أو إستلام الدفعات مقدماً. وإذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة مقبوضة مقدماً. فان التفسير يتطلب من البنك ان يحدد تاريخ المعاملة لكل دفعه أو إستلام المقابل النقدي مسبقاً. يتعلق هذا التفسير بالمعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية أو أجزاء من تلك المعاملات في حال: • وجود مقابل بالعملة الأجنبية أو مسعر بالعملة الأجنبية : • تعترف المنشأة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة المتعلقة بذلك المقابل في موعد يسبق الإعتراف بالموجودات أو الإيرادات أو المصاريف ذات الصلة : • وان الموجودات المدفوعة مقدماً أو بمطلوبات الإيرادات المؤجلة غير نقدية.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (40): "الإستثمارات العقارية".	توضح التعديلات ان التحويل إلى الإستثمارات العقارية أو منها يستلزم إجراء تقييم يبين فيما إذا كانت العقارات تستوفي أو لم تعد تستوفي بتعريف الإستثمارات العقارية. ومعززة بأدله يمكن ملاحظتها تشير الى حدوث تغير في الاستخدام. وتوضح التعديلات كذلك ان الحالات المدرجة في المعيار ليست شاملة وأنه يمكن اجراء تغير في الاستخدام فيما يتعلق بالعقارات تحت الإنشاء (اي ان تغيير الاستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (2) "الدفع على أساس السهم".	تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وتوضح هذه التعديلات ما يلي: 1. عند تقدير القيمة العادلة للدفعة على أساس الأسهم التي تسدد نقداً، ينبغي أن تُتبع محاسبة آثار شروط الاستحقاق وغير الإستحقاق لنفس النهج المتبع في المدفوعات على أساس الأسهم التي تسدد من حقوق الملكية. 2. إذا كان قانون الضريبة/ القوانين تتطلب من الشركة إبقاء عدداً محدداً من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالتزاماته الضريبية والتي تُحوّل بعد ذلك إلى هيئة الضرائب (في العادة نقد)، أي أن ترتيب الدفعه على أساس الأسهم له "ميزة التسوية بالصافي"، فإنه يجب تصنيف هذا الترتيب بكامله على أنه تسديد من حقوق الملكية، بشرط أنه كان بالإمكان تصنيف الدفعة على أساس الأسهم على أنها تسديد من حقوق الملكية حتى لو لم تشمل ميزة التسوية بالصافي. 3. يجب إجراء المعالجة المحاسبية لتعديل الدفعة على أساس الأسهم الذي يُعدل المعاملة من سداد نقدي إلى سداد من حقوق الملكية على النحو التالي: أ - إلغاء الإعتراف بالإلتزام الأصلي . ب - الاعتراف بالدفعة على أساس الأسهم في تاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة بقدر ما تكون الخدمات قد قُمت حتى تاريخ التعديل. ج - الإعتراف بأي فرق بين القيمة الحالية للالتزام في تاريخ التعديل والبلغ المعترف به في حقوق الملكية في قائمة الدخل .

تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمعيار الجديد لعقود التأمين.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (4): "عقود التأمين".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) في أيار 2014 الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل هذا المعيار محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (18) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (11) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة. إن المبدأ الأساسي لهذا المعيار هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

معيار الدولي للتقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

الخطوة 1: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.

الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء في العقد.

الخطوة 3: تحديد سعر البيع.

الخطوة 4: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.

الخطوة 5: الإعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب هذا المعيار، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات شاملة.

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

ب- تعديلات أثرت على القوائم المالية الموحدة للبنك:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في تشرين الثاني 2009 وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول 2010 ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني 2013 ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخته معدلة من المعيار في تموز 2014 لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تم اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تموز 2014، حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في أول كانون الأول 2018. وقد ترتب على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية الموحدة. علماً بأن البنك قام بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) (المرحلة الأولى) الصادر في العام 2009 والمتعلقة بتصنيف وقياس الموجودات المالية منذ بداية العام 2010.

قام البنك، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9)، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرباح المدورة وحقوق غير المسيطرين للفترة الحالية. كما اختار البنك مواصلة تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، حول تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9).

لقد أسفر عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية لتحديد الموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وكذلك الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. كما يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) بتعديل المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات".

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39): الاعتراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار المتطلبات التالية:

التصنيف والقياس:

تصنف الموجودات المالية بناءً على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. وقدمت نسخة 2014 تصنيف جديد لبعض أدوات الدين حيث يمكن تصنيفها ضمن "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". وتصنف المطلوبات المالية تصنيفاً مماثلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (39) إلا أن هنالك إختلافات بالمتطلبات المطبقة على قياس مخاطر الائتمان المتعلقة بالمنشأة.

التدني:

قدمت نسخة 2014 نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" لقياس خسارة تدني الموجودات المالية، وعليه أصبح من غير الضروري زيادة المخاطر الائتمانية قبل الاعتراف بخسارة الائتمان.

محاسبة التحوط:

قدمت نسخة 2014 نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط صمم ليكون أكثر ملائمة مع كيفية قيام المنشأة بإدارة المخاطر عند التعرض لمخاطر التحوط المالي وغير المالي.

إلغاء الاعتراف:

تم اتباع متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية كما هي واردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (39).

إن تفاصيل السياسات الحاسبية المتبعة من قبل البنك والتقديرات الهامة المستخدمة من قبل إدارة البنك للمعيار الدولي للتقارير المالية (9) المحددة والمطبقة في الفترة الحالية كما ترد في الإيضاحين (2) و(45)، وفيما يلي الإفصاحات المتعلقة بآثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) على البنك:

الرصيد كما في أول كانون الثاني 2018 بعد التطبيق	الخسارة الائتمانية المتوقعة *	البلغ المعاد تصنيفه	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	
دينار	دينار	دينار	دينار	البنك
532,289,503	(380,512)		532,670,015	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,767,211	-	(17,632,667)	21,399,878	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	منه الحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	منه: أدوات دين
-	-	(17,632,667)	-	منه: أدوات ملكية
388,451,786	(311,901)	386,779,692	1,983,995	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	-	17,632,667	-	منه الحول من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	-	369,147,025	-	منه الحول من محفظة التكلفة المطفأة
4,144,519,977	(68,117,445)	-	4,212,637,422	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
1,412,960,372	(176,625)	(368,004,996)	1,781,141,993	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	-	(368,004,996)		منه الحول إلى محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
59,786,175	21,401,337	-	38,384,838	الموجودات الضريبية مؤجلة
				الخسائر الائتمانية غير المباشرة ضمن المطلوبات الأخرى**
(8,514,483)	(4,260,483)	-	(4,254,000)	كفالات مالية **
(3,012,044)	(3,012,044)	-	-	اعتمادات مستندية **
(433,291)	(433,291)	-	-	سقوف غير مستغلة **
1,142,029	-	1,142,029	-	أرباح السنة
218,784,275	(55,220,989)	-	273,604,841	الأرباح الدورية
53,000,220	(69,975)	-	53,070,195	حقوق غير المسيطرين

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

** تتضمن الإلتزامات خارج قائمة المركز المالي أرصدة كفالات واعتمادات مستندية وسقوف غير مستغلة حيث تبلغ قيمة الكفالات 226.4 مليون دينار والإعتمادات المستندية 395.2 مليون دينار والسقوف غير المستغلة مبلغ 99.9 مليون دينار كما في 2018-01-01.

تم إظهار رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بارتباطات والالتزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي ضمن بنود المطلوبات الأخرى.

فيما يلي اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (9) على الأرصدة الافتتاحية للمخصصات:

رصيد الخصص كما في أول كانون الثاني 2018	اثر إعادة تصنيف موجودات مالية	الخسارة الائتمانية المتوقعة	رصيد الخصص كما في 31 كانون الأول 2017		
			دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
380,512	-	380,512	-		أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
252,371,752	-	68,117,445	184,254,307		تسهيلات ائتمانية مباشرة
4,454,125	(1,957,132)	176,625	6,234,632		أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
311,901	-	311,901	-		أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
8,514,483	-	4,260,483	4,254,000		كفالات مالية
3,012,044	-	3,012,044	-		اعتمادات مستندية
433,291	-	433,291	-		سقوف غير مستغلة

فيما يلي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المالية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

مجموع	الرحلة الثالثة	الرحلة الثانية		الرحلة الأولى		
		جميعي	أفرادي	جميعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
208,080	-	-	-	-	208,080	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
207,759	-	-	-	-	207,759	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
291,832,350	176,185,289	12,320,718	77,449,224	7,921,725	17,955,394	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,123,069	3,000,000	-	-	-	123,069	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالكلفة المطفأة
302,231	-	-	87,536	-	214,695	أدوات دين ضمن محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
22,277,481	15,737,881	18,669	4,697,870	635,572	1,187,489	كفالات مالية
4,102,280	-	45,713	132,586	1,741,970	2,182,011	اعتمادات مستندية
546,351	-	19,849	16,400	56,143	453,959	قبولات

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال" و(11) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل" و(23) "تكاليف الإقتراض".	التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2015 - 2017
	(يبدأ من أول كانون الثاني 2019)
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبة)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (12) وهي تتناول على وجه التحديد: • ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛ • افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛ • تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبة)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛ • وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
	(يبدأ من أول كانون الثاني 2019)
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) كيف يمكن لمعد التقارير بالإعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها. كما يوفر المعيار نموذجاً محاسبياً منفرداً للمستأجرين يتطلب من المستأجر الاعتراف بالموجودات والطلبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار (12) شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة، ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث لم يتغير منهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) حول محاسبة المؤجر تغييراً كبيراً عن سابقه معيار المحاسبة الدولي رقم (17).	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار"
	(يبدأ من أول كانون الثاني 2019)
تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.	التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية".
	(يبدأ من أول كانون الثاني 2019)
تتعلق هذه التعديلات بالخصص طويلة الأجل في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية" للخصص طويلة الأجل في منشأة خليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الخليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الإستثمار في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة"
	(يبدأ من أول كانون الثاني 2019)
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (19) "منافع الموظفين"
	(يبدأ من أول كانون الثاني 2019)

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من أول كانون الثاني 2020)
توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (2 و3 و6 و14) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (1 و8 و34 و37 و38) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (12 و19) وتفسير و (20 و22) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (32) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (3) "إندماج الأعمال" (يبدأ من أول كانون الثاني 2020)
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين". يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء.	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) "عقود التأمين" (يبدأ من أول كانون الثاني 2022)
تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الخليفة أو المشروع المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (28) "الإستثمارات في المنشآت الخليفة والمشاريع المشتركة (2011)" (تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للبنك في فترة التطبيق الأولي باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (16) وكما هو موضح في ادناه:

أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "عقود الإيجار"

يقدم المعيار نمودجا شاملا لتحديد ترتيبات الإيجار ومعالجتها في القوائم المالية الموحدة لكل من المؤجرين والمستأجرين. كما سيحل محل المعيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019 .

قام البنك، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16)، بعدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في تاريخ الانتقال في الأرصدة الافتتاحية للأرصدة ذات العلاقة.

لا يوجد إختلاف جوهري للمعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر ما بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (17).

يتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بشكل اساسي بمفهوم السيطرة. ويميز المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) بين عقود الإيجارات وعقود الخدمات على أساس ما إذا كان العميل يتحكم في استخدام أصل محدد ويعتبر عنصر التحكم موجودا إذا كان لدى العميل:

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

الاثار على المعالجة المحاسبية في سجلات المستأجر

الإيجارات التشغيلية

تم بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) تغيير المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار التي كانت تُصنّف سابقا على أنها عقود إيجار تشغيلية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، والتي كانت تصنف على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) (باستثناء ما هو مشار اليه أدناه) سيقوم البنك بما يلي لجميع عقود الإيجار:

أ - الاعتراف بموجودات "حق الاستخدام" والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة، وتقاس في البداية على اساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المدفوعة.

ب - الاعتراف باستهلاك موجودات "حق الاستخدام" والفائدة على التزامات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة.

ج - فصل المبلغ الإجمالي للنقد المدفوع إلى جزء رئيسي (المعروض في اطار أنشطته التمويل) والفائدة (المعروضة في اطار الانشطة التشغيلية) في قائمة التدفقات النقدية الموحدة.

اما فيما يتعلق بعقود الإيجار القصيرة الأجل (مدته الإيجار التي تبلغ 12 شهرا أو اقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة (مثل الحواسيب الشخصية وأثاث المكاتب)، فإن البنك سيختار الاعتراف بنفقات الإيجار على أساس القسط الثابت على النحو الذي يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16).

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018 كان لدى البنك إلتزامات عقود ايجار تشغيلية غير قابلة للإلغاء بقيمة 4,314,858 دينار .

بناءً على التقديرات الاولية لإدارة البنك هناك عقود ايجار تشغيل بقيمة 4,314,858 دينار عدا عقود الايجار التشغيلي قصيرة الاجل والأصول ذات القيمة المنخفضة وعليه سيقوم البنك بتسجيل حق انتفاع بالأصول بقيمة 29,895,045 دينار ومقابلها التزامات عقود تأجير تشغيلي بقيمة 29,895,045 دينار إن الأثر على قائمة الدخل يتمثل بتخفيض مصروف الايجار بقيمة 4,314,858 دينار وزيادة مصروف الاستهلاك بقيمة 3,490,503 دينار وزيادة مصروف الفائدة بقيمة 1,523,490 دينار .

سيتم الغاء الإعتراف بمخصص عقود الإيجار المتدنية التي كانت مطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (17). سيتم الغاء الإعتراف بحوافز التزام الإيجار التي اعترف بها سابقا فيما يتعلق بعقود الإيجار التشغيلية. وسيُحتسب المبلغ في قياس موجودات ومطلوبات الإيجار الخاصة بحق الاستخدام .

وبموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17)، تُعرض جميع مدفوعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية كجزء من التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية. سيكون اثر التغييرات في اطار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) هو تخفيض المبالغ النقدية المتولدة عن أنشطته التشغيل دينار وزيادة صافي النقد المستخدم في تمويل الأنشطة بنفس المبلغ.

الإيجارات التمويلية

الاختلافات الرئيسية بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (17) فيما يتعلق بالموجوات التي كانت موجودة سابقا بموجب عقد إيجار تمويلي هي قياس ضمانات القيمة المتبقية التي يقدمها المستاجر إلى المؤجر. ويشترط المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) على البنك الإعتراف كجزء من التزاماته الإيجارية فقط بالمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية. بدلا من المبلغ بالحد الأقصى المضمون وفقا لما يقتضيه معيار المحاسبة الدولي رقم (17) . وعند الطلب الأولي، سيقوم البنك بعرض المعدات التي كانت مدرجه سابقا في الممتلكات والمنشآت والمعدات ضمن البند المتعلق بموجودات " حق الاستخدام " والتزامات الإيجار. التي سبق عرضها ضمن الاقتراض ليتم عرضها. ضمن بند منفصل لمطلوبات الإيجار.

واستنادا إلى تحليل عقود الإيجار التمويلي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 على أساس الوقائع والظروف القائمة في ذلك التاريخ، تم اعتبار ان هذا التغيير لن يؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للبنك.

الاثر على المعالجة المحاسبية في سجلات المؤجر

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، يستمر المؤجر تصنيف عقود الإيجار على انها اما إيجارات تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية وإجراء معالجة محاسبية لهذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. غير ان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) قد غير ووسع نطاق الإفصاحات المطلوبة، وبشكل خاص حول كيفية قيام المؤجر بإدارته المخاطر الناشئة عن حصته المتبقية في الأصول المؤجرة.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، لغايات المؤجر الوسيط يعتبر عقد الإيجار الرئيسي والتاجر الفرعي كعقدين منفصلين.

ويتعين على المؤجر الوسيط ان يصنف التاجر الفرعي كتمويل أو إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل الحق في الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي (وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي كما كان الحال في اطار معيار المحاسبة الدولي رقم (17)).

وبسبب هذا التغيير، سيقوم البنك بتصنيف بعض اتفاقات التاجر الفرعي الخاصة بها باعتبارها عقود إيجار تمويلي. ووفقا لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، سيتم الاعتراف بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة في ذم الإيجار التمويلي المدينة. وسيتم الغاء الإعتراف بالأصول المؤجرة والمبالغ المستحقة القبض على أصول الإيجار التمويلي، وسيؤدي هذا التغيير في المحاسبة إلى تغيير توقيت الاعتراف بالإيرادات ذات الصلة.

تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) في القوائم المالية الموحدة للبنك للفترة التي تبدأ في الأول من كانون الثاني 2019.

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

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

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

التدني في قيمة العقارات المستملكة

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

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

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

ضريبة الدخل

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

مخصص القضايا

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

مخصص تعويض نهاية الخدمة

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

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (45).

تقييم نموذج الأعمال

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

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً لموجودات المرحلة الأولى. أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير. يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (1 و 2 و 3) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (45).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية ماثلة

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

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (12) شهراً إلى آخر. أو العكس. ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (12) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (45). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

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

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

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى 1، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيّاً. ويعمل البنك بالتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

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

ج) الأدوات المالية المشتقة

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

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

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لتختلف الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه الحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترته زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بإفترض التعثر

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

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (1)، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

5- نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
161,142,524	143,277,306	نقد في الصناديق والخزينة
		ارصدة لدى بنوك مركزية:
643,733,787	519,860,314	حسابات جارية وحت الطلب
36,124,920	72,855,373	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
325,145,537	346,424,713	متطلبات الاحتياطي النقدي
83,000,000	100,000,000	شهادات إيداع *
1,088,004,244	1,039,140,400	مجموع الأرصدة لدى بنوك مركزية
1,249,146,768	1,182,417,706	المجموع

* لا يوجد شهادات ايداع مشتراه من البنك المركزي الأردني تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة شهور كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018 و2017.

لا يوجد ارصدة مفيدة السحب باستثناء الإحتياطي النقدي كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و2017.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى بنوك مركزية خلال السنة:

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,088,004,244	-	-	-	1,088,004,244
1,039,140,400	-	-	-	1,039,140,400
(1,088,004,244)	-	-	-	(1,088,004,244)
1,039,140,400	-	-	-	1,039,140,400

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018.

6- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		البيان
31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
142,720,506	206,400,764	124,511,381	176,712,647	18,209,125	29,688,117	حسابات جارية وخت الطلب
351,826,733	346,243,708	282,243,107	243,225,179	69,583,626	103,018,529	ودائع تستحق خلال فترة 3 أشهر أو أقل
494,547,239	552,644,472	406,754,488	419,937,826	87,792,751	132,706,646	المجموع
-	(208,080)	-	(158,976)	-	(49,104)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
494,547,239	552,436,392	406,754,488	419,778,850	87,792,751	132,657,542	الصافي

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد 33,353,230 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (29,313,836 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و2017.

فيما يلي الحركة على الأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
494,547,239	-	-	494,547,239	الرصيد كما في بداية السنة
552,644,472	-	-	552,644,472	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(494,547,239)	-	-	(494,547,239)	الأرصدة المسددة خلال السنة
552,644,472	-	-	552,644,472	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018.

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المرحلة الأولى إفرادي	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الثالثة	مجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (3)
-	-	-	-	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
208,080	-	-	208,080	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة المسددة
-	-	-	-	الحول من المخصص العام
208,080	-	-	208,080	الرصيد كما في نهاية السنة

7- ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
31 كانون الأول/ديسمبر	31 كانون الأول/ديسمبر	31 كانون الأول/ديسمبر	
2017	2018	2017	2018
دينار	دينار	دينار	دينار
إيداعات تستحق خلال فترة:			
7,059,246	10,664,268	2,059,246	5,664,268
22,128,087	25,000,000	7,128,087	-
8,935,443	2,122,341	8,935,443	2,122,341
38,122,776	37,786,609	18,122,776	7,786,609
-	(207,759)	-	(179,647)
38,122,776	37,578,850	18,122,776	7,606,962
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة			
-	(28,112)	-	(28,112)
38,122,776	37,578,850	18,122,776	7,606,962
20,000,000	29,971,888	20,000,000	29,971,888
الصافي			

لا يوجد ايداعات مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و 31 كانون الأول / ديسمبر 2017.

فيما يلي الحركة على الإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
38,122,776	-	-	38,122,776	الرصيد كما في بداية السنة
37,786,609	-	-	37,786,609	الإيداعات الجديدة خلال السنة
(38,122,776)	-	-	(38,122,776)	الإيداعات المسددة خلال السنة
37,786,609	-	-	37,786,609	الرصيد كما في نهاية السنة

لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 .

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة والإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
380,512	-	-	380,512	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (3)
380,512	-	-	380,512	الرصيد المعدل بعد تطبيق المعيار
-	-	-	-	خسارة التدني على الإيداعات الجديدة خلال السنة
(195,740)	-	-	(195,740)	المسترد من خسارة التدني على الإيداعات المسددة
22,987	-	-	22,987	الحول من المخصص العام
207,759	-	-	207,759	الرصيد كما في نهاية السنة

8- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفرة لها اسعار سوقية
5,393,714	3,036,343	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
5,393,714	3,036,343	المجموع
		موجودات مالية غير متوفرة لها اسعار سوقية
240,688	66,271	سندات مالية حكومية وبكفالتها
15,765,476	632,797	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية (إيضاح 9)
16,006,164	699,068	المجموع
21,399,878	3,735,411	الإجمالي
		تحليل السندات والاذونات:
240,688	66,271	ذات عائد ثابت
240,688	66,271	المجموع

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
-	2,500,000	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
1,983,995	19,476,065	اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية *
1,983,995	21,976,065	مجموع الأسهم
-	151,471,794	سندات خزينة أردنية
-	82,953,356	اذونات سندات حكومات أجنبية
-	115,904,378	سندات شركات
-	350,329,528	مجموع السندات *
-	(302,231)	ينزل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	350,027,297	مجموع السندات بالصافي
1,983,995	372,003,362	الإجمالي

- تستحق السندات على عدة دفعات اخرها في عام 2026 .

- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من 1.75 % إلى 8.14 % .

* قامت إدارة البنك بتعديل نموذج الأعمال في نهاية العام 2017. حيث تم إعادة تصنيف أسهم شركات من محفظة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل قيمتها العادلة 17,632,667 دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير 2018 كما تم إعادة تصنيف سندات قيمتها العادلة 369,147,025 دينار كما في الأول من كانون الثاني / يناير 2018 من محفظة الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إلى الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. وذلك انسجاماً مع تعميم البنك المركزي الأردني رقم 10/1/1359 الصادر بتاريخ 25 كانون الثاني / يناير 2018.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر للسندات خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	القيمة العادلة كما في بداية السنة
369,147,025	691,856	6,962,678	361,492,491	حويولات من موجودات مالية بالقيمة العادلة بالتكلفة المطفأة (إيضاح 11)
369,147,025	691,856	6,962,678	361,492,491	رصيد بداية السنة المعدل
93,418,668	-	-	93,418,668	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(109,354,736)	(691,856)	-	(108,662,880)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
(1,537,886)	-	(312,059)	(1,225,827)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة
-	-	4,216,980	(4,216,980)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
(1,343,543)	-	(61,976)	(1,281,567)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
350,329,528	-	10,805,623	339,523,905	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية إفرادي	المرحلة الأولى إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	الرصيد كما في بداية السنة
311,901	-	128,770	183,131	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - إيضاح (3)
311,901	-	128,770	183,131	رصيد بداية السنة المعدل
170,477	-	-	170,477	الحول من مخصص تسهيلات
4,541	-	-	4,541	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(173,331)	-	(48,208)	(125,123)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة
-	-	30,174	(30,174)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة تغير التصنيف بين المراحل
(11,357)	-	(23,200)	11,843	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
302,231	-	87,536	214,695	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر لاسهم خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018	
دينار	
1,983,995	القيمة العادلة كما في بداية السنة
17,632,667	حويلات من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح 8)
19,616,662	رصيد بداية السنة المعدل
2,803,083	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(443,680)	الاستثمارات المستحقة خلال السنة
21,976,065	الرصيد كما في نهاية السنة

10- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
		الأفراد (التجزئة)
11,758,289	12,784,648	حسابات جارية مدينة
730,149,153	740,669,106	قروض وكمبيالات *
13,503,865	15,430,232	بطاقات الائتمان
1,205,968,385	1,216,608,027	القروض العقارية
801,919,874	803,108,141	منها سكني
		الشركات:
		الشركات الكبرى
346,372,366	464,535,898	حسابات جارية مدينة
979,023,122	997,444,052	قروض وكمبيالات *
		منشآت صغيرة ومتوسطة
64,278,611	106,354,098	حسابات جارية مدينة
294,662,054	199,572,837	قروض وكمبيالات *
843,684,942	892,185,795	الحكومة والقطاع العام
4,489,400,787	4,645,584,693	المجموع
(184,254,307)	(291,832,350)	ينزل: مخصص تدني الخسائر الائتمانية المتوقعة
(92,509,058)	(98,397,597)	فوائد معلقة
4,212,637,422	4,255,354,746	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

* صافي بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة 34,117,345 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (32,255,014 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة 290,870,587 دينار أي ما نسبته 6.26% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (268,232,853 دينار أي ما نسبته 5.97% من إجمالي التسهيلات الائتمانية كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة 193,430,468 دينار أي ما نسبته 4.25% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (177,000,360 دينار أي ما نسبته 4.02% من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد والعمولات المعلقة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

- بلغ رصيد الديون غير العاملة المحولة إلى بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة 20,922,474 دينار خلال عام 2018 مقابل 1,080,189 دينار خلال عام 2017 علماً بأن رصيد الديون خارج قائمة المركز المالي الموحدة تبلغ 326,449,577 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (295,887,702 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017). علماً بأن هذه الديون مغطاة بالكامل بالتخصيصات والفوائد المعلقة.

- بلغت التسهيلات الائتمانية الممنوحة للحكومة الأردنية وبكفالتها 698,176,992 دينار أي ما نسبته 15.03% من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (665,694,006 دينار أي ما نسبته 14.83% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

فيما يلي الحركة على ارصدة التسهيلات الإئتمانية المباشرة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		جمالي	أفراد	جمالي	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,489,400,789	281,442,652	49,692,922	266,127,891	1,608,463,610	2,283,673,714	الرصيد كما في بداية السنة
814,182,298	9,825,366	18,873,729	32,438,656	380,147,208	372,897,339	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(467,350,787)	(26,651,490)	(3,821,842)	(9,497,932)	(241,598,310)	(185,781,213)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	(6,479,856)	(16,471,438)	(24,269,856)	22,897,754	24,323,396	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(4,313,771)	72,506,370	143,398,307	(69,288,820)	(142,302,086)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	66,922,209	(13,423,771)	(22,956,550)	(20,852,024)	(9,689,864)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(6,993,096)	(5,930,272)	1,782,801	(7,452,089)	2,162,851	2,443,613	إجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(145,680,572)	11,822,392	(10,450,858)	2,047,668	(123,897,628)	(25,202,146)	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المددومة
(22,389,869)	(22,389,869)	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(15,584,070)	(663,688)	(16,806)	(146,148)	(11,776,815)	(2,980,613)	الرصيد كما في نهاية السنة
4,645,584,693	303,583,673	98,671,107	379,689,947	1,546,257,826	2,317,382,140	

فيما يلي الحركة على مخصص الخسارة الإيجابية المتوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و 2017:

الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	قروض عقارية	الأفراد	الشركات المتوسطة والصغيرة	الشركات الكبرى	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
184,254,307	-	15,528,233	20,471,246	28,368,876	119,885,952	رصيد بداية السنة
-	1,110,487	(467,300)	(519,276)	(4,607,383)	4,483,472	أثر إعادة تصنيف
68,117,445	64,1744	16,098,611	10,152,144	5,015,526	36,209,420	أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (9)
252,371,752	1,752,231	31,159,544	30,104,114	28,777,019	160,578,844	رصيد بداية السنة المعدل
(3,590,166)	-	(168,101)	-	(2,627,293)	(794,772)	الحول الى مخصص تسهيلات غير مباشرة
17,364,312	453	1,882,189	2,905,942	5,700,499	6,875,229	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(12,044,830)	(2,072)	(2,150,785)	(1,959,999)	(3,486,364)	(4,445,610)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المسددة
(46,379,540)	(23,985,928)	1,766,733	1,481,363	(24,566,943)	(1,074,765)	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
34,784,517	23,985,928	(1,768,666)	(1,097,257)	16,507,475	(2,842,963)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
11,595,023	-	1,933	(384,106)	8,059,468	3,917,728	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
33,895,356	(81,127)	8,491,976	8,803,907	5,315,353	11,365,247	الأثر على الخصص - كما في نهاية الفترة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
14,270,406	(1,232,462)	19,184,061	(5,374,259)	(3,586,701)	5,279,767	التغيرات الناتجة عن تعديلات التسهيلات المعدومة
(10,109,137)	-	(344,767)	(640,472)	(525,819)	(8,598,079)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(325,343)	-	(6,917)	(2,893)	(293,616)	(21,917)	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
291,832,350	437,023	58,047,200	33,836,340	29,273,078	170,238,709	إعادة توزيع:
271,589,907	437,023	53,715,208	24,905,943	27,011,504	165,520,229	الخصصات على مستوى إفرادي
20,242,443	-	4,331,992	8,930,397	2,261,574	4,718,480	الخصصات على مستوى جماعي
183,144,643	-	12,847,334	17,878,402	25,947,381	126,471,526	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017:
308,256	-	2,686,415	2,773,927	2,693,776	(7,845,862)	الرصيد في بداية السنة
(833,369)	-	(18,081)	(222,763)	(541,857)	(50,668)	المقتطع (الردود) خلال السنة من الإيرادات
1,634,777	-	12,565	41,680	269,576	1,310,956	المستخدم من الخصص خلال السنة (الديون المشطوبة)
184,254,307	-	15,528,233	20,471,246	28,368,876	119,885,952	فرق ترجمة
						الرصيد في نهاية السنة
						أعادة توزيع:
179,159,489	-	14,582,348	19,167,239	28,206,866	117,203,036	مخصص تدني التسهيلات الغير العاملة
5,094,818	-	945,885	1,304,007	162,010	2,682,916	مخصص تدني التسهيلات العاملة

الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

الاجمالي	الحكومة والمقاطع العام	القروض العقارية	الأفراد	الشركات		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018
				الصغيرة والمتوسط	الكبرى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
92,509,058	-	14,021,783	13,667,876	20,081,617	44,737,782	الرصيد في بداية السنة
-	-	(790,859)	413,767	(401,985)	779,077	مناقلات
92,509,058	-	13,230,924	14,081,643	19,679,632	45,516,859	رصيد بداية السنة المعدل
1,106,336	-	2,206	323,381	690,862	89,887	الفوائد المعلقة على التعرضات الجديدة خلال السنة
(11,468,829)	-	(1,390,994)	(278,311)	(1,248,782)	(8,550,742)	الفوائد المعلقة المحولة للإيرادات عن التعرضات المسحقة خلال السنة
3,382,619	-	714,332	671,669	50,557	1,946,061	اجمالي الاثر على الفوائد المعلقة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
25,295,126	3,890	1,986,111	3,024,073	3,765,888	16,515,164	الاثار على الفوائد المعلقة الناتجة عن تعديلات
(12,348,062)	-	(586,180)	(1,163,114)	(1,210,398)	(9,388,370)	الفوائد المعلقة على التعرضات المعدومة
(78,651)	-	131	(1,670)	(77,398)	286	تعديلات نتيجة تغيير أسعار الصرف
98,397,597	3,890	13,956,530	16,657,671	21,650,361	46,129,145	الرصيد في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017						
83,470,111	-	12,250,070	12,827,327	14,781,627	43,611,087	الرصيد في بداية السنة
21,111,347	-	4,123,218	2,830,141	9,478,279	4,679,709	يضاف: الفوائد المعلقة خلال السنة
(10,236,501)	-	(2,294,415)	(1,659,420)	(3,434,214)	(2,848,452)	ينزل: الفوائد المحولة للإيرادات
(3,341,810)	-	(68,627)	(329,830)	(822,561)	(2,120,792)	الفوائد المعلقة التي تم شطبها
1,505,911	-	11,537	(342)	78,486	1,416,230	فرق ترجمة
92,509,058	-	14,021,783	13,667,876	20,081,617	44,737,782	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي التعرضات الائتمانية وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (9):
كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			المرحلة الأولى			
	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التسهيلات الإئتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التسهيلات الإئتمانية المباشرة	فوائد معلقة	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	التسهيلات الإئتمانية المباشرة	
الاصافي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البند
1,245,612,096	46,117,461	109,196,889	144,543,986	4,180	47,291,903	226,560,962	7,504	13,749,917	1,090,875,002	الشركات الكبرى
255,003,496	21,594,446	22,809,000	54,197,111	31,482	2,449,638	36,792,094	24,433	4,014,440	214,937,730	الشركات المتوسطة والصغيرة
718,389,975	16,634,906	24,607,909	51,827,741	4,217	5,163,047	37,913,756	18,548	4,065,384	679,142,489	الأفراد
1,144,604,297	13,949,875	19,571,491	53,014,835	5,780	34,840,885	153,996,238	875	3,634,824	1,009,596,954	مقرض عقارية
891,744,882	-	-	-	-	24,470	23,098,004	3,890	412,553	869,087,791	الحكومة والقطاع العام
4,255,354,746	98,296,688	176,185,289	303,583,673	45,659	89,769,943	478,361,054	55,250	25,877,118	3,863,639,966	الإجمالي

كما في أول كانون الثاني / يناير 2018:

المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى					
	فوائد معاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	التسهيلات الائتمانية المباشرة	فوائد معاملة	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	الصافي				
الصافي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البند		
1,171,664,169	45,513,962	107,591,791	138,530,787	3	37,090,709	167,991,479	2,893	15,896,344	1,071,237,605	الشركات الكبرى
264,067,877	19,476,175	22,991,930	47,794,409	115,941	1,402,481	19,057,181	87,516	4,382,608	245,672,938	
706,895,391	14,074,183	19,847,165	42,390,746	2,973	3,466,761	15,996,835	4,488	6,790,188	692,693,568	الأفراد
1,159,437,044	12,705,105	13,303,602	52,726,710	56,643	13,663,542	112,775,318	469,176	4,192,400	1,038,325,484	قروض عقارية
842,455,496	-	-	-	-	-	-	-	1,752,231	844,207,727	الحكومة والقطاع العام
4,144,519,977	91,769,425	163,734,488	281,442,652	175,560	55,623,493	315,820,813	564,073	33,013,771	3,892,137,322	الإجمالي

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الكبرى:

2017	31 كانون الأول / ديسمبر 2018				
	المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
718,479,493	680,335,844	887,742	29,479,823	649,968,279	من (1) الى (5)
506,025,122	397,529,582	-	167,296,479	230,233,103	من (6) الى (7)
100,890,873	109,699,557	109,699,557	-	-	من (8) الى (10)
-	274,414,967	33,956,687	29,784,660	210,673,620	غير مصنف
1,325,395,488	1,461,979,950	144,543,986	226,560,962	1,090,875,002	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,377,759,873	138,530,787	3,284,560	164,706,919	24,136,957	1,047,100,650	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
223,840,566	2,331,218	7,964,197	14,235,856	6,076,112	193,233,183	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(150,690,819)	(7,441,222)	(12,665)	(4,768,063)	(3,307,314)	(135,161,555)	التسهيلات المسددة
-	(161,823)	(245,473)	(13,527,920)	407,296	13,527,920	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(68,934)	9,691,922	66,728,844	(9,691,922)	(66,659,910)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	24,273,948	(2,188,274)	(14,795,097)	(325,993)	(6,964,584)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
32,062,562	5,065,937	(1,130,954)	(3,362,475)	556,298	30,933,756	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(17,986,449)	(17,986,449)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(3,005,783)	524	-	(20,415)	-	(2,985,892)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,461,979,950	144,543,986	17,363,313	209,197,649	17,851,434	1,073,023,568	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتسهيلات المتعلقة بالشركات الكبرى خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
160,578,844	107,591,791	381,444	36,709,265	1,809,659	14,086,685	رصيد بداية السنة
(794,772)	(794,772)	-	-	-	-	مناقلة الى مخصصات أخرى
6,875,229	1,296,011	1,570,681	1,398,924	475,214	2,134,399	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,445,610)	(1,725,865)	(1,471)	(217,654)	(254,499)	(2,246,121)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	(28,507)	(275,561)	28,507	275,561	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(30,799)	746,756	636,863	(746,756)	(606,064)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	3,948,527	(254,130)	(3,668,384)	(25,118)	(895)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
11,365,247	9,335,793	981,960	1,203,293	(3,414)	(152,385)	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
5,279,767	(1,866,748)	27,620	8,084,175	10,534	(975,814)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(8,598,080)	(8,598,080)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(21,916)	41,031	-	(3,371)	-	(59,576)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
170,238,709	109,196,889	3,424,353	43,867,550	1,294,127	12,455,790	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للشركات الصغيرة والمتوسطة:

2017	31 كانون الأول / ديسمبر 2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

89,361,892	95,243,775	-	12,364,010	82,879,765	من (1) الى (5)
29,387,746	34,506,709	1,562,707	8,850,170	24,093,832	من (6) الى (7)
34,839,242	37,883,140	37,883,140	-	-	من (8) الى (10)
205,351,785	138,293,311	14,751,264	15,577,914	107,964,133	غير مصنف
358,940,665	305,926,935	54,197,111	36,792,094	214,937,730	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
312,524,528	47,794,409	3,001,283	16,055,898	141,580,475	104,092,463	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
105,392,195	5,319,355	4,880,441	4,524,063	63,052,201	27,616,135	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(100,625,558)	(4,236,682)	(1,134,505)	(3,389,816)	(76,790,858)	(15,073,697)	التسهيلات المسددة
-	(289,764)	(605,890)	(4,183,941)	842,114	4,237,481	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,093,041)	12,347,573	12,971,703	(12,110,034)	(12,116,201)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	9,442,273	(484,462)	(3,537,508)	(4,143,784)	(1,276,519)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,156,167)	(745,993)	(1,282,829)	(1,333,723)	169,936	2,036,442	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(4,934,219)	(63,093)	(1,129,558)	107,554	(2,555,204)	(1,293,918)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,735,276)	(1,735,276)	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
(3,538,568)	(195,077)	(14,140)	(49)	(3,330,237)	935	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
305,926,935	54,197,111	15,577,913	21,214,181	106,714,609	108,223,121	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للشركات الصغيرة والمتوسطة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
28,777,019	22,991,930	171,736	1,230,745	2,397,502	1,985,106	رصيد بداية السنة
(2,627,293)	(2,627,293)	-	-	-	-	مناقلة الى مخصصات أخرى
5,700,499	3,545,489	259,572	469,999	1,029,888	395,551	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(3,486,364)	(1,842,684)	(51,245)	(158,677)	(1,306,567)	(127,191)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(55,119)	(40,652)	(133,136)	75,939	152,968	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(363,819)	298,630	450,738	(228,946)	(156,603)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	454,380	(32,383)	(337,888)	(64,698)	(19,411)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
5,315,353	5,032,611	72,975	359,891	(73,673)	(76,451)	الأثر على المحصن - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(3,586,701)	(3,555,595)	(18,434)	(88,318)	(179,350)	254,996	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(525,819)	(525,819)	-	-	-	-	التسهيلات المدومة
(293,616)	(245,081)	(3,899)	(16)	(44,821)	201	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
29,273,078	22,809,000	656,300	1,793,338	1,605,274	2,409,166	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للأفراد:

2017	31 كانون الأول / ديسمبر 2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
42,719,798	48,063,156	-	7,277,861	40,785,295	من (1) الى (5)
517,436	-	-	-	-	من (6) الى (7)
4,557,854	3,614,366	3,614,366	-	-	من (8) الى (10)
707,616,219	717,206,464	48,213,375	30,635,895	638,357,194	غير مصنف
755,411,307	768,883,986	51,827,741	37,913,756	679,142,489	المجموع

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

- فيما يلي الحركة على التسهيلات المتعلقة بالأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
751,081,149	42,390,746	15,387,546	609,289	648,850,287	43,843,281	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
258,692,544	1,386,965	4,510,648	642,074	232,672,470	19,480,387	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(150,626,827)	(1,643,818)	(1,574,317)	(889)	(135,789,159)	(11,618,644)	التسهيلات المسددة
-	(2,109,440)	(4,713,084)	(248,259)	6,822,524	248,259	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,256,970)	25,374,461	7,489,104	(24,117,491)	(7,489,104)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	13,981,649	(4,758,795)	(62,184)	(9,122,106)	(38,564)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(88,521,574)	821,712	(3,634,938)	(1,106,412)	(82,093,596)	(2,508,340)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(1,737,196)	(1,737,196)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(4,110)	(5,907)	-	(488)	(125)	2,410	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
768,883,986	51,827,741	30,591,521	7,322,235	637,222,804	41,919,685	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأفراد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
30,104,114	19,847,165	3,459,693	7,068	6,240,752	549,436	رصيد بداية السنة
2,905,942	694,438	766,165	4,745	1,271,016	169,578	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,959,999)	(684,292)	(328,806)	(1)	(880,861)	(66,039)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(893,352)	(976,893)	(6,951)	1,870,245	6,951	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(556,238)	712,120	181,104	(155,882)	(181,104)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	1,065,484	(1,006,551)	(86)	(58,802)	(45)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,803,907	7,766,707	3,062,712	(180,826)	(1,840,236)	(4,450)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(5,374,259)	(1,988,749)	(530,338)	(27)	(2,673,923)	(181,222)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
(640,472)	(640,472)	-	-	-	-	التسهيلات المعدومة
(2,893)	(2,782)	-	(81)	(14)	(16)	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
33,836,340	24,607,909	5,158,102	4,945	3,772,295	293,089	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للقروض العقارية كما يلي:

2017	31 كانون الأول / ديسمبر 2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

فئات التصنيف الائتماني بناءً على نظام البنك الداخلي:

135,715,937	127,740,045	154,174	30,264,080	97,321,791	من (1) الى (5)
106,228,009	114,716,872	-	79,847,028	34,869,844	من (6) الى (7)
17,652,320	17,843,230	17,843,230	-	-	من (8) الى (10)
946,372,119	956,307,880	35,017,431	43,885,130	877,405,319	غير مصنف
1,205,968,385	1,216,608,027	53,014,835	153,996,238	1,009,596,954	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,203,827,512	52,726,710	28,019,533	84,755,785	793,895,891	244,429,593	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
125,580,691	787,828	1,518,443	12,428,489	78,346,425	32,499,506	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(64,701,617)	(13,329,768)	(1,100,355)	(1,339,164)	(25,710,979)	(23,221,351)	التسهيلات المسددة
-	(3,918,829)	(10,906,991)	(6,309,736)	14,825,820	6,309,736	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(1,894,826)	25,092,414	32,222,728	(23,369,373)	(32,050,943)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	19,224,339	(5,992,240)	(4,561,761)	(7,260,141)	(1,410,197)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(38,132,002)	813,557	(1,489,778)	1,786,733	(37,812,211)	(1,430,303)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(930,948)	(930,948)	-	-	-	-	التسهيلات المودومة
(9,035,609)	(463,228)	(2,666)	(125,196)	(8,446,453)	1,934	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,216,608,027	53,014,835	35,138,360	118,857,878	784,468,979	225,127,975	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض العقارية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
31,159,544	13,303,602	2,709,226	10,954,316	1,993,928	2,198,472	رصيد بداية السنة
(168,101)	(168,101)	-	-	-	-	مناقلة الى مخصصات أخرى
1,882,189	580,529	145,508	815,130	157,558	183,464	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,150,785)	(1,694,832)	(110,496)	(96,318)	(102,363)	(146,776)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(606,004)	(1,055,829)	(412,500)	1,661,833	412,500	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(334,984)	375,083	213,830	(72,087)	(181,842)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	942,921	(578,649)	(310,601)	(21,294)	(32,377)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,491,976	7,426,762	1,746,017	1,300,643	(1,635,830)	(345,616)	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
19,184,061	466,316	(148,810)	19,294,854	(725,255)	296,956	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(344,767)	(344,767)	-	-	-	-	التسهيلات المودومة
(6,917)	49	(87)	(432)	(6,461)	14	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
58,047,200	19,571,491	3,081,963	31,758,922	1,250,029	2,384,795	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- افصاح بتوزيع اجمالي التسهيلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك للحكومة والقطاع العام:

2017	31 كانون الأول / ديسمبر 2018				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
843,602,409	892,185,795	-	23,098,004	869,087,791	من (1) الى (5)
82,533	-	-	-	-	من (6) الى (7)
-	-	-	-	-	من (8) الى (10)
-	-	-	-	-	غير مصنف
843,684,942	892,185,795	-	23,098,004	869,087,791	المجموع

- فيما يلي الحركة على التسهيلات للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
844,207,727	-	-	844,207,727	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
100,676,302	-	608,174	100,068,128	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(705,966)	-	-	(705,966)	التسهيلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	23,985,928	(23,985,928)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(1,597,181)	-	(1,597,181)	-	اجمالي الأثر على حجم التعرضات نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل
(50,395,087)	-	101,083	(50,496,170)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
892,185,795	-	23,098,004	869,087,791	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للحكومة والقطاع العام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,752,231	-	-	1,752,231	رصيد بداية السنة
453	-	79	374	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,072)	-	-	(2,072)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	105,517	(105,517)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(81,127)	-	(81,127)	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
(1,232,462)	-	-	(1,232,462)	التغيرات الناجمة عن تعديلات
437,023	-	24,469	412,554	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

11 - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
		موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية:
1,106,490,756	914,626,190	سندات خزينة أردنية
351,452,429	474,041,325	سندات مالية حكومة أردنية أو بكفالتها
106,332,962	1,494,650	سندات مالية حكومات أجنبية
216,450,477	96,763,890	سندات وأسناد قروض الشركات
1,780,726,624	1,486,926,055	مجموع موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:
6,650,001	3,000,001	سندات وأسناد قروض الشركات
6,650,001	3,000,001	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
1,787,376,625	1,489,926,056	المجموع
(6,234,632)	(3,123,069)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,781,141,993	1,486,802,987	مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
		خليل السندات:
1,741,961,867	1,478,231,987	ذات عائد ثابت
39,180,126	8,571,000	ذات عائد متغير
1,781,141,993	1,486,802,987	المجموع

- تستحق السندات على عدة دفعات آخرها في عام 2028 .
- تتراوح اسعار الفائدة على السندات من 3.24% إلى 6.85% .
- لا يوجد فئات للتصنيف الائتماني من خلال نظام البنك الداخلي.

- فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالتكلفة المطفأة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,787,376,625	1,778,078,637	-	9,297,988	
(368,004,996)	(365,357,008)	-	(2,647,988)	تحويلات الى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (إيضاح 9)
1,419,371,629	1,412,721,629	-	6,650,000	رصيد بداية السنة المعدل
378,914,903	378,914,903	-	-	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(308,919,298)	(305,269,299)	-	(3,649,999)	الاستثمارات المستحقة
558,822	558,822	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
1,489,926,056	1,486,926,055	-	3,000,001	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018:

المجموع	المرحلة الأولى افرادى	المرحلة الثانية افرادى	المرحلة الثالثة افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	
6,234,632	6,234,632	-	-	رصيد بداية السنة
(1,957,132)	(1,957,132)	-	-	إعادة تصنيف
176,625	-	-	176,625	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - إيضاح (3)
4,454,125	4,277,500	-	176,625	رصيد بداية السنة المعدل
92,259	-	-	92,259	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات الجديدة خلال السنة
(1,419,374)	(1,277,500)	-	(141,874)	الخسارة الائتمانية المتوقعة للاستثمارات المستحقة خلال السنة
(3,941)	-	-	(3,941)	تعديلات ناجمة عن أسعار الصرف
3,123,069	3,000,000	-	123,069	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

12- موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أخرى *	أنظمة حاسوب وبرامج	الشهرة	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018
دينار	دينار	دينار	دينار	
25,083,022	5,205,161	19,519,464	358,397	رصيد بداية السنة
4,090,536	-	4,090,536	-	إضافات **
(5,544,637)	-	(5,544,637)	-	الاطفاء للسنة
23,628,921	5,205,161	18,065,363	358,397	رصيد نهاية السنة
				للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017
24,351,994	5,205,161	18,788,436	358,397	رصيد بداية السنة
5,504,092	-	5,504,092	-	إضافات **
(4,773,064)	-	(4,773,064)	-	الاطفاء للسنة
25,083,022	5,205,161	19,519,464	358,397	رصيد نهاية السنة

* يمثل هذا البند قيمة رخصة مزاولة أعمال بنكية نتجت عن تملك شركة بنك الأردن الدولي/ لندن والتي تبلغ قيمة المساهمة به 75٪. تم تحديد رخصة مزاولة الأعمال على أنها ذات عمر غير محدد كما وتم اختبار تدني قيمتها ولا يوجد أي تدني كما في 31 كانون أول / ديسمبر 2018 و2017.

** تتضمن الإضافات في أنظمة حاسوب وبرامج مبلغ 4,090,536 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 مقابل 5,504,092 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017 تمثل دفعات على حساب شراء برامج حاسوب.

13- ممتلكات ومعدات / بالصادفي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات واجهزة واثاث وديكورات	مباني	اراضي	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						الكلفة:
192,268,158	40,367,345	2,833,640	92,192,469	30,200,671	26,674,033	الرصيد في بداية السنة
10,585,500	4,562,223	144,624	5,084,276	599,218	195,159	إضافات
(9,690,098)	(6,258,933)	(301,578)	(2,716,122)	(413,465)	-	استبعادات
(212,774)	(51,137)	(38,938)	(81,331)	(34,989)	(6,379)	اثر التغير في اسعار الصرف
192,950,786	38,619,498	2,637,748	94,479,292	30,351,435	26,862,813	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
116,206,504	33,582,758	1,810,697	72,799,540	8,013,509	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,280,072	2,894,996	372,449	6,404,256	608,371	-	استهلاك السنة
(8,556,983)	(6,223,655)	(287,061)	(2,043,075)	(3,192)	-	استبعادات
(181,884)	(30,771)	(2,277)	(123,388)	(25,448)	-	أثر التغير في اسعار الصرف
117,747,709	30,223,328	1,893,808	77,037,333	8,593,240	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
75,203,077	8,396,170	743,940	17,441,959	21,758,195	26,862,813	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
12,722,734	-	-	12,722,734	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
98,639,907	-	-	-	98,639,907	-	مشاريع تحت التنفيذ
186,565,718	8,396,170	743,940	30,164,693	120,398,102	26,862,813	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017						
						الكلفة:
183,271,928	38,066,091	2,799,592	88,502,678	26,411,384	27,492,183	الرصيد في بداية السنة
11,986,373	2,724,282	312,486	5,516,730	3,432,875	-	إضافات
(3,560,146)	(481,640)	(281,128)	(1,894,701)	(56,486)	(846,191)	استبعادات
570,003	58,612	2,690	67,762	412,898	28,041	اثر التغير في اسعار الصرف
192,268,158	40,367,345	2,833,640	92,192,469	30,200,671	26,674,033	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم:
107,959,245	30,912,519	1,738,886	67,933,534	7,374,306	-	الاستهلاك المتراكم في بداية السنة
10,666,421	3,080,394	350,222	6,579,477	656,328	-	استهلاك السنة
(2,555,152)	(451,257)	(281,125)	(1,766,284)	(56,486)	-	استبعادات
135,990	41,102	2,714	52,813	39,361	-	أثر التغير في اسعار الصرف
116,206,504	33,582,758	1,810,697	72,799,540	8,013,509	-	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
76,061,654	6,784,587	1,022,943	19,392,929	22,187,162	26,674,033	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
7,297,811	-	-	7,297,811	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
96,199,886	-	-	85,945	96,113,941	-	مشاريع تحت التنفيذ
179,559,351	6,784,587	1,022,943	26,776,685	118,301,103	26,674,033	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

- تتضمن الممتلكات والمعدات موجودات تم استهلاكها بالكامل بقيمة 72,250,021 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018 مقابل 59,913,549 دينار كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017.
- تظهر الالتزامات التعاقدية المتعلقة بالدفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ في ايضاح رقم (49) متضمنة الكلفة التقديرية المتبقية لمشاريع تحت التنفيذ .

14- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
20,265,648	25,762,323	فوائد وايرادات برسم القبض
5,248,986	3,726,570	مصروفات مدفوعة مقدما
43,310,629	57,223,906	صافي موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
1,316,893	5,035,422	موجودات آلت ملكيتها للبنك مع حق الاسترداد للعمليات
19,217,404	14,970,237	شيكات برسم القبض
13,827,325	16,440,941	اخرى
103,186,885	123,159,399	

* تتطلب تعليمات البنك المركزي التخلص من الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الإحالة.
 ** تتضمن عقارات واسهم. للعمليات الحق في اعادة شرائها من البنك خلال مدة ثلاث سنوات بقيمة التكلفة مضافا لها فائدة بالنسبة المتفق عليها .

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
38,706,228	44,627,522	رصيد بداية السنة
19,510,852	22,551,692	اضافات
(12,596,814)	(3,721,418)	استبعادات
(992,744)	(1,198,468)	خسارة تدني
44,627,522	62,259,328	رصيد نهاية السنة

15- ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2017			31 كانون الأول / ديسمبر 2018			
المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
70,782,264	58,114,965	12,667,299	72,343,735	57,455,853	14,887,882	حسابات جارية وخت الطلب
401,706,320	328,532,103	73,174,217	395,589,429	324,843,552	70,745,877	ودائع لاجل تستحق خلال 3 اشهر
30,613,847	3,900,000	26,713,847	111,642,255	106,350,000	5,292,255	ودائع تستحق من 3 - 6 اشهر
33,099,414	-	33,099,414	30,305,873	-	30,305,873	ودائع تستحق من 6 - 9 أشهر
5,520,087	-	5,520,087	5,327,267	-	5,327,267	ودائع تستحق من 9 - 12 شهر
-	-	-	-	-	-	ودائع تزيد عن سنة
541,721,932	390,547,068	151,174,864	615,208,559	488,649,405	126,559,154	

16- ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر 2018	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	657,723,012	161,513,570	286,569,182	46,231,062	1,152,036,826
ودائع التوفير	2,074,766,403	379,956	13,647,932	522,527	2,089,316,818
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	1,451,739,680	463,206,362	56,561,236	416,588,091	2,388,095,369
شهادات إيداع	209,782,637	33,020,257	1,084,658	-	243,887,552
أخرى	424,290	-	-	-	424,290
المجموع	4,394,436,022	658,120,145	357,863,008	463,341,680	5,873,760,855
31 كانون الأول / ديسمبر 2017	افراد	شركات كبرى	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	الحكومة والقطاع العام	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
حسابات جارية وحت الطلب	709,275,428	153,966,986	316,924,242	58,114,838	1,238,281,494
ودائع التوفير	2,129,974,849	487,888	11,122,794	638,333	2,142,223,864
ودائع لاجل وخاضع لاشعار	1,346,997,504	380,732,674	73,987,939	432,801,907	2,234,520,024
شهادات إيداع	211,845,295	-	830,925	-	212,676,220
أخرى	430,969	-	-	-	430,969
المجموع	4,398,524,045	535,187,548	402,865,900	491,555,078	5,828,132,571

- بلغت ودائع الحكومة الأردنية والقطاع العام داخل المملكة حوالي 454,2 مليون دينار أي ما نسبته 7,73% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (حوالي 486 مليون دينار أي ما نسبته 8,3% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد حوالي 1,64 مليار دينار أي ما نسبته 27,9% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (حوالي مبلغ 1,69 مليار دينار أي ما نسبته 29% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 220 مليون دينار أي ما نسبته 3,75% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (102 مليون دينار أي ما نسبته 1,75% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

- بلغت الودائع الجامدة 205,2 مليون دينار أي ما نسبته 3,5% من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (265,7 مليون دينار أي ما نسبته 4,6% كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

17- تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
109,839,072	86,755,326	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة
153,366,169	196,498,289	تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
1,559,643	1,645,721	تأمينات التعامل بالهامش
1,841,905	2,086,940	تأمينات أخرى
266,606,789	286,986,276	

18- أموال مقترضة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

سعر فائدة اعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ	31 كانون الأول / ديسمبر 2018
					دينار	
10.50 %	4.75 %	ملائمة مالية	31/05/2019	شهري	4,891,660	قرض بنك عودة
10.50 %	6.75 %	ملائمة مالية	31/08/2019	شهري	1,499,626	قرض بنك سدوسسيته جنرال
10.50 %	5.00 %	ملائمة مالية	30/07/2019	شهري	25,000,000	قرض بنك القاهرة عمان
10.50 %	4.75 %	ملائمة مالية	04/05/2020	شهري	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
10.50 %	5.75 %	ملائمة مالية	09/08/2020	كل ستة اشهر	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
10.50 %	5.85 %	ملائمة مالية	24/09/2019	كل ستة اشهر	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
10.50 %	5.50 %	ملائمة مالية	07/01/2020	كل ستة اشهر	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
7.87 % بدون ضمان	4.37 %	ملائمة مالية	14/07/2028	نصف سنوي	6,300,000	قرض البنك المركزي الأردني
7.42 % بدون ضمان	4.42 %	ملائمة مالية	07/02/2031	نصف سنوي	3,974,875	قرض البنك المركزي الأردني
6.5 % بدون ضمان	2.50 %	ملائمة مالية	29/11/2024	نصف سنوي	2,765,000	قرض البنك المركزي الأردني
6.5 % بدون ضمان	3.00 %	رهونات عقارية	21/12/2039	نصف سنوي	1,412,458	قرض البنك المركزي الأردني
داخل العاصمة بحد ادنى 4.5 % خارج العاصمة بحد ادنى 3.75 %	داخل العاصمة 1.75 % وخارج العاصمة 1 %	كمبيالة غب الطلب	5 سنوات للسلف باستثناء الطاقة المتجددة 10 سنوات	حسب دورية استحقاق الاقساط	10,015,379	قرض البنك المركزي الأردني
8 % - 10.25 %	5.05 %	رهونات عقارية	29/05/2019	نصف سنوي	49,999,990	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
					125,858,988	

* تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بمعدل فائدة يتراوح من 8% إلى 10.25 % وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ 49,999,990 دينار.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 113,15,584,113 دينار، كما بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 10,274,875 دينار، كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2018.
- تتراوح فترات الاستحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من أول أيار 2014 ولغاية 21 كانون الأول 2039.
- بلغت الأموال المقترضة خلال عام 2018 (16,013,066) دينار وبلغت المبالغ المسددة (10,252,185) دينار.
- بلغت القروض التي تم تجديدها 44,400,000 دينار.

سعر فائدة إعادة الاقراض	سعر فائدة الاقراض	الضمانات	تاريخ السداد	دورية استحقاق الاقساط	المبلغ	31 كانون الأول / ديسمبر 2017
					دينار	
%10.30	%4.50	ملائمة مالية	31/05/2018	شهري	4,908,976	قرض بنك عودة
%10.30	%6.24	ملائمة مالية	31/05/2018	شهري	4,000,000	قرض بنك عودة
%10.30	%4.48	ملائمة مالية	31/05/2018	شهري	4,994,838	قرض بنك سوسسيتيه جنرال
%10.30	%4.25	ملائمة مالية	31/05/2018	شهري	14,992,112	قرض بنك القاهرة عقّان
%10.30	%4.75	ملائمة مالية	05/05/2018	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%10.30	%5.00	ملائمة مالية	09/08/2018	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%10.30	%5.50	ملائمة مالية	24/09/2018	نصف سنوي	5,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري
%7.26 بضمان 6,76% بدون ضمان	%3.26	ملائمة مالية	14/07/2028	نصف سنوي	7,000,000	قرض البنك المركزي الأردني
%7.31 بضمان 6,31% بدون ضمان	%3.31	ملائمة مالية	07/02/2031	نصف سنوي	3,974,875	قرض البنك المركزي الأردني
%6.5 بضمان 6% بدون ضمان	%2.50	ملائمة مالية	29/11/2024	نصف سنوي	3,255,000	قرض البنك المركزي الأردني
داخل العاصمة 4.5% خارج العاصمة 3.75%	داخل العاصمة 1.75% وخارج العاصمة 1%	كمبيالة غب الطلب	5 سنوات للسلف باستثناء الطاقه المتجددة 10 سنوات	حسب دورة استحقاق الأقساط	4,598,526	قرض البنك المركزي الأردني
%9.5 - %7	%5.05	رهونات عقارية	29/05/2019	نصف سنوي	50,000,000	الشركة الأردنية لاعادة تمويل الرهن العقاري*
%7.5 بضمان 6.5% بدون ضمان	%3.00	ملائمة مالية	21/12/2039	نصف سنوي	1,412,458	قرض البنك المركزي الأردني
					114,136,785	

* تم إعادة إقراض الأموال لأغراض القروض السكنية بعدل فائدة يتراوح من 7% إلى 9.5% وبلغ مجموع الأموال المعاد إقراضها مبلغ 50,000,000 دينار

- تتراوح فترة استحقاق للأموال المقترضة من البنك المركزي الأردني التي تم إعادة إقراضها من 1 أيار، 2014 ولغاية 1 أيلول 2028.

- بلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة الثابتة 98,563,384 دينار وبلغت الأموال المقترضة ذات الفائدة المتغيرة 15,573,401 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017.

- بلغت الأموال المقترضة خلال عام 2017 (94,706,389) دينار وقد بلغت المبالغ المسددة (18,908,106) دينار.

19- مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مخصصات أخرى	مخصص القضايا المقامة ضد البنك	مخصص تعويض نهاية الخدمة	السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018
دينار	دينار	دينار	دينار	
55,284,690	27,544,762	1,278,282	26,461,646	رصيد بداية السنة
11,502,479	6,171,858	2,084,718	3,245,903	صافي المكون خلال السنة
(12,974,559)	(4,915,896)	(203,010)	(7,855,653)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	ما تم رده للإيرادات
1,547	(1,927)	3,545	(71)	فرق الترجمة السنة
53,814,157	28,798,797	3,163,535	21,851,825	رصيد نهاية السنة
				السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017
56,024,369	29,321,111	520,677	26,182,581	رصيد بداية السنة
4,717,642	383,380	791,393	3,542,869	صافي المكون خلال السنة
(6,981,067)	(3,680,822)	(36,441)	(3,263,804)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	-	ما تم رده للإيرادات
1,523,746	1,521,093	2,653	-	فرق الترجمة
55,284,690	27,544,762	1,278,282	26,461,646	رصيد نهاية السنة

20- ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

السنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
57,000,430	50,509,319	رصيد بداية السنة
(58,901,137)	(52,514,979)	ضريبة الدخل المدفوعة
52,370,207	51,892,329	ضريبة الدخل المستحقة
39,819	(133,675)	فرق الترجمة
50,509,319	49,752,994	رصيد نهاية السنة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
52,370,207	51,892,329	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة
(2,946,725)	(12,676,270)	موجودات ضريبية مؤجلة
129,146	1,442,735	مطلوبات ضريبية مؤجلة
5,255,801	2,308,790	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	إطفاء مطلوبات ضريبية مؤجلة
-	(5,493,724)	أثر تغير نسبة الضريبة على الضرائب المؤجلة
54,808,429	37,473,860	المجموع

ج - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
180,012,696	132,000,598	الربح المحاسبي للسنة
(43,826,957)	(29,261,064)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(1,907,891)	36,545,426	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
134,277,848	139,284,960	الربح الضريبي
%30.45	%28.39	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على البنوك في الأردن 35% حتى نهاية العام 2018 حيث أصبحت النسبة 38% اعتباراً من أول كانون الثاني 2019، وتتراوح نسبة الضريبة المفروضة على الشركات التابعة المحلية ما بين 20% إلى 24%، وتتراوح نسبة ضريبة الدخل القانونية في البلدان التي يوجد للبنك استثمارات خارجية فيها ما بين 0% إلى 35%.

د - الوضع الضريبي:

- تم التوصل لتسوية نهائية للضرائب المستحقة على فروع الأردن لغاية عام 2014 وتم تسديد دفعات على حساب ضرائب الأعوام 2015 و2016 و2017 و2018.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن فروع فلسطين لغاية العام 2017 وتم التوصل لتسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل لكافة الاعوام باستثناء عام 2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة عن المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا لغاية عام 2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر لغاية عام 2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على بنك الأردن الدولي / لندن لغاية عام 2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على شركة المركز المالي الدولي لغاية 2017، وتم التوصل إلى تسوية نهائية لكافة السنوات باستثناء 2016 و2017.
- تم تسديد الضرائب المستحقة على الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي لغاية عام 2017 وتم التوصل إلى تسوية نهائية حتى عام 2016.

هـ- الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018							
2017	2018								
الضريبة المؤجلة		رصيد نهائية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحرة	رصيد بداية السنة المعدل	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - إيضاح (3)	رصيد بداية السنة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
								لموجودات	
19,966,446	55,064,743	153,109,281	28,225,598	-	124,883,683	64,607,711	60,275,972	لخسائر الائتمانية المتوقعة	
191,028	298,044	828,722	252,036	-	576,686	-	576,686	لنوائد معلقة	
7,563,235	7,617,162	21,179,764	2,493,895	4,146,503	22,832,372	-	22,832,372	لمخصص التعويض	
1,012,250	1,530,035	4,254,311	1,198,468	-	3,055,843	-	3,055,843	لحدني عقارات	
3,617,194	5,262,355	14,632,147	3,712,332	-	10,919,815	-	10,919,815	لمخصصات اخرى	
-	1,140,547	3,719,228	3,719,228	-	-	-	-	لفرق تقييم موجودات مالية	
6,034,685	5,441,223	19,305,127	2,385,599	6,753,968	23,673,496	-	23,673,496	لموجودات أخرى	
38,384,838	76,354,109	217,028,580	41,987,156	10,900,471	185,941,895	64,607,711	121,334,184	الاجمالي	
								لمطلوبات	
2,185,858	4,141,270	11,514,934	4,916,131	-	6,598,803	-	6,598,803	لفرق تقييم موجودات مالية	
2,185,858	4,141,270	11,514,934	4,916,131	-	6,598,803	-	6,598,803	الاجمالي	

ان الحركة على حساب الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017		للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
2,056,712	40,738,707	2,185,858	38,384,838	رصيد بداية السنة
-	-	-	21,401,337	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) - ايضاح (3)
2,056,712	40,738,707	2,185,858	59,786,175	رصيد بداية السنة المعدل
129,146	2,946,725	1,644,390	13,816,816	المضاف
-	(5,255,801)	-	(2,932,491)	المستبعد
-	(44,793)	-	(121,137)	فرق ترجمة
-	-	311,022	5,804,746	أثر تغير نسبة الضريبة على الضرائب المؤجلة *
2,185,858	38,384,838	4,141,270	76,354,109	رصيد نهاية السنة

* وفقا لقانون ضريبة الدخل الجديد في المملكة الأردنية الهاشمية النافذ اعتبارا من أول كانون الثاني / يناير 2019 تم احتساب قيمة الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة بواقع 38% كما في 31 كانون الأول 2018 (35% كما في 31 كانون الأول 2017) وذلك للأرصدة المشمولة بالضرائب المؤجلة لدى فروع المملكة الأردنية الهاشمية فقط كما في نهاية العام. هذا وتتراوح نسبة الضريبة للشركات التابعة والفروع الخارجية التي تم احتساب الموجودات الضريبية المؤجلة بموجبها من 17.5% إلى 25%. وبرأينا أن الموجودات والمطلوبات الضريبية ستتحقق خلال الفترات المقبلة للبنك.

و - فيما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الموجودات / المطلوبات الضريبية المؤجلة:

مطلوبات ضريبية مؤجلة	موجودات ضريبية مؤجلة	البند
-	21,401,337	الزيادة (النقص) الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات
-	-	إعادة تصنيف الموجودات المالية

21- مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
17,665,502	19,602,683	فوائد برسم الدفع
560,978	808,135	فوائد وعمولات مقبوضة مقدما
18,328,048	13,790,311	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
27,506,819	34,050,008	شيكات وسحوبات برسم الدفع
27,096,367	29,525,841	امانات حوالات
3,151,106	2,842,459	امانات برسم الدفع
1,544,723	1,246,840	امانات الجوائز
157,852	995,814	امانات البنوك المراسلة
2,380,945	3,703,593	امانات الادارة العامة
452,053	504,388	امانات المساهمين
2,167,966	3,716,977	ذم دائنة
54,278,229	62,461,284	الامانات الاخرى
4,254,000	26,926,112	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
10,841,274	10,246,483	اخرى
170,385,862	210,420,928	المجموع

فيما يلي الحركة على أرصدة التسهيلات الائتمانية غير المباشرة خلال السنة:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
721,544,462	5,470,158	238,567	10,113,314	193,492,655	512,229,768	الرصيد كما في بداية السنة
394,345,634	742,905	302,823	5,632,908	92,790,610	294,876,388	التعرضات الجديدة خلال السنة
(352,541,835)	(1,348,511)	(3,657)	(2,387,807)	(123,575,851)	(225,226,009)	التعرضات المستحقة خلال السنة
-	(184,628)	(157,693)	(1,885,651)	164,693	2,063,279	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(396,500)	609,357	27,931,222	(583,857)	(27,560,222)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	4,430,930	(77,000)	(2,994,490)	(12,640)	(1,346,800)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
(41,895,915)	(332,848)	(301,645)	(4,842,025)	(5,571,888)	(30,847,509)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
(5,688,830)	(12,302)	-	(2,110)	(5,675,574)	1,156	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
715,763,516	8,369,204	610,752	31,565,361	151,028,148	524,190,051	الرصيد كما في نهاية السنة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة خلال السنة:

مجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	إفرادي	تجميعي	إفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
4,254,000	4,254,000	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
7,705,818	1,729,828	20,872	217,826	258,486	5,478,806	أثر تطبيق معيار 9
4,290,012	890,934	47	-	3,399,031	-	مناقلة الى مخصصات أخرى
16,249,830	6,874,762	20,919	217,826	3,657,517	5,478,806	رصيد بداية السنة المعدل
7,272,679	3,573,676	69,099	196,017	2,152,541	1,281,346	خسارة التدني على التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,174,353)	(5,441)	(6,503)	(121,746)	(3,043,026)	(1,997,637)	المسترد من خسارة التدني على التسهيلات المستحقة
-	(51,840)	(10,484)	(26,140)	10,484	77,980	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	(150,254)	7,124	496,242	(7,124)	(345,988)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	46,938	(4,815)	(34,907)	(182)	(7,034)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
6,976,138	2,985,653	8,858	4,049,251	(9,520)	(58,104)	الأثر على الخصاص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
1,609,323	2,464,389	894	70,313	(320,363)	(605,910)	التغيرات الناجمة عن تعديلات التسهيلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
(7,505)	-	(863)	-	(6,642)	-	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة
26,926,112	15,737,883	84,229	4,846,856	2,433,685	3,823,459	

22- رأس المال وعلاوة الاصدار

رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به 315 مليون دينار موزعا على 315 مليون سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017 .

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 23 نيسان/ ابريل 2017 على توصية مجلس ادارة البنك بزيادة رأس المال وذلك بتوزيع أسهم مجانية بنسبة 25٪ من رأس المال من خلال رسملة الاحتياطي الإختياري والبالغ قيمته 33,222,068 دينار كما في 31 كانون الأول /ديسمبر 2016 وجزء من علاوة الاصدار يبلغ 29,777,932 دينار بحيث يصبح رأس المال بعد الزيادة 315 مليون سهماً بقيمة اسمية دينار واحد للسهم. وتم استكمال إجراءات زيادة رأس المال لدى دائرة مراقبة الشركات- وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2 أيار / مايو 2017.

علاوة الإصدار

تبلغ علاوة الإصدار 328,147,537 دينار كما في 31 كانون الأول/ ديسمبر 2018 و 2017 .

23- الاحتياطات

احتياطي قانوني

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة.

احتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

احتياطي خاص

يمثل هذا البند إحتياطي التقلبات الدورية لفروع فلسطين استناداً لتعليمات سلطة النقد الفلسطينية، بالإضافة إلى احتياطي خاص لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سوريا استناداً إلى تعليمات السلطات الرقابية.

ان الاحتياطات المقيد التصرف بها كما يلي:

طبيعة التقييد	كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		اسم الاحتياطي
	2017	2018	
	دينار	دينار	
حسب تعليمات البنك المركزي	37,608,684	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *
حسب القوانين والأنظمة النافذة	206,742,971	219,222,999	احتياطي قانوني
حسب تعليمات السلطات الرقابية	8,807,007	10,798,320	احتياطي خاص

* تم تحويل احتياطي المخاطر المصرفية إلى الأرباح المدورة انسجماً مع تعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

24- فروقات ترجمة عملات أجنبية

هي فروقات ناجمة عن ترجمة وتوحيد البيانات المالية للشركات التابعة والفروع الخارجية، والحركة عليها كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
(110,715,554)	(106,641,415)	الرصيد في بداية السنة
4,074,139	(6,956,333)	صافي التغير خلال السنة
(106,641,415)	(113,597,748)	الرصيد في نهاية السنة

25- احتياطي القيمة العادلة / بالصافي

يظهر احتياطي القيمة العادلة بالصافي بعد الضريبة المؤجلة بمبلغ سالب 2,219,625 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (سالب 109,459 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017). إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة بالصافي هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
(344,677)	(109,459)	الرصيد في بداية السنة
-	(2,605,375)	(خسائر) غير متحققة - أدوات دين
235,218	(443,682)	(خسائر) أرباح غير متحققة - أسهم
-	1,140,547	موجودات ضريبة مؤجلة
-	(201,656)	مطلوبات ضريبة مؤجلة
235,218	(2,110,166)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
(109,459)	(2,219,625)	الرصيد في نهاية السنة

26- الأرباح المدورة

إن الحركة على الأرباح المدورة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
247,953,497	273,604,841	رصيد بداية السنة
-	(76,622,326)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	37,608,684	الحول من احتياطي مخاطر مصرفية
-	21,401,337	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على الموجودات الضريبية المؤجلة
-	(17,612,305)	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بالصافي بعد الضريبة - ايضاح (3)
247,953,497	255,992,536	رصيد بداية السنة (المعدل)
121,868,089	90,316,409	الربح للسنة
(75,600,000)	(63,000,000)	أرباح موزعة
(20,251,320)	(14,471,341)	الحول إلى الاحتياطيات
(365,425)	-	مصاريف زيادة رأس المال
-	5,097	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
273,604,841	268,842,701	رصيد نهاية السنة

- لا يمكن التصرف بمبلغ 7,417,167 دينار من الأرباح المدورة ويمثل فروقات إعادة تقييم الموجودات المالية استناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.
- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ 593,977 دينار يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ولا يمكن التصرف به إلا بمقدار ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 76,354,109 دينار من الأرباح المدورة ويمثل موجودات ضريبية مؤجلة ومبلغ 2,219,625 دينار ويمثل التغيير السالب للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بما في ذلك الرسملة أو التوزيع الإجمالي بما يتحقق منه فعلاً وذلك استناداً لتعليمات البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية.
- لا يمكن التصرف بمبلغ 13,829,104 دينار ويمثل أرباح تقييم العملات الأجنبية (مركز القطع البنوي) لدى المصرف الدولي للتجارة والتمويل في سوريه خلال هذه السنة وفي سنوات سابقة.
- وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 30 نيسان / أبريل 2018 على توزيع أرباح نقدية بنسبة 20% من رأس المال كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017 أي ما يعادل 63 مليون دينار على المساهمين كأرباح عن العام 2017.

27- الأرباح المقترح توزيعها

بلغت نسبة الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين للعام الحالي 15% من رأس المال كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 أو ما يعادل 47.25 مليون دينار وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين. وبلغت نسبة الأرباح الموزعة على المساهمين في العام السابق 20% من رأس المال كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017.

28- الشركات التابعة الجوهريّة والمملوكة جزئياً

أولاً: النسبة المملوكة من قبل غير المسيطرين

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و 2017			
النسبة ملكية غير المسيطرين	طبيعة النشاط	البلد	
50.937%	بنكي	سوريا	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
15%	بنكي	الجزائر	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
25%	بنكي	بريطانيا	بنك الأردن الدولي / لندن

ثانياً: فيما يلي معلومات مالية مختارة للشركات التابعة الجوهريّة والتي تتضمن حقوق غير المسيطرين

أ- قائمة المركز المالي المختصره للشركات التابعة قبل الغاءالعمليات المتقابلة كما هو في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و 2017:

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الأردن الدولي / لندن	
دينار	دينار	دينار	
250,223,682	546,800,530	341,634,060	موجودات مالية
4,976,317	15,292,328	5,705,976	موجودات اخرى
255,199,999	562,092,858	347,340,036	اجمالي الموجودات
208,172,415	338,935,479	266,830,059	مطلوبات مالية
18,053,185	107,864,749	4,413,130	مطلوبات اخرى
226,225,600	446,800,228	271,243,189	اجمالي المطلوبات
28,974,399	115,292,630	76,096,847	حقوق الملكية
255,199,999	562,092,858	347,340,036	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
14,758,617	17,295,047	19,024,212	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017			
المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	بنك الأردن الدولي / لندن	
دينار	دينار	دينار	
219,221,911	486,251,395	368,830,032	موجودات مالية
4,120,619	16,593,542	5,354,115	موجودات اخرى
223,342,530	502,844,937	374,184,147	اجمالي الموجودات
175,416,853	306,423,907	291,023,299	مطلوبات مالية
21,167,886	82,886,807	3,366,984	مطلوبات اخرى
196,584,739	389,310,714	294,390,283	اجمالي المطلوبات
26,757,791	113,534,223	79,793,864	حقوق الملكية
223,342,530	502,844,937	374,184,147	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
13,629,549	17,031,269	19,948,466	حقوق الملكية العائدة الى غير المسيطرين

ب- قائمة الدخل المختصرة للشركات التابعة قبل الغاء العمليات المتقابلة للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018 و 2017:

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018			
بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
11,999,965	33,814,102	5,826,000	
3,133,680	15,608,471	2,213,130	مجموع الايرادات
2,253,059	15,608,471	2,213,130	ربح السنة
563,265	2,341,427	1,127,296	مجموع الدخل الشامل
			حصة غير المسيطرين
للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017			
بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
11,744,479	23,763,404	927,054	
1,484,259	9,883,567	3,074,363	مجموع الايرادات
1,484,259	9,883,567	3,074,363	ربح السنة
371,065	1,482,634	1,565,981	مجموع الدخل الشامل
			حصة غير المسيطرين

ج- قائمة التدفق النقدي المختصرة للشركات التابعة الجوهرية للسنتين المنتهيتين في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018 و 2017:

للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2018			
بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
2,514,144	15,380,159	28,773,188	
18,279,132	(1,078,424)	(620,590)	التدفقات النقدية التشغيلية
(1,783,871)	(10,570,022)	(3,021)	التدفقات النقدية الاستثمارية
(5,004,748)	2,824,697	238,335	التدفقات النقدية التمويلية
14,004,657	6,556,410	28,387,912	تأثير تغيرات اسعار الصرف
			صافي الزيادة / (الانخفاض)
للسنة المنتهية في كما في 31 كانون الاول / ديسمبر 2017			
بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا	
دينار	دينار	دينار	
30,300,980	120,426,467	36,286,023	
6,742,442	(716,179)	(458,680)	التدفقات النقدية التشغيلية
1,337,829	(4,731,141)	82,263	التدفقات النقدية الاستثمارية
7,569,711	(4,594,788)	(736,870)	التدفقات النقدية التمويلية
45,950,962	110,384,359	35,172,736	تأثير تغيرات اسعار الصرف
			صافي الزيادة / (الانخفاض)

د- بلغت التوزيعات النقدية لبنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر 7,517,322 دينار خلال العام 2018 (3,278,950 دينار خلال العام 2017).

29- الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		الأفراد (التجزئة):
460,538	1,002,858	حسابات جارية مدينة
64,870,512	65,204,931	قروض وكمبيالات
1,912,373	2,175,749	بطاقات الائتمان
194,289	241,957	اخرى
70,346,654	80,017,713	القروض العقارية
		الشركات الكبرى
15,747,146	26,053,691	حسابات جارية مدينة
59,494,201	60,332,700	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
12,192,846	11,281,267	حسابات جارية مدينة
18,044,579	12,648,694	قروض وكمبيالات
41,245,821	50,818,155	الحكومة والقطاع العام
10,361,199	12,651,380	أرصدة لدى بنوك مركزية
7,698,850	11,400,852	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
7,238	4,009	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	9,725,613	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
76,530,747	74,711,972	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
379,106,993	418,271,541	المجموع

30- الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
7,794,805	12,470,989	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
		ودائع العملاء:
1,073,474	1,091,392	حسابات جارية وحت الطلب
9,245,660	8,820,765	ودائع توفير
67,205,247	84,187,890	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
6,028,212	9,097,808	شهادات إيداع
4,051,682	4,397,942	تأمينات نقدية
3,273,573	5,780,014	أموال مقترضة
11,320,355	11,427,956	رسوم ضمان الودائع
109,993,008	137,274,756	المجموع

31- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
		عمولات دائنة:
11,231,897	10,910,184	عمولات تسهيلات مباشرة
11,368,986	15,020,550	عمولات تسهيلات غير مباشرة
(31,344)	(30,740)	ينزل: عمولات مدينة
22,569,539	25,899,994	صافي إيرادات العمولات

32- ارباح عملات اجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
1,564,189	7,595,949	ناجحة عن التداول / التعامل
(812,778)	3,612,862	ناجحة عن التقييم
751,411	11,208,811	المجموع

33- (خسائر) موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

الجموع	عوائد توزيعات	غير متحققة		متحققة		
		(خسائر)	ارباح	(خسائر)	ارباح	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
للعام 2018						
(9,428)	-	(9,428)	-	-	-	سندات
(517,378)	200,671	(551,980)	3,160	(169,229)	-	أسهم شركات
66,697	9,021	-	-	-	57,676	صناديق استثمارية
(460,109)	209,692	(561,408)	3,160	(169,229)	57,676	الجموع
للعام 2017						
(15,511)	-	(15,511)	-	-	-	سندات
(298,703)	217,818	(2,019,160)	1,465,871	(3,496)	40,264	أسهم شركات
16,538	16,538	-	-	-	-	صناديق استثمارية
(297,676)	234,356	(2,034,671)	1,465,871	(3,496)	40,264	الجموع

34- إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
3,175,559	3,168,813	رسوم مقبوضة على حسابات الرواتب
6,591,607	6,932,336	ايرادات بطاقات الائتمان
603,741	622,119	ايرادات تأجير الصناديق
780,324	881,325	عمولة شيكات معادة
5,003,676	5,259,953	عمولات ادارة
2,951,844	2,823,330	صافي ايرادات الديون المستردة
578,188	390,146	ايرادات عمولات الوساطة
1,820,088	2,053,940	ايرادات الخدمات المصرفية
6,780,587	6,052,656	ايرادات الحوالات
5,620,593	2,824,953	الايرادات المتفرقة
33,906,207	31,009,571	الجموع

35- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
58,458,038	59,300,055	رواتب ومنافع وعلاوات
6,857,703	6,905,430	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
197,909	201,081	مساهمة البنك في صندوق الادخار
3,542,869	3,245,903	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
3,576,847	3,515,621	نفقات طبية
853,286	542,619	مصاريف تدريب
1,269,581	1,184,315	مصاريف سفر وتنقلات
1,060,186	1,086,476	أخرى
75,816,419	75,981,500	المجموع

36- مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
9,664,905	9,372,718	تكنولوجيا المعلومات
4,104,752	3,442,943	التسويق والترويج
1,997,385	2,008,833	خدمات مهنية وخارجية
20,445,786	20,909,993	إيجارات ومصاريف مواقع العمل
3,231,221	3,009,690	رسوم الاشتراك بالمؤسسات المصرفية
2,217,081	2,030,708	مصاريف مكتبية
417,104	304,643	نفقات على معاملات المقترضين
10,651,471	12,988,072	مصاريف أخرى
52,729,705	54,067,600	المجموع

37- مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
-	20,691	أرصدة إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	(168,790)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
562,132	(1,327,115)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
308,256	53,485,235	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	10,683,787	تسهيلات ائتمانية غير مباشرة (إرتباطات والتزامات محتملة)
870,388	62,693,808	المجموع

38- حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
121,868,089	90,316,409	الربح للسنة العائد لمساهمي البنك (دينار)
315,000,000	315,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
0.387 دينار	0.287 دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي البنك

39- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الاول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
1,249,146,768	1,182,417,706	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
494,547,239	552,436,392	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(472,488,584)	(467,933,164)	(ينزل): ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
1,271,205,423	1,266,920,934	

40- مشتقات أدوات مالية

ان تفاصيل المشتقات المالية القائمة في نهاية العام هي كما يلي:

آجال القيمة الاعتبارية (الإسمية) حسب الاستحقاق			مجموع المبالغ الاعتبارية (الإسمية)	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	للعام 2018
من سنة الى 3 سنوات	من 3 - 12 اشهر	خلال 3 اشهر				
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
مشتقات مالية للمتاجرة:						
-	152,276,712	19,408,295	171,685,007	(1,662)	99,036	عقود مقايضة بعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة فوائد
للعام 2017						
مشتقات مالية للمتاجرة:						
-	9,933,260	18,963,217	28,896,477	(57,028)	95,751	عقود مقايضة بعملات أجنبية
-	-	-	-	-	-	عقود مبادلة فوائد

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

41- المعاملات مع جهات ذات علاقة

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

رأسمال الشركة		نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول / ديسمبر 2017	2018		
دينار	دينار	%	
98,134,068	98,134,068	85%	بنك الاسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
76,684,321	76,684,321	49.063%	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا
5,000,000	5,000,000	77.5%	شركة المركز المالي الدولي
30,000,000	30,000,000	100%	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
40,000	40,000	100%	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية
72,403,280	72,403,280	75%	بنك الأردن الدولي/لندن
1,495,780	1,495,780	46.704%	المركز المالي الدولي / سوريا

تملك الشركة التابعة المصرف الدولي للتجارة والتمويل - سوريا 85% من شركة المركز المالي الدولي - سوريا وتبلغ ملكية البنك 5% من هذه الشركة.

قام البنك بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للبنك وباستخدام اسعار الفوائد والعمولات التجارية, ان جميع التسهيلات الإئتمانية الممنوحة للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

ب- فيما يلي تفاصيل ارصدة الجهات ذات العلاقة كما في السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
31 كانون الاول / ديسمبر 2017	31 كانون الاول / ديسمبر 2018	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	

بنود داخل قائمة المركز المالي:

146,500,426	124,440,812	-	-	82,206,084	42,234,728	اجمالي ودائع البنك لدى جهات ذات علاقة
509,830,763	639,676,340	2,396,123	1,809,950	32,975,654	602,494,613	اجمالي ودائع أطراف ذات علاقة لدى البنك
3,020,693	3,928,268	1,112,920	1,575	2,813,773	-	قروض وتسهيلات منوطة لأطراف ذات علاقة

بنود خارج قائمة المركز المالي:

4,628,600	1,844,023	-	-	1,644,023	200,000	اعتمادات وكفالات
-----------	-----------	---	---	-----------	---------	------------------

ج- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة				
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر						
2017	2018	الادارة التنفيذية العليا	أعضاء مجلس الادارة	الشركات التابعة	كبار المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						بنود قائمة الدخل:
2,152,632	3,244,850	41,934	3,801	2,162,789	1,036,326	فوائد وعمولات دائنة
16,336,902	19,762,859	55,235	38,262	1,637,248	18,032,114	فوائد وعمولات مدينة

- تتراوح اسعار الفوائد الدائنة من صفر % الى 8.1 %

- تتراوح اسعار الفوائد المدينة من صفر % الى 7 %

د- فيما يلي ملخص لمنافع الادارة التنفيذية العليا للبنك:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
3,080,096	3,146,595	رواتب ومكافآت ومناافع اخرى
2,322,260	2,199,918	رواتب ومكافآت ومناافع اخرى الشركات التابعة

42- معلومات عن قطاعات اعمال البنك

معلومات عن أنشطة البنك:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية وفقاً للتقارير المرسلة إلى متخذ القرار الرئيسي لدى البنك وهي:
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم القروض والديون والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات والشركات.
 - التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وتقديم خدمات الخصخصة والاندماج وإصدار نشرات الاكتتاب.
 - الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة استثمارات البنك في السوق النقدي وسوق رأس المال .

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

المجموع		خارج المملكة		داخل المملكة		
2017	2018	2017	2018	2017	2018	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
436,036,474	486,099,547	92,633,351	111,675,114	343,403,123	374,424,433	إجمالي الإيرادات
8,140,940,167	8,301,995,486	1,997,961,716	1,010,589,593	6,142,978,451	7,291,405,893	مجموع الموجودات
27,776,219	21,723,120	5,122,621	3,632,467	22,653,598	18,090,653	المصروفات الرأسمالية

42- كفاية رأس المال

- يهدف البنك من إدارة رأس المال إلى تحقيق الاهداف التالية:
- التوافق مع متطلبات البنك المركزي المتعلقة برأس المال .
- المحافظة على قدرة البنك بالاستمرارية .
- الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية لدعم النمو والتطور في اعمال البنك .

يتم مراقبة كفاية رأس المال من قبل ادارة البنك شهرياً كما يتم تزويد البنك المركزي بالمعلومات المطلوبة حول كفاية رأس المال ربعياً.

حسب تعليمات البنك المركزي الحد الأدنى لمعدل كفاية رأس المال يساوي 12٪ ويتم تصنيف البنوك إلى 5 فئات افضلها التي معدلها يساوي 14٪ فأكثر .

يقوم البنك بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء التغيرات في ظروف العمل، هذا ولم يقم البنك بأية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة الحالية .

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي الأردني المستندة لمقررات لجنة بازل III. وفيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

31 كانون الاول / ديسمبر		1- حقوق حملة الأسهم العادية Tier 1
2017	2018	
دينار	دينار	
315,000,000	315,000,000	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
204,068,344	214,088,488	الأرباح المدورة
(106,750,874)	(115,817,373)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(109,459)	(2,219,625)	احتياطي القيمة العادلة بالصافي
(106,641,415)	(113,597,748)	فروقات ترجمة العملات الأجنبية
328,147,537	328,147,537	علاوة الإصدار
206,727,314	219,206,360	الإحتياطي القانوني
8,807,007	10,798,320	إحتياطيات أخرى
22,783,052	23,386,049	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
978,782,380	994,809,381	إجمالي رأس المال الأساسي للأسهم العادية
(65,114,795)	(102,658,487)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(25,083,022)	(23,628,921)	الشهرة والموجودات غير الملموسة
(38,384,838)	(76,354,109)	الموجودات الضريبية المؤجلة
(28,477)	(28,477)	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
(1,618,458)	(2,646,980)	الإستثمارات المتبادلة في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية وشركات التأمين ضمن الـ CET1
913,667,585	892,150,894	صافي حقوق حملة الأسهم العادية
		2- رأس المال الإضافي
4,020,539	4,126,950	حقوق غير المسيطرين المسموح بالاعتراف بها
4,020,539	4,126,950	إجمالي رأس المال الإضافي
-	-	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
4,020,539	4,126,950	صافي رأس المال الأساسي الإضافي
917,688,124	896,277,844	صافي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى من رأس المال Tier 1)
		3- الشريحة الثانية من رأس المال Tier 2
37,608,684	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	32,887,865	مخصص الخسائر الإئتمانية المرحلة الأولى على ان لا تزيد عن 1.25% من الموجودات المرجحة لمخاطر الإئتمان
5,360,718	5,502,600	حقوق غير المسيطرين المسموح بالإعتراف بها
42,969,402	38,390,465	إجمالي رأس المال المساند
(12,204)	(12,204)	التعديلات الرقابية (الطروحات من رأس المال)
(12,204)	(12,204)	الإستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
42,957,198	38,378,261	صافي رأس المال المساند Tier 2
960,645,322	934,656,105	رأس المال التنظيمي
5,615,792,970	5,796,098,827	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
16.27%	15.39%	نسبة كفاية رأس المال حملة الاسهم العادية (CET1) (%)
16.34%	15.46%	نسبة كفاية رأس المال الشريحة الاولى (%)
17.11%	16.13%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)

44- القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالقوائم المالية

31 كانون الأول / ديسمبر 2017		31 كانون الأول / ديسمبر 2018		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
دينار	دينار	دينار	دينار	
1,783,027,724	1,781,141,993	1,486,900,555	1,486,802,987	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
4,212,637,422	4,212,637,422	4,255,354,746	4,255,354,746	تسهيلات إئتمانية مباشرة - بالصافي

45- إدارة المخاطر:

تتم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقفوات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات والإجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

تم إدارة المخاطر المصرفية لدى البنك استناداً لاستراتيجية شاملة للحد من المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. بعد تحديد المخاطر المقبولة من جانب البنك لإدارة أعماله بما يضمن المحافظة على مستوى ونوعية المخاطر المختلفة التي يرغب البنك بتحملها وقبولها وبما لا يؤثر على تحقيق الأهداف الاستراتيجية، إضافة إلى التخفيف من الآثار السلبية للأحداث الداخلية والخارجية على كل من ربحية البنك، مستوى رأس المال، الحصة السوقية وأية عوامل أخرى غير ملموسة مثل سمعة وشهرة البنك.

إن عملية اعتماد حدود ومستويات المخاطر المقبولة لدى البنك تتم وفقاً لأساليب القياس النوعية و/ أو الكمية وذلك استناداً إلى طبيعة وخصوصية المخاطر المتنوعة ويتم عكس هذه المستويات (النوعية والكمية) ضمن سقفوات المخاطر المعتمدة في السياسات والصلاحيات والإجراءات عمل البنك.

إن مستويات المخاطر المقبولة تتلاءم مع استراتيجية البنك وتضع إطار عمل للآلية التي يجب على البنك اعتمادها لتسيير أعماله، وتوضح طبيعة المخاطر التي يقبلها البنك في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية، وتضع الإجراءات التي يتم من خلالها تحديد ومراقبة مستويات المخاطر المقبولة.

الأهداف الاستراتيجية لإدارة المخاطر

- بناء إدارة مخاطر فاعلة في البنك وبما يعزز من الحاکمية المؤسسية من خلال تطبيق وسائل وأساليب متقدمة في قياس المخاطر المختلفة.
- التحوط لاية خسائر محتملة والتخفيف منها وبما يؤدي إلى تعظيم الربحية ورفع كفاءة وفاعلية العمليات المصرفية.
- نشر ثقافة الوعي بالمخاطر المحيطة وتحقيق فهم عميق من كافة المستويات الإدارية للمخاطر التي يواجهها البنك.
- المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية العامة للبنك.

المخاطر التي يتعرض لها البنك

يتعرض البنك للمخاطر الرئيسية التالية:

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق والسيولة وتشمل مخاطر أسعار الفائدة والعملات .
- مخاطر التشغيل وتشمل مخاطر امن المعلومات ومخاطر استمرارية الاعمال .

مستويات المخاطر المقبولة

إن إدارة المخاطر الفاعلة تتضمن فهما عميقا لمصادر وطبيعة المخاطر التي تواجه البنك، اضافة الى توفير بيئة رقابية مناسبة منسجمة مع أفضل المعايير والممارسات الدولية ومتوائمة مع تعليمات الجهات الرقابية وتعليمات البنك . ان أهم مرتكزات إدارة المخاطر الفاعلة تستند الى تحديد مستويات المخاطر المقبولة لكافة الانشطة المصرفية وذلك بعد تحديد وقياس وتحليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك.

تتضمن الاجراءات المتبعة لتحديد مستويات المخاطر المقبولة في البنك ما يلي:

- تحديد استراتيجية الأعمال: يتم تحديد مستويات المخاطر المقبولة بما يتلاءم مع: الخطة الاستراتيجية للبنك، تعليمات الجهات الرقابية، الحفاظ على كفاية رأس مال البنك، الادارة السليمة لمخاطر السيولة ومصادر الأموال والحفاظ على مستويات مستقرة من الأرباح.
- تقييم المخاطر الجوهرية التي يتعرض لها البنك وتحديد وسائل وأساليب قياسها وتحديد حجم المخاطر التي يمكن للبنك قبولها وتحملها، وتزويد المجلس بصورة كاملة عن المخاطر وحجم التعرض وإطار الرقابة على هذه المخاطر في البنك.
- تحديد المستوى المقبول للمخاطر لوحدات العمل ومنتجات البنك:
- السقوف Limits: مستوى المخاطر الذي يمكن للبنك تحمله وقبوله اعتمادا على حجم التعرض لأنشطة البنك، وبناء على الاهداف الموضوعية للبنك ودوائر الاعمال.
- إضافة الى انه يتم مراقبة مستويات المخاطر المقبولة والتأكد من معالجة أية تجاوزات ناجمة عن الحدود المقررة ورفع تقارير مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر وأية تجاوزات عن المستويات المقبولة للمخاطر.

اطار عمل ادارة المخاطر

- وجود هيكل مستقل لإدارة المخاطر تتضمن الرقابة والاشراف واعداد التقارير والمهام الخاصة بوظائف المخاطر.
- وجود استراتيجية وسياسات وإجراءات عمل تهدف الى إدارة المخاطر بشكل فعال ومراقبتها والحد قدر الإمكان من الآثار السلبية لتلك المخاطر.
- الرقابة والاشراف وقياس المخاطر الموجودة ضمن وثيقة قبول المخاطر.
- إدارة المخاطر بشكل يومي والتأكد انها ضمن السقوف المعتمدة.

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناجمة عن عدم قدرة أو رغبة العميل بالوفاء بالتزاماته تجاه البنك ضمن فترة زمنية متفق عليها أو تلك الناجمة عن ركود اقتصادي في قطاع معين.

وكذلك مخاطر التركيزات الائتمانية لدى العملاء والتي تعرف بأنها المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التوزيع غير المتكافئ لعملاء الائتمان أو نتيجة للتركيزات في التسهيلات الممنوحة للقطاعات الاقتصادية أو في دول معينة، والتي قد تؤدي إلى زيادة احتمالية حدوث خسائر مالية.

إدارة مخاطر الائتمان

تتم إدارة مخاطر الائتمان من خلال ما يلي:

- تعزيز بناء محفظة ائتمانية جيدة ومتوازنة تحقق العائد المستهدف ضمن مستويات المخاطر المحددة لها.
- الرقابة الحثيثة على الائتمان في مراحله المختلفة والتوافق الدائم مع تعليمات السلطات الرقابية وتعديلاتها.
- العمل على توزيع محفظة الائتمان بما فيها توسيع قاعدة العملاء وفقاً للخطط والسقوف والمخاطر المحددة.
- الاستمرار بالعمل ضمن مبدأ الفصل بين مهام إدارة العلاقة مع العملاء والتحليل الائتماني والرقابة على الائتمان.
- يتم منح الائتمان وفق أسس الأهلية والقدرة على السداد. مع مراعاة عدم وجود قيود على الاقتراض أو الرهن في عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة أو المؤسسة. وقناعة البنك بقدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم بناء على دراسة ائتمانية شاملة لوضع العميل وضمن مستويات تصنيف المخاطر المقبولة لدى البنك.
- عدم السماح بتمويل التسهيلات الا للغايات المحددة ضمن سياسة البنك الائتمانية وتعليمات البنك المركزي الأردني وقانون البنوك واية تعليمات صادرة عن السلطات الرقابية. وبالضمانات المناسبة والتي تضمن حق البنك .
- تخفيض نسبة الديون غير العاملة في المحفظة الائتمانية مع العمل على زيادة الحصة السوقية في مجال التمويل التجاري وتمويل الشركات.
- مراعاة التنوع في المحفظة الائتمانية وخصوصا في محفظة الشركات مع تجنب تجاوز التركيز على مستوى العميل عن الحدود المقررة.

التعثر وآلية معالجة التعثر:

تعريف التعثر

وينتخلص في ظهور مستحقات على تسهيلات العملاء تزيد عن 90 يوم وارتفاع ملحوظ في درجات المخاطر (10,9,8)، إضافة الى أية بوادر تشير الى وجود احتمالية تعثر لدى العميل يستدعي شمول بعض العملاء ضمن مفهوم التعثر ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- صعوبات مالية مؤثرة يواجهها المدين كوجود ضعف شديد في البيانات المالية.
- اطفاء جزء من الالتزامات المترتبة على المدين نتيجة لصعوبات مالية.
- عدم سداد الالتزامات في مواعيدها.
- افلاس المدين.
- حاجة المدين الى تنظيم التزاماته (هيكلتها) أو إعادة جدولتها.

آلية معالجة التعثر:

استنادا الى تعليمات البنك المركزي الأردني يقوم البنك وبمجرد تصنيف المديونية كدين غير عامل برصد الخصصات الكافية وفقا للتعليمات الى جانب السير بالإجراءات اللازمة لتحصيل حقوق البنك وفقا للقوانين السارية واتخاذ كافة الإجراءات والسبل للتحصيل والتي تؤدي الى تسويات مع العملاء بما يتوافق مع التعليمات تضمن تسديد المديونيات بالكامل أو إعادة جدولتها وفقا للمعايير والاسس التي نصت عليها تعليمات البنك المركزي والسلطات الرقابية لدى الدول المضيفة .

أنظمة التصنيف الائتماني الداخلية لدى البنك:

نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- هو نظام صمم لتقييم وقياس مخاطر عملاء الشركات بشكل شامل. وذلك من خلال استخراج درجة مخاطر العميل المربوطة باحتمالية تعثر العميل (PD) بالاعتماد على البيانات المالية والموضوعية. كما يعنى باستخراج الخسائر المتوقعة لتسهيلات العميل (EL) من خلال درجة مخاطر العميل والخسائر عند التعثر (LGD) والمرتبطة بالضمانات المقدمة.

- يتوفر لدى النظام (Risk Analyst/Moody's) نماذج وبطاقات تقييم مختلفة لتشمل معظم شرائح العملاء. ويندرج تحت كل نموذج عدة اقسام، وكل قسم مرتبطة بوجود اوزان مخاطر وحسب النموذج المستخدم حيث يتم احتساب درجة المخاطر من خلال هذه النماذج/ البطاقات عن طريق جمع نتائج المستخرجات (المالية والموضوعية) بشكل رقمي وتسمى ال (VOTES) ومن ثم اجراء عمليات حسابية لاستخراج بها يسمى متوسط التقييم ويتم اظهاره على شكل عداد رقمي (من 0-100)، علماً بأنه تم تجزئة العداد الرقمي الى سبعة اقسام (ممتاز / جيد جداً / جيد / ضمن المتوسط / أقل من المتوسط / سيء/ غير مقبول).
- يستخدم البنك نظام التقييم الداخلي (Risk Analyst/Moody's) لقياس درجة مخاطر العملاء ضمن (7) مستويات للحسابات العاملة وثلاث مستويات للحسابات غير العاملة، وتزداد احتمالية التعثر (PD) (بازدياد درجة المخاطر حيث يتم اعتماد ثلاث شرائح في كل مستوى (درجة) - باستثناء الدرجة (1) -، وقد تم اعطاء تعريف واضح لكل درجة وكما هو موضح في المنهجية.

الاسس المتبعة في عملية التقييم ضمن نظام التقييم الداخلي لعملاء الشركات:

- توفر بيانات مالية حديثة ومدققة/ غير مدققة وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي الأردني في هذا الجانب. وبحيث تعكس الوضع المالي الفعلي لطالب الائتمان.
- وجود تصور واضح لدى الجهة مانحة الائتمان عن الجوانب الموضوعية المتعلقة بوضع العميل مثل (الادارة، قطاع العمل، الوضع التنافسي الخ.....) لما للجانب الموضوعي من اثر في نتائج تقييم مخاطر العميل.
- توفر بيانات كافية عن الضمانات المقدمة من العميل بما يمكن من تقييم مخاطر التسهيل،
- التحديث السنوي لاحتمالية التعثر بناء على أحدث الدراسات التي تتم من قبل شركة Moody's.
- اختيار نموذج التحليل المناسب الذي يتلائم مع طبيعة العميل.
- يتم استخدام خيار الارشفة لحفظ درجات مخاطر العميل التاريخية والمعتمدة ضمن الدراسة الائتمانية.
- يمكن استخدام خيار ال Override بنظام ال Risk Analyst من خلال اتباع منهجية ال override المعتمدة لدى البنك والمتعلقة بوجود موافقه من اصحاب الصلاحيات "والتي تمثل صلاحيات منح الائتمان نفسها" وذلك لرفع او تخفيض درجة المخاطر حسب الدراسة الائتمانية المعدة من مركز الاعمال ومراجعة الائتمان.

نظام التقييم الداخلي لعملاء الافراد والشركات الصغيرة:

- هو نظام يعمل على تقييم العملاء (الأفراد والشركات الصغيرة) ومنحهم درجة تقييم بناء على مخاطرتهم قبل منحهم القروض ويتم على أساسها تقييم الجدارة الائتمانية للعميل وتقدير احتمالية التعثر .

يتم التقييم الداخلي لعملاء الأفراد لكافة المنتجات الممنوحة (قروض شخصية، سكنية، بطاقات ائتمانية، قروض سيارات)، أما عملاء الشركات الصغيرة فيتم تقييم المنتجات الممنوحة (قرض الأعمال، قرض الاستثمار العقاري، القروض المتناقصة)

تعريف الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة مجموع المبالغ التي يتم رصدها لتغطية الخسائر الناجمة عن عجز العملاء عن الوفاء بالتزاماتهم، وهي حاصل ضرب الرصيد عند التعثر * احتمالية التعثر * الخسائر عند التعثر.

الالية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

الحفظة الائتمانية (محفظة الشركات)

الرصيد عند التعثر EAD:

يمثل الرصيد كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة، ويشمل التسهيلات ضمن محفظة قطاع الشركات الى تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة أما فيما يتعلق بالرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت .

التسهيلات المباشرة:

- تمّ اعتماد نوعين من الدفعات النقدية المتأتية من العملاء وعلى النحو التالي: دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية) ودفعات نقدية لمرة واحدة .
- تمّ الاعتماد على التدفقات النقدية للعملاء ووفقا لجداول السداد ودورتها .
- تمّ عمل للدفعات المتبقية من التسهيل بعد الأخذ بعين الاعتبار سعر الفائدة التعاقدية بديلا عن معدل الفائدة الفعّال والاستحقاق الفعلي للتسهيل كما هو مثبت في العقد الأصلي .
- تمّ عمل دراسة على نسبة الاستغلال من سقوفات الجاري مدين والقروض الدوارة حيث تمّ التوصل الى أن نسبة الاستغلال من هذه السقوفات بواقع 72% من خلال استخدام بيانات تاريخية لثلاثة سنوات سابقة.
- للوصول الى الرصيد الخاضع لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يتم ضرب السقف بنسبة الاستغلال التي تمّ التوصل لها (72%) ومقارنته بالرصيد المستغل وأخذ أيهما أعلى.
- اعتماد متوسط عمر الجاري مدين بـ 2.5 سنة وذلك حسب ما ورد في تعليمات بازل .
- تمّ تطبيق درجة مخاطر بواقع (5-) لكافة التسهيلات التي لا توجد لها درجة مخاطر وذلك بناء على رأي الشركة الاستشارية.

التسهيلات غير المباشرة:

- تمّ استثناء كل من كفالات حسن التنفيذ وكفالات دخول العطاء وكفالات الصيانة لكونها لا تعتبر من ضمن الكفالات المالية المنصوص عليها في المعيار المحاسبي الجديد.
- لم يتم استخدام عامل تحويل الائتمان حيث تمّ الاحتساب بالاعتماد على السقوف وسيتم عمل دراسة حول نسبة الاستغلال من سقوفات التسهيلات غير المباشرة (الكفالات والاعتمادات، الخ.....) ليصار بعد ذلك الى تطبيقها على السقوفات غير المباشرة.

السقوف المقررة وغير المسحوبة:

اعتماد المنهجية المقترحة (الرصيد أو حاصل ضرب السقف بنسبة 72% أيهما أعلى) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الخسائر عند التعثر LGD:

يتم الاعتماد على تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية وفقا لمتطلبات البنك المركزي الأردني ويتم الأخذ بالاعتبار مخفضات الائتمان والتي تشمل الجزء المغطى وغير المغطى بالضمان عند احتساب الخسائر عند التعثر للمرحلتين الأولى والثانية، أما بخصوص المرحلة الثالثة وبعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية يتم احتساب الخسائر عند التعثر على الجزء المغطى بواقع 45% والجزء غير المغطى بواقع 80%.

المحفظة الائتمانية (محفظة الافراد)

الرصيد عند التعثر EAD:

- يمثل رصيد كل محفظة فرعية كما في فترة الاحتساب مضافا اليه الفائدة للمرحلتين الأولى والثانية، أما فيما يتعلق بالمرحلة الثالثة فيمثل الرصيد مطروحا منه الفوائد المعلقة والتأمينات النقدية ان وجدت.
- تم تقسيم التسهيلات ضمن كل محفظة فرعية الى تسهيلات مباشرة وسقوف مقررة وغير مستغلة، وقروض تزيد عن 250 ألف دينار.

قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي:

سياسة البنك في تحديد العناصر المشتركة في قياس مخاطر الائتمان لحفظة الافراد متماشية مع تعليمات البنك المركزي والتي اشارت ضمن احد بنودها الى نوع المنتج وبالتالي فقد تم تقسيم محفظة الافراد على خمس محافظ فرعية تبعاً لاشتراكها في نوع المنتج وهي:

1. محفظة القروض الشخصية
2. محفظة السيارات
3. محفظة القروض العقارية
4. محفظة البطاقات الائتمانية
5. محفظة الشركات الصغيرة (باستثناء الحسابات التي تزيد عن 250 ألف دينار حيث تم اعتبارها افرادي) وسيتم ادراجها ضمن قوائم البنك نهاية العام .

التسهيلات المباشرة:

تم اعتماد دفعات نقدية منتظمة (شهرية، ربع سنوية، نصف سنوية). ويشمل بناء تدفقات نقدية متوقعة لكل محفظة فرعية من خلال الاعتماد على المتوسط المرجح لمعدل الفائدة والمتوسط المرجح للإستحقاق لتحديد استحقاق كل محفظة فرعية ومن ثم عمل إطفاء للدفعات المتبقية على مستوى كل محفظة فرعية.

السقوف المقررة وغير المستغلة:

- تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أرصدة العملاء في فترة الاحتساب باستثناء القروض التي تعامل معاملة السقوف.
- اعتماد القيمة الاسمية للقروض السكنية (الرصيد مضافاً اليه الجزء غير المستغل للقروض غير المصروفة بالكامل أما القروض التي صرف دفعات منها فيعتمد الرصيد لغايات احتساب الخسائر المتوقعة).

القروض التي تزيد عن 250 ألف دينار:

تم استثناء القروض التي تزيد عن 250 ألف دينار ضمن محفظة الأفراد.

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها على غرار ما هو مطبق على محفظة قطاع الشركات وبالاعتماد على التدفقات النقدية المتوقعة لكل عميل.

لعدم وجود درجة مخاطر لهذه الفئة من العملاء، تم تطبيق درجة مخاطر بواقع 5- واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً أو لكامل عمر القرض تبعاً لتصنيف العملاء (المرحلة الأولى / المرحلة الثانية). مع مراعاة أنه سيتم تقييم هذه القروض على أنظمة التصنيف الائتماني للأفراد والشركات مستقبلاً (وفق خطة العمل المعتمدة).

الخسائر عند التعثر LGD:

- تم اعتماد الأسلوب البسيط في احتساب الخسائر عند التعثر للتسهيلات ضمن كل محفظة فرعية.
- تم عمل خصم على الضمانات ضمن كل محفظة فرعية وحسب النسب المطبقة في محفظة قطاع الشركات وبما يتماشى مع ما ورد في تعليمات البنك المركزي وتعليمات بازل III.
- تم تطبيق المعادلة التالية للوصول الى الخسائر عند التعثر على مستوى كل تسهيل للمرحلتين الأولى والثانية وعلى النحو التالي (45% * التعرض بعد مخفضات المخاطر / التعرض قبل مخفضات المخاطر).
- أما بخصوص المرحلة الثالثة وبعد تطبيق نسب الاقتطاع المعيارية يتم احتساب الخسائر عند التعثر على الجزء المغطى بواقع 45% والجزء غير المغطى بواقع 80%.
- للوصول الى نسبة الخسائر عند التعثر على مستوى كل محفظة فرعية يتم احتساب المتوسط المرجح للخسائر عند التعثر.

احتمالية التعثر PD:

تم استخدام بيانات تاريخية لخمسة سنوات منذ عام 2012 ولغاية عام 2016 وذلك لغايات احتساب ODR على مستوى كل محافظة فرعية والتنبؤ باحتمالية التعثر المستقبلية وعمل موائمة لها لتحويلها من TTC PD الى PIT PD. أما بخصوص المرحلة الثالثة فقد تم تطبيق احتمالية تعثر بواقع 100%.

المحفظة الاستثمارية

احتمالية التعثر PD:

- يتم استخراج احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا من نظام بلومبيرج (Bloomberg) لكل من المصدر وبلد التعرض باستخدام ما يلي:
 - DRSK للشركات العامة: تبلغ نسبة الدقة للشركات غير المالية 92.43% في حين تبلغ 91.78% للشركات المالية.
 - SRSK للدول: تبلغ نسبة الدقة للدول 89%.
- إن احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا المستخرجة من DRSK و SRSK مبنية على نماذج هيكلية والتي تأخذ بالاعتبار متغيرات متعددة منها:

- طبيعة القطاع ومعدلات نمو الأصول والتذبذبات السوقية وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للشركات.
- الأوضاع السياسية السائدة والأداء المالي والاقتصادي للدول (نمو الناتج المحلي الإجمالي والقروض المتعثرة في القطاع المصرفي احتياطات العملة الأجنبية، إلخ.....) بحسب توقعات كل من صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وذلك عند احتساب احتمالية التعثر للدول، وعليه، فإن احتمالية التعثر تمثل الوضع الحالي وتعكس فقط احتمالية تعثر الشركات دون الأخذ بالاعتبار احتمالية تعثر بلد التعرض .
- بناء على ما تقدم، فقد تم تعديل احتمالية التعثر لكل إصدار باستخدام سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى لغايات احتساب احتمالية التعثر وبحيث لا تكون احتمالية تعثر أي إصدار أقل من احتمالية تعثر بلد التعرض له.
- لتطبيق الحد الأدنى لاحتمالية التعثر للتعرضات على البنوك المختلفة، يتم الاعتماد على ما يلي:
 - إذا كان التعرض على بنك أجنبي بعملة تختلف عن العملة المحلية لبلد هذا البنك، فإنه يتم الاعتماد على الأعلى بين احتمالية التعثر لبلد البنك الأجنبي واحتمالية تعثر للبنك، خلافا لذلك وفي حال كان التعرض على البنك الأجنبي بنفس العملة المحلية لبلد البنك، فإنه يتم الاعتماد على احتمالية تعثر البنك نفسه فقط (أي أنه لا يؤخذ بالاعتبار سقف احتمالية تعثر بلد التعرض له كحد أدنى).

- عند احتساب احتمالية التعثر فإن نظام Bloomberg يستخدم البيانات السوقية الحالية بالإضافة إلى المتوقعة التي تعكس المتوسط المرجح لتوقعات المحللين في السوق. وبالتالي لا داعي لعمل تحليل سيناريو احتماليه التعثر.
- في حال كانت النتائج المستخرجة لاحتمالية التعثر من نظام Bloomberg لا تمثل الواقع الفعلي لتوقعات السوق (التمثل باحتمالية التعثر الضمنية من قبل السوق والمستمدة من خلال هامش التعثر الائتماني و/أو هامش المخاطر الائتمانية للمصدر، يتم اعتماد احتمالية التعثر السوقية التي يتم الحصول عليها من إصدار / ورقه مالية تمتاز بسيولة جيدة لنفس المصدر وذلك كمرجع تسعير يعتد عليه بحسب الإجراءات المتخذة لتقييم مدخلات المخاطر للمحفظة الاستثمارية المعتمدة.
- في حال عدم توفر احتمالية التعثر لبلد التعرض يتم اعتماد منهجية التصنيف المقارن المعد من قبل الشركة الاستشارية، وفي حال عدم توفر احتمالية التعثر للمصدر يتم اعتماد احتمالية التعثر لبلد التعرض كاحتمالية التعثر للمصدر.
- يتم اعتبار احتمالية تعثر الحكومة الأردنية كبلد التعرض على أنها احتمالية التعثر للمصدر في حالة التوظيفات في السوق النقدي (الودائع المربوطة) مع فروع البنك بالإضافة إلى البنوك التابعة التي يملك فيها البنك ما نسبته 50% أو أعلى من رأس المال.

- بعد ذلك، يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة التالية:

$$(n/12)^{(PDn = 1 - ((1 - PD_{12-month}))^n)} \text{ حيث } (n) \text{ تمثل العمر المتبقي بالأشهر } (n < 12)$$

احتساب احتمالية التعثر للتعرض على الشركات الأردنية بعملة الدينار الأردني (في حال عدم توفر احتمالية تعثر للمصدر)

- يتم احتساب درجة مخاطر الشركة بالاعتماد على نظام Moody's Credit Scoring وبحيث يتم ربطها باحتمالية التعثر المقابلة لها.
- إن احتمالية التعثر أعلاه تمثل خلال الفترة. وعليه يتم تحويلها بحسب المنهجية المعدة من قبل الشركة الاستشارية للحصول على الوضع الحالي .
- بعد ذلك يتم تعديل احتمالية التعثر لمدة 12 شهرا لتأخذ بالاعتبار العمر المتبقي للتعرض للإصدارات الباقي على استحقاقها أقل من سنة واحدة وبحسب المعادلة الموضحة أعلاه.

الخسارة عند التعثر (LGD):

يتم استخراج معدل الاسترداد من نظام Bloomberg لكل إصدار باستخدام (CDSW) الذي يعتمد على النموذج المعياري لـ ISDA (ISDA Standard Model) وبحيث يتم عندها احتساب الخسارة عند التعثر بحسب المعادلة ($LGD = 1 - RR$) وكما في الجدول التالي:

السوق	Senior Unsecured	Subordinated
الأسواق المتطورة	RR= 40%, LGD= 60%	RR= 20%, LGD= 80%
الأسواق الناشئة	RR= 25%, LGD= 75%	RR=25%, LGD= 75%

بالنسبة للأدوات المالية المضمونة فيتم اعتماد منهجية الخصم في احتساب الخسائر عند التعثر. والاستعانة بالسقوف المعتمدة في أسلوب التقييم الداخلي IRB أسوة بما هو معتمد للمحفظة الائتمانية.

التعرض عند التعثر (EAD):

- قيمة التعرض عند التعثر = الفائدة المستحقة غير المقبوضة + القيمة الحالية لـ (القيمة الاسمية + الفائدة المتوقعة لمدة سنة).
- يتم احتساب الفائدة المستحقة غير المقبوضة أو استخراجها من نظام Bloomberg.
- يتم احتساب الفائدة المتوقعة للعمر المتبقي للتعرض بحد أقصى سنة واحدة باستخدام معدل الفائدة الكوبونية للسندات ثابتة الفائدة، أما فيما يتعلق بالسندات متغيرة الفائدة التي تدفع فائدة كوبونية تمثل سعر اللابور مضافا إليه هامش ثابت، يتم أخذ التوقعات على سعر اللابور خلال فترة سنة واحدة مضافا إليه الهامش الثابت وذلك لاحتساب الفائدة المتوقعة.
- إن معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية يمثل معدل العائد الفعلي .

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL):

- يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية: $ECL = PD * LGD * EAD$
- احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة للمشتقات المالية خارج الميزانية (FX Derivatives - Off Balance Sheet):
- يتم استخراج الحد الأقصى المتوقع للتعرض بالإضافة إلى وقت الحد الأقصى للتعرض من نظام Bloomberg باستخدام (SWPM) والتي يعتمد في احتسابها على نموذج مونتي كارلو .
- يتم احتساب القيمة الحالية للحد الأقصى المتوقع للتعرض بالاعتماد على ما يلي:
- إن فترة الخصم تمثل وقت الحد الأقصى للتعرض المستخرج من نظام Bloomberg.
- إن معدل الخصم يمثل معدل الفائدة الحالي من المخاطر لعملة التعرض في وقت الحد الأقصى للتعرض بحد أقصى سنة واحدة.

يتم احتساب قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة بحسب المعادلة التالية:

$$ECL = PD * LGD * Peak Exposure (EAD)$$

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

محفظه الشركات

المحفظة	المؤشرات الاقتصادية
الشركات الكبرى	- الانتاج الاصناعي - نسبة التغير (Lag 4)
	- حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع, (Lag 4)
	- اجمالي الاستثمار - نسبة النمو المئوية (النسبة المئوية لاجمالي الناتج المحلي) Lag 2
الشركات المتوسطة	- حجم الواردات من السلع و الخدمات (التغير في النسبة المئوية) - حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 4)

محفظه الافراد

اسم القطاع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
قروض السيارات	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3)	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3)
القروض العقارية	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 1) - مؤشر الانتاج الصناعي (Lag 3)	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag 1) - حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لستة أرباع (Lag 3) - الايرادات الحكومية (Lag 1)
القروض الشخصية	- سهولة القيام بالاعمال - المتوسط المتغير لستة أرباع, - مؤشر الانتاج الصناعي - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 3)	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي (Lag 1)
قروض الأعمال الصغيرة	- حجم الصادرات من السلع (التغير في النسبة المئوية) - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 2)	- اجمالي النمو السنوي للناتج المحلي - المتوسط المتغير لثلاثة أرباع (Lag 1)

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

المحفظة الائتمانية

التصنيف	المعايير
المرحلة الأولى	الحسابات التي لم يلاحظ وجود زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية أو مؤشرات للتعثّر وتتمثل بما يلي: الحسابات العاملة التي لا يوجد عليها مستحقات أو لديها مستحقات أقل من 45 يوم (تنخفض تدريجياً إلى 30 يوم على مدار ثلاثة سنوات).
المرحلة الثانية	الحسابات التي طرأ عليها زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية ويوجد بوادر للتعثّر وتتمثل بما يلي: - الحسابات التي لديها مستحقات أكثر من 45 يوم فأكثر وتقل عن 90 يوم. - الحسابات التي يوجد لديها مؤشر هيكلية وبواقع (هيكليتين). - الحسابات المصنفة تحت المراقبة. - أية حسابات تتطلب التصنيف ضمن هذه المرحلة وفقاً لتوجهات الإدارة والجهات الرقابية.
المرحلة الثالثة	الحسابات التي أصبحت متعثرة وتمثل بما يلي: - كافة القروض والتسهيلات غير العاملة حسب تعريف الديون غير العاملة الواردة في تعليمات البنك المركزي الأردني رقم 47/2009 تاريخ 10/12/2009 والتي يترتب عليها مستحقات لمدة 90 يوم فأكثر. - الحسابات التي درجة المخاطر لديها (8، 9، 10) حسب التصنيف الائتماني لدى البنك. - الحسابات التي يوجد لها مؤشر جدولة.

كما أشار المعيار إلى أنه في حال طرأ تحسن على نوعية الائتمان وتوفرت أسباب كافية وموثقة تجعل من الممكن نقل مطالبات ائتمانية من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية أو من المرحلة الثانية إلى المرحلة الأولى فإن عملية النقل يجب أن تتم بعد التحقق من تحسن الوضع الائتماني للمطالبة والالتزام بسداد ثلاثة أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط نصف سنوي في مواعيدها بحيث لا يعتد بالتسديد المبكر للأقساط لغرض نقل الدين إلى مرحلة أفضل، فعلى سبيل المثال في حال وجود حساب مصنف ضمن المرحلة الثالثة وتم جدولة الحساب فلا بد أن يبقى الحساب ضمن المرحلة الثالثة لمدة 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنويين أو قسط سنوي تبعاً لدوريه السداد الخاصة بهذا التسهيل قبل انتقاله إلى المرحلة الثانية.

المحفظة الاستثمارية

الأداة المالية	المعايير
الأدوات المالية ذات التصنيف الائتماني المرتفع	انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ الشراء (BB); أو انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ 12 شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة التصنيف الائتماني المرتفع منذ تاريخ التقرير السابق (أقل من HY2 بحسب نظام Bloomberg).
الأدوات المالية ذات العائد العالي	انخفاض التصنيف الائتماني للأداة بتاريخ التقرير بمقدار درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني عند تاريخ الشراء; أو انخفاض التصنيف الائتماني الضمني / تصنيف خطورة التعثر لـ 12 شهراً (Implied Rating/1-year Default Risk Rating) بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها الائتماني الضمني منذ تاريخ التقرير السابق.
الأدوات المالية غير المصنفة ائتمانياً	بحسب نظام Moody's Credit Scoring، تعتبر الأداة المالية في المرحلة (الثانية) في حال انخفاض تصنيفها بتاريخ التقرير بمقدار أكثر من درجتين تحت درجة تصنيفها عند تاريخ الشراء.

حاكمية تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية:

مجلس ادارة البنك:

- توفير هيكل وإجراءات حاكمية مناسبة تضمن التطبيق السليم للمعيار من خلال تحديد أدوار اللجان والدوائر ووحدات العمل في البنك وضمان تكاملية العمل فيما بينها وتوفير البنية التحتية المناسبة وفقا لتعليمات البنك المركزي والمعايير ذات العلاقة بالمعيار المحاسبي.
- الموافقة على أية تعديلات على نتائج ومخرجات الأنظمة بخصوص عمليات احتساب وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمتغيرات التي يتم احتسابها .
- اعتماد نماذج الاعمال التي يتم من خلالها تحديد أهداف واسس اقتناء وتصنيف الأدوات المالية وبما يضمن التكامل مع متطلبات العمل الأخرى.
- ضمان قيام الوحدات الرقابية في البنك وتحديدًا إدارة المخاطر وإدارة التدقيق الداخلي بكافة الاعمال اللازمة للتحقق من صحة وسلامة المنهجيات والأنظمة المستخدمة في إطار تطبيق المعيار 9 والعمل على توفير الدعم اللازم لهذه الوحدات الرقابية.
- اعتماد النتائج النهائية لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

لجنة إدارة المخاطر / مجلس الإدارة:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك والمتعلق باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- الاشراف على كفاءة وفعالية عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

اللجنة العليا للمشروع:

- الاشراف على حسن سير العمل في تطبيق المشروع وضمان الالتزام بالخطة الموضوعية.
- التأكد من أنه تم تحديد المخاطر الرئيسية واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمعالجتها.
- الموافقة على توصيات اللجنة الفنية للمشروع.
- الاجتماع ان لزم مع مجلس الإدارة و/ او اللجان المنبثقة عنه لوضعهم في صورة الوضع ان طلب ذلك.

اللجنة الفنية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية:

- مراجعة المنهجية الخاصة بتقييم الخسائر الائتمانية وآلية احتساب المكونات الرئيسية للخسائر الائتمانية (PD, EAD, LGD) والتوصية باعتمادها من قبل مجلس الادارة .
- اعتماد نتائج المراجعة السنوية لمخرجات أنظمة التقييم الداخلية لمخاطر العملاء.
- تقييم مدى ملائمة المتغيرات الاقتصادية المستخدمة في عمليات الاحتساب وانعكاساتها على البند المتعلق بتقدير احتمالية التعثر ونتائج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- استعراض ملاحظات التدقيق (الداخلي والخارجي) المتعلقة بمنهجية تقييم الخسائر الائتمانية والبيانات المستخدمة ونتائج الاحتساب والاشراف على اعداد الخطط التصحيحية اللازمة.
- اعتماد خطة عمل تطبيق المشروع بمراحله المختلفة وتحديد المهام والواجبات والمسؤوليات المطلوبة من كافة الدوائر ومتابعة مراحل إنجاز المشروع وفقا للخطة الموضوعية.
- حل كافة المشاكل والمعوقات التي تواجه البنك في سبيل تطبيق المعيار وذات العلاقة بالموارد, السياسات, الأنظمة, البيانات, الخ.
- متابعة ومعالجة أية مستجدات أو متطلبات جديدة تصدر من البنك المركزي الأردني حول تطبيق المعيار والتأكد من تلبية كافة متطلبات البنك المركزي.
- مناقشة واعتماد الفرضيات والمنهجيات المتعلقة بنماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL.
- اعتماد نتائج تحليل وتقييم عروض الشركات لتقديم خدمات للبنك وبناء نماذج الاحتساب وشراء أي أنظمة لأغراض متطلبات التوافق مع المعيار والتوصية للجنة العليا للمشروع.

لجنة التدقيق:

التحقق من كفاية الخسارة الائتمانية المتوقعة / احتياطي المخاطر المصرفية العامة / مخصص التدني للتسهيلات الائتمانية المرصودة من قبل البنك والتأكد من كفايتها عند كل بيانات مالية.

دائرة المخاطر:

- اعداد إطار عمل واضح لعملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- المراجعة السنوية لأنظمة التقييم الداخلية وإطار العمل لمواكبة أية مستجدات تطرأ على الأسس المستخدمة في الاحتساب لضمان دقة النتائج.
- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة بشكل ربعي بما يتوافق مع متطلبات المعيار المحاسبي وتعليمات البنك المركزي الأردني وإطلاع لجنة المخاطر الادارة التنفيذية على نتائج الاحتساب.
- رفع التوصيات اللازمة للجنة المخاطر الادارة التنفيذية بخصوص العملاء الذين طرأ تغير على تصنيفهم نتيجة عمل تخطي لهم.
- استحداث مؤشرات تساهم في رصد بؤادر تعثر الائتمان لدى العملاء بما يكفل تعزيز مبدأ النظرة المستقبلية في تقييم المخاطر والخسائر الائتمانية.
- تجهيز الكشوفات المطلوبة من البنك المركزي بالتعاون مع الدوائر المعنية.
- مراجعة واعتماد ال مقاييس المخاطر وفقاً للسياسة والمنهجية المعتمدة.

الادارة المالية:

- الاشتراك مع الإدارات في تطوير وبناء نماذج الأعمال بما يضمن تصنيف الموجودات المالية للبنك وفقاً لمبادئ المعيار المحاسبي للتقارير الدولية .
- المشاركة في عملية الاحتساب مع الدوائر المعنية ومراجعة نتائج الاحتساب .
- عمل التسويات والقيود المحاسبية اللازمة بعد اعتماد النتائج والتحقق من أن كافة المنتجات قد خضعت للاحتساب.
- اعداد الافصاحات اللازمة بالتعاون مع الدوائر المعنية في البنك بما يتفق ومتطلبات المعيار وتعليمات البنك المركزي الأردني.

دائرة التدقيق الداخلي:

- تقييم عملية تقدير الخسائر الائتمانية بما يكفل سلامة عمليات الاحتساب ودقة النتائج.
- التحقق من سلامة النماذج المستخدمة في الاحتساب من الناحيتين الكمية والنوعية وإطلاع ادارة البنك بما فيها اللجنة الفنية للمشروع على أية خفطات في هذا الجانب.
- مراجعة الإطار العام في جانب التصنيف والقياس ومحاسبة التحوط للتأكد من امتثاله للمبادئ الرئيسية للمعيار.
- التحقق بشكل سنوي من الامتثال مع المنهجيات والسياسات المعدة في جانب تطبيق المعيار.

1- توزيع التعرضات الائتمانية:

درجة التصنيف الداخلي لدى البنك	فئة التصنيف حسب تعليمات (47/2009)	إجمالي قيمة التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	مستوى احتمالية الخسارة	التعرض عند (بالمليون)	متوسط الخسارة عند التعثر
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	%
1	ديون عاملة	820,925,815	3,890	%0.00	830,751,395	%5.63
2	ديون عاملة	1,857,873	152	%0.00	1,857,873	%5.16
2-	ديون عاملة	60,942,394	11,225	%0.02	63,011,965	%16.91
2+	ديون عاملة	4,706,525	602	%0.01	5,002,634	%2.55
3	ديون عاملة	121,569,549	57,512	%0.08	138,220,480	%12.53
3-	ديون عاملة	25,725,259	11,349	%0.07	30,466,271	%14.83
3+	ديون عاملة	11,429,222	2,609	%0.02	16,573,233	%11.93
4	ديون عاملة	100,206,361	153,233	%0.43	110,960,308	%15.01
4-	ديون عاملة	147,462,073	310,428	%0.52	154,533,960	%15.65
4+	ديون عاملة	55,670,430	80,110	%0.14	61,472,862	%14.62
5	ديون عاملة	94,369,798	434,671	%0.56	98,968,442	%17.18
5-	ديون عاملة	343,807,605	4,535,541	%1.58	369,122,659	%15.98
5+	ديون عاملة	52,986,425	301,168	%1.07	64,385,271	%13.17
6	ديون عاملة	42,429,292	1,039,102	%2.67	45,175,651	%17.07
6-	ديون عاملة	264,775,884	18,119,094	%3.19	274,557,207	%17.28
6+	ديون عاملة	31,170,018	692,280	%4.28	32,195,468	%10.02
7	ديون عاملة	119,021,795	44,589,138	%5.96	124,648,844	%15.91
7-	ديون عاملة	41,172,276	15,414,702	%12.79	41,295,321	%17.52
7+	ديون عاملة	50,098,031	7,663,603	%8.84	50,496,645	%15.70
9	ديون عاملة	2,654	2,123	%12.50	2,654	%10.00
10	ديون عاملة	401,731	308,932	%12.50	401,731	%10.00
غير مصنف	ديون عاملة	1,963,983,098	32,783,846	%3.34	1,929,359,288	%13.76
		4,354,714,108	126,515,310		4,443,460,162	
8	ديون دون المستوى	2,681,759	1,330,749	%100.00	2,504,721	%53.13
غير مصنفة	ديون دون المستوى	15,279,591	7,663,507	%100.00	13,465,455	%56.91
9	ديون مشكوك في تحصيلها	14,843,773	8,236,370	%100.00	14,692,633	%56.06
غير مصنفة	ديون مشكوك في تحصيلها	15,558,681	8,280,534	%100.00	14,376,513	%57.60
10	هالكة او رديئة	150,572,848	64,974,918	%100.00	144,237,248	%45.05
غير مصنفة	هالكة او رديئة	91,933,935	74,830,960	%100.00	83,038,198	%90.12
		290,870,587	165,317,038		272,314,768	
	المجموع الكلي	4,645,584,695	291,832,348		4,715,774,930	

لا يتوفر للتعرضات أعلاه تصنيف وفق مؤسسات تصنيف خارجية.

2 - توزيع التعرضات حسب القطاعات الاقتصادية:

أ- التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدوات المالية:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	جّارة	صناعة	مالي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,039,140,400	-	-	-	-	-	-	-	-	1,039,140,400	أرصدة لدى بنوك مركزية
552,436,392	-	-	-	-	-	-	-	-	552,436,392	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,578,850	-	-	-	-	-	-	-	-	37,578,850	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,255,354,746	343,367,229	882,151,696	724,708,057	6,959,336	15,669,673	1,115,162,491	552,012,500	458,327,179	146,996,585	التسهيلات الائتمانية
										سندات وأسعاد وأذونات:
66,271	-	66,271	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل
350,027,297	-	74,449,929	-	-	-	-	13,777,753	-	261,799,615	ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,486,802,987	-	1,440,433,115	-	-	-	-	46,369,872	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية للرhone (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
7,721,406,943	343,367,229	2,407,101,011	724,708,057	6,959,336	15,669,673	1,115,162,491	612,160,125	458,327,179	2,037,951,842	الإجمالي / للسنة الخالية
189,991,327	-	-	-	-	-	-	189,991,327	-	-	الكتفالات المالية
398,223,381	-	-	-	-	-	-	398,223,381	-	-	الاعتمادات المستندية
100,622,696	-	-	-	-	-	-	100,622,696	-	-	الالتزامات الأخرى
8,410,244,347	343,367,229	2,407,101,011	724,708,057	6,959,336	15,669,673	1,115,162,491	1,300,997,529	458,327,179	2,037,951,842	الإجمالي الكلي

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		جميعي	أفرادي	جميعي	أفرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,037,951,842	612,192	-	11,402,810	378,644	2,025,558,196	مالي
458,327,179	9,296,915	18,119,449	53,297,804	148,260,032	229,352,979	صناعي
1,300,997,529	(30,299,842)	8,248,503	98,823,240	173,449,909	1,050,775,719	تجارة
1,115,162,491	24,706,477	31,375,227	110,582,509	696,564,554	251,933,724	عقارات
15,669,673	879,145	257,379	2,565,986	332,499	11,634,664	زراعة
6,959,336	3,223,977	-	778,297	1,356,787	1,600,275	أسهم
724,708,057	10,426,317	25,366,918	7,314,706	637,359,950	44,240,166	أفراد
2,407,101,011	-	-	25,115,602	-	2,381,985,409	حكومة وقطاع عام
343,367,229	2,887,830	3,480,624	26,672,730	29,187,742	281,138,303	أخرى
8,410,244,347	21,733,011	86,848,100	336,553,684	1,686,890,117	6,278,219,435	المجموع

3 - توزيع التعرضات حسب التوزيع الجغرافي:

أ - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية:

اجمالي	دول أخرى	امريكا	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
1,039,140,400	-	-	-	-	-	-	1,039,140,400	أرصدة لدى بنوك مركزية
552,436,392	4,606,761	128,939,539	67,893	5,296,256	238,400,549	70,260,713	104,864,681	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,578,850	-	-	-	-	3,149,728	4,457,234	29,971,888	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
4,255,354,746	-	-	-	-	154,599,919	124,040,034	3,976,714,793	التسهيلات الائتمانية
								سندات وأسناد وأدوات:
66,271	-	-	-	-	-	-	66,271	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
350,027,297	9,600,042	99,183,214	14,602,060	19,926,890	17,316,081	35,933,465	153,465,545	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
1,486,802,987	2,130,963	-	-	2,146,482	-	38,006,777	1,444,518,765	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتطاعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
7,721,406,943	16,337,766	228,122,753	14,669,953	27,369,628	413,466,277	272,698,223	6,748,742,343	الاجمالي / للسنة الحالية
189,991,327	-	-	-	-	10,209,290	23,140,879	156,641,158	الكفالات المالية
398,223,381	-	686,261	443,086	2,018,183	-	44,781,293	350,294,558	الإعتمادات المستحقة
100,622,696	-	-	-	-	-	27,720,312	72,902,384	الإلتزامات الأخرى
8,410,244,347	16,337,766	228,809,014	15,113,039	29,387,811	423,675,567	368,340,707	7,328,580,443	الاجموع الكلي

ب- توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9):

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	أفراد	تجميعي	أفراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
5,645,322,877	52,005,477	27,028,100	326,500,745	219,036,608	5,020,751,947	داخل المملكة
1,911,976,476	(32,443,618)	57,751,293	10,052,937	1,117,844,870	758,770,994	دول الشرق الأوسط الأخرى
578,335,718	2,171,150	2,068,710	-	272,795,529	301,300,329	أوروبا
24,749,548	-	-	-	11,964,766	12,784,782	آسيا
14,688,204	-	-	-	3,525,653	11,162,551	إفريقيا
218,743,226	-	-	-	45,415,704	173,327,522	أمريكا
16,428,298	-	-	-	16,306,987	121,311	دول أخرى
8,410,244,347	21,733,009	86,848,103	336,553,682	1,686,890,117	6,278,219,436	المجموع

4 - التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

أ- إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها:

نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	المرحلة الثالثة			المرحلة الثانية			البنك
		التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	دينار	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	دينار	
-	-	دينار	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	-	-	-	-	إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
%6.09	282,826,886	66,922,209	303,583,673	215,904,677	478,361,054			التسهيلات الائتمانية
%0.23	4,216,980	-	3,000,000	4,216,980	10,805,623			سندات وأقساء وأذونات
-	-	-	-	-	-			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	-			من خلال قائمة الدخل
%1.13	4,216,980	-	-	4,216,980	10,805,623			ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة
-	-	-	3,000,000	-	-			من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	-			ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
-	-	-	-	-	-			مشتقات أدوات مالية
-	-	-	-	-	-			الموجودات المالية المرهونة (أدوات الدين)
-	-	-	-	-	-			الموجودات الأخرى
%4.41	287,043,866	66,922,209	306,583,673	220,121,657	489,166,677			المجموع
%15.33	32,549,681	4,430,930	8,332,122	28,118,751	27,429,099			الكفالات المالية
%0.06	257,889	-	37,082	257,889	4,498,759			الاعتمادات المستندية
%0.16	163,939	-	-	163,939	248,254			الالتزامات الأخرى
%4.61	32,971,509	4,430,930	8,369,204	28,540,579	32,176,112			المجموع
%5.58	320,015,375	71,353,139	314,952,877	248,662,236	521,342,789			المجموع الكلي

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

31 كانون الأول / ديسمبر		بنود داخل قائمة المركز المالي
2017	2018	
دينار	دينار	
1,088,004,244	1,039,140,400	أرصدة لدى بنوك مركزية
494,547,239	552,436,392	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
38,122,776	37,578,850	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		التسهيلات الائتمانية:
721,272,185	718,389,976	للأفراد
1,176,418,369	1,144,604,297	القروض العقارية
		للشركات
1,156,517,754	1,245,612,098	الشركات الكبرى
310,490,172	255,003,493	المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
843,684,942	891,744,882	للحكومة والقطاع العام
		سندات وأسناد وأذونات وصناديق:
240,688	66,271	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,781,141,993	1,486,802,987	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	350,027,297	ضمن الموجودات المالية المحددة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
7,610,440,362	7,721,406,943	المجموع
		بنود خارج قائمة المركز المالي
504,490,728	398,223,381	اعتمادات و قبولات
586,191,483	189,991,327	كفالات
394,402,480	100,622,696	سقوف تسهيلات غير مستغلة
1,485,084,691	688,837,404	المجموع
9,095,525,053	8,410,244,347	الإجمالي

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر التعرض الائتماني للبنك كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 و 2017 دون اخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار.

التوزيع النسبي للتعرضات كما يلي:

- 19.37% من إجمالي التعرضات ناتج عن أرصدة لدى بنوك مركزية وبنوك ومؤسسات مصرفية (2017: 17.8%).
- 50.60% من إجمالي التعرضات ناتج عن القروض والتسهيلات (2017: 46.3%).
- 21.79% من إجمالي التعرضات ناتج عن الاستثمار في السندات والإسناد والأذونات والصناديق (2017: 19.6%).
- 8.19% من إجمالي التعرضات ناتج عن البنود خارج الميزانية والبنود الأخرى (2017: 16.3%).

الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كتسهيلات ائتمانية غير عاملة وأُخرجت من إطار التسهيلات الائتمانية غير العاملة بموجب جدولة أصولية الى تصنيف تحت المراقبة خلال عام 2018، وقد بلغت قيمتها كما في نهاية السنة الحالية حوالي 19.4 مليون دينار مقابل حوالي 18.9 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة. يمثل رصيد الديون المجدولة الديون التي تم جدولتها سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة او حولت إلى عاملة.

الديون المعاد هيكلتها:

يقصد باعادة الهيكلة اعادة ترتيب وضع التسهيلات الائتمانية العاملة من حيث تعديل الاقساط او اطالة عمر التسهيلات الائتمانية او تأجيل بعض الاقساط او تمديد فترة السماح، استنادا للتدفقات النقدية لدى العملاء وبما يساعدهم في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وقد بلغت قيمتها حوالي 464.6 مليون دينار كما في نهاية عام 2018 مقابل حوالي 370.1 مليون دينار كما في نهاية السنة السابقة.

6- سندات وأسناد وأذونات:

يوضح الجدول التالي تصنيفات السندات والاسناد والاذونات حسب مؤسسات التصنيف الخارجية (مؤسسة التصنيف S&P):

2018				درجة التصنيف
الاجمالي	ضمن موجودات مالية أخرى بالتكلفة المطفأة	ضمن موجودات مالية أخرى من خلال قائمة الدخل الشامل	ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA+
9,989,345	-	9,989,345	-	AA
5,641,509	-	5,641,509	-	AA-
10,905,788	-	10,905,788	-	A+
10,392,842	-	10,392,842	-	A
42,999,619	4,278,162	38,721,457	-	A-
30,355,574	-	30,355,574	-	BBB+
3,510,489	-	3,510,489	-	BBB
9,776,229	-	9,776,229	-	BBB-
1,759,135	-	1,759,135	-	BB+
3,591,617	-	3,591,617	-	BB
-	-	-	-	BBB-
-	-	-	-	B+
4,019,684	-	4,019,684	-	B
-	-	-	-	B-
-	-	-	-	CCC-
-	-	-	-	C
92,442,402	92,442,402	-	-	غير مصنف
1,611,855,233	1,390,158,993	221,629,969	66,271	حكومية أو مكفولة
				من الحكومة
1,837,239,466	1,486,879,557	350,293,638	66,271	الاجمالي

مخاطر السوق

تُعرّف مخاطر السوق على أنها الخسائر التي قد يتعرض لها البنك نتيجة أي مراكز مالية (Financial Positions) داخل أو خارج الميزانية جراء أي تغيرات تحدث في أسعار السوق . وتنقسم مخاطر السوق إلى أربع فئات رئيسية: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر أسعار الصرف، مخاطر أدوات الملكية، مخاطر البضائع.

ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقا لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بعدة اساليب منها تحليل الحساسية والقيمة المعرضة للمخاطر (VAR) التي يتم احتسابها باستخدام مستوى ثقة 99% تماشيا مع تعليمات بازل II اضافة الى مراقبة سقوفات المخاطر ورفع التقارير الدورية بها.

اسلوب تحليل الحساسية يقوم على اساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في اسعار الفائدة واسعار صرف العملات الاجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءا على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

1- مخاطر أسعار الفائدة:

هي المخاطر الناجمة عن تغيرات اسعار الفائدة السائدة بالسوق. يقوم البنك بادارة مخاطر اسعار الفائدة من خلال تطبيق تحليل الحساسية للادوات الخاضعة لاسعار الفائدة في محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تحليل موازي ل + / - 1% على منحنى العائد).

اثر خفض سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	اثر رفع سعر الفائدة 1% على حقوق الملكية	اثر خفض سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	اثر رفع سعر الفائدة 1% على قائمة الدخل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
				تحليل الحساسية لعام 2018
56	(56)	78	(78)	الدولار الامريكي
				تحليل الحساسية لعام 2017
2,178	(2,178)	3,131	(3,131)	الدولار الامريكي

2- مخاطر العملات:

وهي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية والتي لها أثر محتمل على موجودات ومطلوبات البنك بالعملات الأجنبية. يقوم البنك بأعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات في أسعار الصرف بمقدار (+ / - 1%) على صافي الأرباح والخسائر وحقوق الملكية.

العملة	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الدخل دينار	أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على قائمة الدخل دينار	أثر رفع سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية دينار	أثر خفض سعر الصرف بنسبة 1% على حقوق الملكية دينار
تحليل الحساسية لعام 2018				
يورو	25,461	(25,461)	18,233	(18,233)
جنيه استرليني	538,833	(538,833)	385,858	(385,858)
الدولار الاسترالي	96	(96)	69	(69)
الفرنك السويسري	1,431	(1,431)	1,025	(1,025)
الدولار الكندي	4	(4)	3	(3)
ين ياباني	1,185	(1,185)	848	(848)
ليرة سورية	31,711	(31,711)	22,708	(22,708)
الدينار الجزائري	1,052,465	(1,052,465)	753,670	(753,670)
تحليل الحساسية لعام 2017				
يورو	47,130	(47,130)	32,779	(32,779)
جنيه استرليني	543,584	(543,584)	378,063	(378,063)
الدولار الاسترالي	(238)	238	(165)	165
الفرنك السويسري	514	(514)	358	(358)
الدولار الكندي	(75)	75	(52)	52
ين ياباني	998	(998)	694	(694)
ليرة سورية	29,822	(29,822)	20,741	(20,741)
الدينار الجزائري	994,149	(994,149)	691,430	(691,430)

3- مخاطر التغيرات في أسعار الاسهم:

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار الاسهم ضمن محفظة الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل و/أو في محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يقوم البنك بإدارة مخاطر أسعار الاسهم من خلال تحليل القيمة المعرضة للخسائر حيث تم احتسابها على أساس الأسعار التاريخية لأدوات الملكية بدرجة ثقة 99% لمدة يوم واحد لكل شركة على حدى، ومن ثم تم احتساب القيمة المعرضة للخسارة لمحفظة البنك.

القيمة المعرضة للخسارة دينار	تحليل القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2018
(156,856)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(1,099,196)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
تحليل القيمة المعرضة للمخاطر لعام 2017	
(1,046,041)	محفظة الموجودات مالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(99,592)	محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

فجوة إعادة تسعير الفائدة								للعام 2018	
المجموع	عناصر بدون فائدة	3 سنوات وأكثر	من سنة الى 3 سنوات	من 6 أشهر الى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
موجودات:									
1,182,417,706	763,062,333	-	-	-	-	-	419,355,373	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	
552,436,392	42,288,918	-	-	-	-	121,888,720	388,258,754	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
37,578,850	-	-	-	27,006,637	10,572,213	-	-	إيداعات لدى البنوك و المؤسسات المصرفية	
3,735,411	3,036,343	-	-	66,271	-	-	632,797	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
4,255,354,746	7,152,793	296,031,303	644,893,118	1,086,478,119	661,120,237	862,096,418	697,582,758	التسهيلات الائتمانية المباشرة / بالصافي	
372,003,362	21,966,620	26,517,733	196,906,610	34,917,518	45,151,451	25,202,743	21,340,687	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
1,486,802,987	-	42,525,502	1,235,366,288	46,385,071	119,242,304	33,170,262	10,113,560	موجودات مالية بالتكلفة المتطافاة	
186,565,718	186,565,718	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات	
23,628,921	23,628,921	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة	
123,159,399	118,567,610	-	-	-	582,308	-	4,009,481	موجودات ضريبية مؤجلة	
76,354,109	76,354,109	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى	
8,300,037,601	1,242,623,365	365,074,538	2,077,166,016	1,194,853,616	836,668,513	1,042,358,143	1,541,293,410	اجمالي الموجودات	
مطلوبات:									
615,208,559	52,744,257	-	-	40,925,395	177,094,254	75,347,202	269,097,451	ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية	
5,873,760,855	2,732,296,293	9,252,071	184,440,789	369,193,501	537,670,712	896,215,822	1,144,691,667	ودائع العملاء	
286,986,276	38,273,027	4,680,780	8,299,697	28,405,951	19,528,502	84,449,545	103,348,774	تأمينات نقدية	
125,858,988	-	6,907,458	27,509,644	33,853,727	56,357,193	1,230,966	-	أموال مقترضة	
53,814,157	53,814,157	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة	
49,752,994	49,660,175	92,819	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل	
4,141,270	4,141,270	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة	
210,420,928	210,019,780	-	-	153,605	99,895	60,131	87,517	مطلوبات أخرى	
7,219,942,027	3,140,948,959	20,933,128	220,250,130	472,532,179	790,750,556	1,057,303,666	1,517,225,409	مجموع المطلوبات	
1,080,093,574	(1,898,325,594)	344,141,410	1,856,915,886	722,321,437	45,917,957	(14,945,523)	24,068,001	فجوة إعادة تسعير الفائدة	
للعام 2017									
8,140,940,167	1,220,584,226	317,873,567	1,872,814,649	1,416,585,372	744,238,747	1,144,968,497	1,423,875,109	اجمالي الموجودات	
7,024,709,806	2,039,372,689	9,746,066	224,972,262	448,756,707	566,733,148	2,235,617,522	1,499,511,412	مجموع المطلوبات	
1,116,230,361	(818,788,463)	308,127,501	1,647,842,387	967,828,665	177,505,599	(1,090,649,025)	(75,636,303)	فجوة إعادة تسعير الفائدة	

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

البنك / العملة	العملة	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	ليرة سورية	دينار جزائري	أخرى	اجمالي
2018	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات									
نقد وارصدة لدى بنوك مركزية	251,008,079	56,157,474	229,813	578	73,848,408	122,452,553	63,154,235	566,851,140	
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	412,543,938	47,868,532	11,308,434	892,280	107,756	1,471,036	29,505,852	503,697,828	
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	2,937,784	4,669,178	-	-	-	-	-	7,606,962	
تسهيلات ائتمانية مباشرة / بالصفافي	534,185,825	3,792,376	151,625,234	5,527,719	34,702,812	274,638,332	145,592,500	1,150,064,798	
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	699,068	-	-	-	-	-	-	699,068	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	186,089,187	17,900,906	4,491,598	-	-	-	-	208,481,691	
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	396,760,594	-	-	-	-	1,494,650	-	398,255,244	
ممتلكات واعدات - بالصفافي	-	-	781,988	-	3,810,083	1,613,899	445,237	6,651,207	
موجودات غير ملموسة	-	-	6,096,215	-	29,330	2,710,408	368,837	9,204,790	
موجودات ضريبية مؤجلة	-	788,134	139,721	-	9,533	-	936,271	1,873,659	
موجودات اخرى	4,941,086	596,902	614,997	948	885,393	14,193,660	3,794,710	25,027,696	
مجموع الموجودات	1,789,165,561	131,773,502	175,288,000	6,421,525	113,393,315	418,574,538	243,797,642	2,878,414,083	
المطلوبات									
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	465,513,688	10,134,383	24,976,328	42,190	4,553,111	-	11,554,601	516,774,301	
ودائع عملاء	1,355,348,584	111,066,487	52,553,223	736,707	99,619,573	148,210,941	163,485,067	1,931,020,582	
تأمينات نقدية	107,952,607	17,867,850	211,230	5,517,244	3,118,499	44,977,872	13,000,230	192,645,532	
مخصصات متنوعة	394,755	43,855	-	-	16,507,232	-	350,505	17,296,347	
مخصص ضريبة الدخل	-	-	102,567	-	876,563	2,521,734	-	3,500,864	
مطلوبات اخرى	12,824,144	740,585	2,646,453	-	5,528,845	104,191,457	7,216,306	133,147,790	
مجموع المطلوبات	1,942,033,778	139,853,160	80,489,801	6,296,141	130,203,823	299,902,004	195,606,709	2,794,385,416	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	(152,868,217)	(8,079,658)	94,798,199	125,384	(16,810,508)	118,672,534	48,190,933	84,028,667	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	661,855,831	352,948,519	28,144,857	3,340,258	11,802,885	104,922,310	54,902,154	1,217,916,814	
2017									
مجموع الموجودات	1,574,868,429	106,077,558	181,492,607	775,373	92,504,507	413,639,097	239,573,755	2,608,931,326	
مجموع المطلوبات	1,568,696,760	117,457,941	80,642,108	675,094	105,826,090	294,845,282	195,201,387	2,363,344,662	
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	6,171,669	(11,380,383)	100,850,499	100,279	(13,321,583)	118,793,815	44,372,368	245,586,664	
التزامات محتملة خارج قائمة المركز المالي	552,881,364	412,832,396	27,096,350	1,052,878	5,690,134	119,506,855	44,052,277	1,163,112,254	

مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة على انها المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته الحالية او المستقبلية عند الاستحقاق بسبب عدم قدرته على تسييل موجوداته او الحصول على التمويل اللازم.

يتم استخدام مجموعة من الطرق والمنهجيات لقياس ومراقبة مخاطر السيولة ومن ضمنها:

- * تحليل التدفقات النقدية لكافة بنود الموجودات والمطلوبات.
- * اعداد سيناريوهات الاجهاد لمخاطر السيولة.
- * تقييم ومراقبة تركيز مصادر التمويل والتذبذب فيها.
- * تقييم قدرة البنك على الحصول على الاموال والاقتراض.
- * مراقبة مدى الالتزام بالسياسات المعتمدة وتعليمات البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص.
- * رفع التقارير الدورية الى الادارة العليا حول مستوى مخاطر السيولة في البنك.

مصادر التمويل:

يعمل البنك على تنويع مصادر أمواله ويشمل ذلك المناطق الجغرافية، العملات، العملاء والمنتجات والشروط حتى يحقق المرونة المالية وخفض تكاليف التمويل. كما يسعى إلى الحفاظ على مصادر تمويل مستقرة يمكن الاعتماد عليها، لدى البنك قاعدة عملاء كبيرة تشمل العملاء من الأفراد والعملاء من المؤسسات والشركات، ويحتفظ هؤلاء العملاء بحسابات وودائع متنوعة تشكل الودائع المستقرة منها بالدينار الأردني حوالي 61% .

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

الجموع	بدون استحقاق	أكثر من 3 سنوات	من سنة حتى 3 سنوات	من 6 شهور حتى سنة واحدة	من 3 شهور الى 6 شهور	من شهر الى 3 شهور	أقل من شهر	2018
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
المطلوبات:								
616,876,630	52,744,257	-	-	41,348,973	178,010,717	75,520,501	269,252,182	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,894,883,671	2,732,296,293	9,798,868	191,707,756	374,648,335	541,642,754	899,158,397	1,145,631,268	ودائع عملاء
288,151,034	38,273,027	4,891,415	8,548,688	28,725,518	19,638,350	84,660,669	103,413,367	تأمينات نقدية
131,700,857	-	7,895,915	30,134,064	35,064,844	57,365,282	1,240,752	-	أموال مقترضة
53,814,157	53,814,157	-	-	-	-	-	-	مخصصات متنوعة
49,752,994	49,660,175	92,819	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
4,141,270	4,141,270	-	-	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
210,420,928	210,019,780	-	-	153,605	99,895	60,131	87,517	مطلوبات اخرى
7,249,741,541	3,140,948,959	22,679,017	230,390,508	479,941,275	796,756,998	1,060,640,450	1,518,384,334	الجموع
8,300,037,601	1,242,623,365	365,074,538	2,077,166,016	1,194,853,616	836,668,513	1,042,358,143	1,541,293,410	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)
2017								
المطلوبات:								
542,845,180	-	-	-	65,891,950	77,402,039	31,982,493	367,568,698	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,951,463,197	1,461,211,225	1,369,540,446	1,539,920,574	206,881,751	267,794,761	304,348,149	801,766,291	ودائع عملاء
270,718,283	12,141,892	47,740,866	34,430,819	43,867,652	22,751,638	51,973,600	57,811,816	تأمينات نقدية
119,848,656	-	-	59,543,000	25,760,921	18,864,137	15,680,598	-	أموال مقترضة
55,284,690	32,277,655	18,405,627	3,067,605	766,901	383,451	255,634	127,817	مخصصات متنوعة
50,509,319	3,988,571	-	12,300,042	-	20,532,424	-	13,688,282	مخصص ضريبة الدخل
2,185,858	-	-	2,185,858	-	-	-	-	مطلوبات ضريبة مؤجلة
166,131,862	123,760,742	-	-	-	15,885,097	-	26,486,023	مطلوبات اخرى
7,158,987,045	1,633,380,085	1,435,666,939	1,651,447,898	343,169,175	423,613,547	404,240,474	1,267,448,927	الجموع
8,140,940,167	568,553,795	1,355,814,723	2,674,622,009	823,754,993	422,819,865	686,614,371	1,608,760,411	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)

بنود خارج قائمة المركز المالي:

2018	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	663,250,814	54,286,845	-	717,537,659
السقوف غير المستغلة	361,347,137	24,900,644	311,497	386,559,278
الكفالات	515,805,948	20,105,072	172,069	536,083,089
المجموع	1,540,403,899	99,292,561	483,566	1,640,180,026
2017	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الإعتمادات والقبولات	608,260,119	73,109,252	-	681,369,371
السقوف غير المستغلة	381,251,033	13,151,447	-	394,402,480
الكفالات	552,306,689	33,884,794	-	586,191,483
المجموع	1,541,817,841	120,145,493	-	1,661,963,334

46- مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم. حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة.
- المستوى 2: معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى 1 الذي يتم رصده للأصل أو الالتزام، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند لتلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة).

31 كانون الأول / ديسمبر 2018	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	الاجمالي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

موجودات مالية:

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	350,027,298	2,500,000	19,476,065	372,003,363
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	3,036,343	-	699,078	3,735,421
المجموع	353,063,641	2,500,000	20,175,143	375,738,784

31 كانون الأول / ديسمبر 2017

موجودات مالية:

موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	1,983,995	1,983,995
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	5,393,714	16,006,164	-	21,399,878
المجموع	5,393,714	16,006,164	1,983,995	23,383,873

47- حسابات مدارة لصالح العملاء

بلغت الحسابات المدارة لصالح العملاء 624 ألف دينار كما في 31 كانون الأول/ديسمبر 2018 مقابل 706 ألف دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017. لا يتم إظهار هذه الحسابات ضمن موجودات ومطلوبات البنك في القوائم المالية، يتم إظهار رسوم وعمولات إدارة تلك الحسابات في قائمة الدخل الموحدة.

48- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع دينار	اكثر من سنة دينار	لغاية سنة دينار	2018
			الموجودات:
1,182,417,706	182,594,355	999,823,351	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
552,436,392	-	552,436,392	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,578,850	-	37,578,850	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
3,735,411	632,797	3,102,614	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,255,354,746	2,650,741,441	1,604,613,305	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
372,003,362	259,709,891	112,293,471	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,486,802,987	1,286,576,180	200,226,807	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
186,565,718	186,565,718	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
23,628,921	23,628,921	-	موجودات غير ملموسة
76,354,109	76,354,109	-	موجودات ضريبية مؤجلة
123,159,399	81,542,988	41,616,411	موجودات أخرى
8,300,037,601	4,748,346,400	3,551,691,201	مجموع الموجودات

			المطلوبات:
615,208,559	-	615,208,559	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,873,760,855	3,105,978,867	2,767,781,988	ودائع عملاء
286,986,276	76,032,796	210,953,480	تأمينات نقدية
125,858,988	34,417,102	91,441,886	أموال مقترضة
53,814,157	52,189,791	1,624,366	مخصصات متنوعة
49,752,994	11,226,248	38,526,746	مخصص ضريبة الدخل
4,141,270	4,141,270	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
210,420,928	153,256,830	57,164,098	مطلوبات أخرى
7,219,944,027	3,437,242,904	3,782,701,123	مجموع المطلوبات
1,080,093,574	1,311,103,496	(231,009,922)	الصافي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	2017
دينار	دينار	دينار	
			الموجودات:
1,249,146,768	172,632,211	1,076,514,557	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
494,547,239	-	494,547,239	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
38,122,776	-	38,122,776	ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,399,878	17,506,165	3,893,713	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,208,383,422	2,711,166,318	1,497,217,104	تسهيلات ائتمانية مباشرة/ بالصافي
1,983,995	1,983,995	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,781,141,993	1,368,956,959	412,185,034	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
179,559,351	179,559,351	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
25,083,022	25,083,022	-	موجودات غير ملموسة
38,384,838	38,384,838	-	موجودات ضريبية مؤجلة
103,186,885	83,717,668	19,469,217	موجودات أخرى
8,140,940,167	4,598,990,527	3,541,949,640	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
541,721,932	-	541,721,932	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
5,828,132,571	3,121,460,705	2,706,671,866	ودائع عملاء
266,606,789	91,039,849	175,566,940	تأمينات نقدية
114,136,785	55,000,000	59,136,785	أموال مقترضة
55,284,690	53,750,887	1,533,803	مخصصات متنوعة
50,509,319	12,300,042	38,209,277	مخصص ضريبة الدخل
2,185,858	2,185,858	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
166,131,862	123,760,742	42,371,120	مطلوبات أخرى
7,024,709,806	3,459,498,083	3,565,211,723	مجموع المطلوبات
1,116,230,361	1,139,492,444	(23,262,083)	الصافي

49- إرتباطات والتزامات محتملة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أ - إرتباطات والتزامات إئتمانية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
620,567,402	626,195,702	اعتمادات
60,801,969	91,341,957	قبولات
		كفالات:
121,941,953	148,607,423	- دفع
134,023,651	138,713,291	- حسن تنفيذ
330,225,879	248,762,375	- أخرى
394,402,480	386,559,278	سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
1,661,963,334	1,640,180,026	المجموع

ب- التزامات تعاقدية:

31 كانون الأول / ديسمبر		
2017	2018	
دينار	دينار	
8,908,773	2,312,978	عقود شراء ممتلكات ومعدات
7,412,110	11,224,335	عقود مشاريع انشائية
6,993,254	7,096,284	عقود مشتريات أخرى
23,314,137	20,633,597	المجموع

50- القضايا المقامة على البنك والقضايا المقامة من البنك على الغير

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك 33,2 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 مقابل 36,1 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017 , وبرأي الإدارة والمستشار القانوني للبنك فإنه لن يترتب على البنك التزاما تفوق المحصص المأخوذ لها والبالغ 3,163,535 دينار كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018.

بلغت قيمة القضايا التي أقامها البنك على الغير 365 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2018 (296 مليون دينار تقريباً كما في 31 كانون الأول / ديسمبر 2017).

51- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للعام 2017 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018. ولم ينتج عنها أي أثر على قائمة الدخل وحقوق الملكية لعام 2017

The background of the page features a blue-tinted image of several stacks of coins. Overlaid on this image is a white geometric network consisting of interconnected lines and dots, resembling a molecular or digital structure. The overall aesthetic is modern and financial.

129

فرع في الأردن

تقرير الحكومة



التزام بنك الإسكان بتعليمات وقواعد حوكمة الشركات

إيماناً من مجلس إدارة البنك بأهمية التحكم المؤسسي في وضع قاعدة لتطور البنك في المستقبل وتحسين أدائه، وتدعيم الثقة في نشاطاته أمام المودعين والمساهمين وحماية مصالح جميع الأطراف ذوي المصلحة بالبنك، فقد تبنى مجلس الإدارة خلال عام 2008 دليلاً للتحكم المؤسسي بما يتوافق مع أفضل المعايير والممارسات العالمية، ومبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، وإرشادات لجنة بازل لمراقبة البنوك، وتعليمات البنك المركزي الأردني، وقانوني البنوك والشركات وتعليمات هيئة الأوراق المالية، بالإضافة إلى أنظمة وتعليمات الإفصاح والشفافية وقواعد حوكمة الشركات الصادرة عن الجهات الرقابية.

يتم مراجعة الدليل وتطويره وتعديله بشكل دوري ومستمر؛ وذلك بهدف مواكبة التغيرات في السوق المصرفي والتحديثات في الممارسات الفضلى. ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الرابط التالي على موقع البنك على شبكة الإنترنت:

دليل 20% الحاكمية 20% المؤسسية 2018 <https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFTDocumentsInstance/%202018%20المؤسسية20%الحاكمية20%دليل.pdf> وفي هذا المجال نؤكد لمساهميننا وللجهات الرقابية المعنية في الأردن وخارجه، ومؤسسات التصنيف الائتماني العالمية، وشبكة مراسلينا المنتشرة في مختلف أنحاء العالم، بأن البنك يلتزم التزاماً تاماً بتطبيق أفضل ممارسات التنظيم المتعلقة بحاكمية المؤسسات وحسن الإدارة في كافة وظائف وعمليات البنك، لنبقى مؤسسة رائدة تسعى لدعم رفاهية المجتمعات ليس فقط في البلد الأم "الأردن" بل في كافة البلدان التي يزاول فيها البنك أعماله.

تم إعداد هذا التقرير لبيان مدى التزام إدارة البنك ببند دليل الحاكمية المؤسسية حسب المحاور التي تضمنها دليل الحاكمية المؤسسية.

ضابط ارتباط الحوكمة في البنك

مدير مركز الحاكمية المؤسسية - السيدة هديل إبراهيم.

المحور الأول: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

يتشكل مجلس إدارة البنك من 13 عضو يتم انتخابهم من قبل الهيئة العامة للمساهمين بالاقتراع السري ومن خلال التصويت النسبي والذي يتيح لكل مساهم الخيار بتوزيع عدد الأصوات حسب عدد الأسهم التي يمتلكها، على أن يكون للمساهم الحق باستخدام الأصوات لمرشح واحد أو توزيعها على أكثر من مرشح بحيث يكون لكل سهم صوت واحد دون حصول تكرار لهذه الأصوات. ويتوفر المزيح المناسب من الخبرات والكفاءات المطلوبة لدى أعضاء المجلس، بحيث يوجد ضمن الأعضاء أربعة أعضاء مستقلين ولا يوجد أي عضو تنفيذي، ويتم اتخاذ القرارات من خلال المجلس ولجانه بأغلبية الأصوات دون وجود صلاحيات منفردة، ويتم انتخاب رئيس المجلس ونائب رئيس المجلس في أول اجتماع يعقده مجلس الإدارة بعد انتخابهم من قبل الهيئة العامة، ويوجد فصل بين مناصبي رئيس المجلس والرئيس التنفيذي.

مهام المجلس

يلتزم مجلس إدارة البنك بأداء المهام المنصوص عليها في دليل الحاكمية المؤسسية وميثاق أعماله من خلال متابعته باستمرار لأوضاع البنك وأدائه المالي من خلال تقارير أداء مالية شهرية تغطي أنشطة البنك الرئيسية وتقارير دورية لسير العمل في تنفيذ خطة البنك الاستراتيجية وميزانيته التقديرية، بالإضافة لوضع القوانين واللوائح وإقرار السياسات التي تحكم أعمال البنك وضمان إعداده لإجراءات رقابية داخلية فعالة للحد من المخاطر والتعرض لها، وكذلك إعطاء الاهتمام اللازم لإدارة المخاطر في البنك ومناقشة حالات الطوارئ والأزمات والتخطيط لها.

أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين وممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين كما في 2018/12/31

اسم عضو مجلس الإدارة	تاريخ التعيين	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	2016/4/21	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة	2008/1/31	بنك قطر الوطني	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد يوسف محمود حسين النعمة	2008/1/31		غير تنفيذي - غير مستقل
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	2015/7/12		غير تنفيذي - غير مستقل
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	2014/3/9		غير تنفيذي - غير مستقل
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	2016/11/7	المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	2018/12/9	المصرف الليبي الخارجي	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي	2012/6/25		غير تنفيذي - غير مستقل
السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب	2018/1/29	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد نضال فائق محمد القبيج	2016/5/22		غير تنفيذي - غير مستقل
الدكتور ياسر مناع العدوان	2016/4/21	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	2017/4/23	نفسه	غير تنفيذي - مستقل
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	2016/4/21	نفسه	غير تنفيذي - مستقل

اسم عضو مجلس الإدارة المستقبلي	تاريخ الاستقالة	الجهة التي يمثلها	تصنيف العضو
السيد محمد محمد علي بن يوسف	2018/10/7	المصرف الليبي الخارجي	غير تنفيذي - غير مستقل
السيد فادي خالد مفلح العلوانة	2018/1/21	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	غير تنفيذي - غير مستقل

عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة
لا يوجد عضويات لأعضاء مجلس إدارة البنك في الشركات المساهمة العامة الأردنية.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

تم التقيد بمواعيد عقد اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وبما يتوافق مع جدول مواعيد الاجتماعات المعتمد من مجلس الإدارة والمعد في نهاية كل سنة لسنة لاحقة. وتم إعداد محاضر أصولية توثق كافة الاجتماعات والقرارات والتكليفات ومتابعة تنفيذها من قبل أمانة سر مجلس الإدارة.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2018 مع بيان الأعضاء الحاضرين

عقد مجلس الإدارة (8) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
8	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس المجلس)
6	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة (نائب رئيس المجلس)
6	السيد يوسف محمود حسين النعمة
3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
8	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
8	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	السيد محمد نجيب حميدة الجمل
7	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
8	السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب
8	السيد نضال فائق محمد القبح
8	الدكتور ياسر مناع العدوان
7	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
8	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي
عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة المستقيل
2	السيد محمد محمد علي بن يوسف
-	السيد فادي خالد مفلح العلانة

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1. اللجنة التنفيذية
2. لجنة التدقيق
3. لجنة الترشيح والمكافأة
4. لجنة إدارة المخاطر
5. لجنة الحاكمية المؤسسية
6. لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات
7. لجنة الامتثال

اسم رئيس وأعضاء كل من لجنة التدقيق، لجنة الترشيح والمكافآت، ولجنة الحاكمية المؤسسية، ولجنة إدارة المخاطر، وعدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين.

لجنة التدقيق

رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمور المالية أو المحاسبية

اسم العضو	مؤهلات وخبرات أعضاء اللجنة
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الخنيف (رئيس اللجنة)	المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1980 عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1983. • رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1986. • مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1997. • عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986. • نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية / النمسا 1987. • رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997. • عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015. • عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015.
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1989. • رئيس قطاع المالية للمجموعة / بنك قطر الوطني. • عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر. • عضو مجلس إدارة QIHL / لكسمبورج. • عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر. • عضو مجلس إدارة QNB Finansbank / تركيا.
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985 • مدير عام المصرف الليبي الخارجي / تكليف. • رئيس مجلس إدارة / مدير عام - مصرف شمال أفريقيا التجاري / بيروت. • خبير في تطوير الاستراتيجيات المصرفية. • عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • مدير إدارة التمويل الدولي - المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية / أبو ظبي 1987 - 1993. • عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العربي البريطاني / لندن 1993 - 1999. • مدير إدارة التمويل في المصرف الليبي الخارجي / ليبيا 1999 - 2005. • مدير عام المصرف العربي التركي / إسطنبول 2005 - 2010. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأجير التمويلي / إسطنبول 2005 - 2011. • نائب رئيس مجلس إدارة المصرف العربي التركي / إسطنبول 2005 - 2012. • عضو مجلس إدارة مصرف قناة السويس / القاهرة 2006 - 2012. • عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة 2006 - 2012. • رئيس مجلس إدارة بنك اليوباف العربي الدولي / البحرين 2007 - 2009. • مستشار مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي 2011.
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005. • رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية / بنك مسقط. • عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان. • عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.
الدكتور ياسر مناع العدوان	المؤهل العلمي: دكتوراة إدارة عامة - إدارة وتحليل السياسات / عام 1983. • أستاذ الإدارة وتحليل السياسات / كلية الأعمال في الجامعة الأردنية. • عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة: • رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء. • رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي. • مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي. • رئيس مجلس إدارة شركة الملكة لاستثمارات الطاقة. • نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات. • عضو مجلس إدارة شركة البرومين - بوتاس. • عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي. • عضو مجلس إدارة البنك التجاري. • عضو لجنة إدارة صندوق استثمار أموال الجامعة الأردنية. • عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت.

اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (5) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف (رئيس اللجنة)	5	السيد محمد محمد علي بن يوسف	1
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	5		
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	-		
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	5		
الدكتور ياسر مناع العدوان	5		

عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال العام 2018

عقدت لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي (4) اجتماعات خلال العام 2018.

مهام لجنة التدقيق

- تشرف اللجنة بشكل فعال على أنشطة وعمليات التدقيق الداخلي والخارجي، وسلامة عمليات البنك بما فيها أوضاعه المالية، ونظام الرقابة الداخلي، ومستوى امتثال البنك للقوانين واللوائح وقواعد السلوك وذلك من خلال:
- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية، ومتابعتها لأداء دائرة التدقيق الداخلي من خلال تقارير دورية.
- التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ترشيح /تعيين/إنهاء عمل/مكافأة مدقق الحسابات الخارجي وانتخابه من قبل الهيئة العامة والتأكد من استيفائه لشروط الجهات الرقابية.
- استعراض ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي والخارجي والسلطات الرقابية وتقديم التوصيات وإصدار التكاليفات المناسبة حيالها.
- متابعة الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير التدقيق الداخلي والخارجي والجهات الرقابية.
- مناقشة البيانات المالية الربعية مع السادة المدققين الخارجيين.
- مناقشة تقارير أنظمة الضبط والرقابة الداخلية مع كل من التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي.

لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (3) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي (رئيس اللجنة)	3	السيد محمد محمد علي بن يوسف	1
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	3		
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	-		

مهام لجنة الترشيح والمكافآت

ساعدت اللجنة المجلس بدوره الرقابي والإشرافي من خلال:

- الإشراف بشكل فعال على عملية إعداد السياسات واللوائح الداخلية التي تنظم إجراءات منح المكافآت والعلاوات والتعويضات للموظفين. من خلال التوصية بمراجعة السياسات ذات العلاقة والتعديل عليها بشكل دوري.
- ترشيح أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المؤهلين. والتوصية للمجلس باعتماد خطة الاحلال الوظيفي.
- الاطلاع ومناقشة تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- الاطلاع والتوصية للمجلس بخصوص الهيكل التنظيمي العام للبنك.

لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

اسم العضو	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب (رئيس اللجنة)	2
الدكتور ياسر مناع العدوان	2
السيد نضال فائق محمد القبح	2

مهام لجنة الحاكمية المؤسسية

- التزاماً بمهام اللجنة الواردة ضمن ميثاقها بالتوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه. فقد عملت اللجنة على:
- الاطلاع ومراجعة دليل التحكم المؤسسي والتأكد من اعداده واعتماده وفقاً لتعليمات الحاكمية المؤسسية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي وتعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.
 - الاطلاع ومراجعة موثائق المجلس واللجان المنبثقة عنه. والتأكد من توافقها مع التعليمات.

لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل	عدد مرات الحضور
السيد يوسف محمود حسين النعمة (رئيس اللجنة)	3	السيد إيهاب غازي كامل السعدي / الرئيس التنفيذي*	4
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	1		
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	4		
الدكتور ياسر مناع العدوان	3		
السيد نضال فائق محمد القبح	4		
السيد عمار بشير علي الصفدي / الرئيس التنفيذي**	-		

* استقال السيد إيهاب السعدي من منصبه كرئيس تنفيذي بتاريخ 2018/11/10.

** تسلم السيد عمار الصفدي مهامه كرئيس تنفيذي بتاريخ 2018/12/9.

مهام لجنة إدارة المخاطر

التزاماً بمهام اللجنة الواردة ضمن ميثاقها فقد ساعدت المجلس بدوره الرقابي والاشرافي من خلال التوصية للمجلس باعتماد السياسات والاستراتيجيات والخطط اللازمة لإدارة مخاطر البنك تماشياً مع مستويات وحدود المخاطر المقبولة والمعتمدة. كذلك العمل على تقييم ومتابعة المخاطر الرئيسية والاجراءات المتخذة للحد منها من خلال الاطلاع على التقارير الدورية لأعمال دائرة إدارة المخاطر في البنك ومناقشة نتائجها وإصدار التوصيات والتكليفات المناسبة.

المحور الثاني: الإدارة التنفيذية

يفوض المجلس المسؤوليات والسلطات للإدارة التنفيذية وبما يمكنها من ممارسة أعمالها اليومية ويراقب سلامة الأداء. المناصب التنفيذية في البنك كما في 2018/12/31

اسم عضو الإدارة التنفيذية	المنصب
عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي
واسكين ساموئيل ساموئيل عجمان	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية
مروان حاتم جميل الخولي	رئيس مجموعة العمليات
عادل إبراهيم جبر أسعد	رئيس مجموعة إدارة الائتمان
خالد محمود علي الذهبي	رئيس المجموعة المالية
رياض علي أحمد طويل	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار
نبيل توفيق إسماعيل برقاي	رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد
"محمد ناصر" زهير خليل أبو زهرة	رئيس قطاع الأعمال المصرفية للشركات
إبراهيم أحمد إبراهيم حماد	مدير تنفيذي / دائرة العمليات
شاغر	مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث
نايف هاشم نايف الحسين	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال
لمى نايف عبد الفتاح بكري	مدير تنفيذي / دائرة إدارة المخاطر
علي حسن علي الميمي	المدقق العام
وائل إسماعيل محمود عصفور	المستشار القانوني

المحور الثالث: التخطيط ووضع الاستراتيجيات

يعتمد مجلس الإدارة استراتيجية طويلة المدى لتحقيق أهداف البنك ويشرف على أداء الإدارة التنفيذية في تحقيق هذه الأهداف من خلال اجتماعاته الدورية مع الإدارة التنفيذية وتقارير دورية لأداء البنك.

المحور الرابع: وظائف الرقابة

يعتمد البنك إطار عام للرقابة الداخلية يشمل ما يلي:

- أنظمة رقابة داخلية تغطي كافة الأنشطة المصرفية ويتم تقييمها بشكل دوري (سنوي) من قبل التدقيق الداخلي والخارجي ورفع تقارير بها الى مجلس الإدارة.
- لدى البنك دائرة تعنى بالتدقيق الداخلي تقوم بمهام وواجبات محددة لها وفق «ميثاق التدقيق الداخلي» المعتمد من مجلس الإدارة. ويتم منحها الصلاحيات والاستقلالية اللازمة لأداء مهامها على أكمل وجه. حيث ترتبط وظيفيا بلجنة التدقيق وترفع لها تقاريرها وترتبط اداريا بالرئيس التنفيذي.
- لدى البنك إطار شامل لإدارة المخاطر (سياسات واستراتيجيات ومنهجيات وأنظمة) معتمد من مجلس الإدارة. كما ان هناك دائرة متخصصة بهذا الغرض وهي دائرة ادارة المخاطر.
- لدى البنك دائرة تعنى بمراقبة الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتعمل على رفع تقارير دورية حيال أعمالها الى مجلس الإدارة من خلال لجنة الامتثال.
- يتم تعيين مدقق خارجي للبنك من قبل الهيئة العامة بناء على توصية من مجلس الادارة وبما يراعي متطلبات الحاكمية المؤسسية. حيث يقوم مدقق الحسابات الخارجي سنويا بتقديم تقرير سنوي عن سلامة القوائم المالية المتضمن تقييم نظام الرقابة الداخلي ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية ويعرض على مجلس الادارة والهيئة العامة.

المحور الخامس: العلاقة مع المساهمين

يلتزم البنك بعقد اجتماعات الهيئة العامة واتاحة المجال لكافة المساهمين للمشاركة وحق التصويت وتزويدهم بمعلومات كاملة ووافية عن البنك دون تمييز مساهم عن آخر. ويوفر طرق تواصل مع المساهمين من خلال وحدة شؤون المساهمين وموقعه الالكتروني. تم عقد اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وبيان جدول اعمالها وتوزيعه على المساهمين بما يتوافق مع قانون الشركات والنظام الأساسي للبنك. وإدارة تلك الاجتماعات بفاعلية من قبل رئيس المجلس. كما يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

المحور السادس: الإفصاح والشفافية

يلتزم البنك بمبدأ الإفصاح عن كافة المعلومات المطلوبة لذوي العلاقة وحسب تعليمات الحاكمية (الإفصاح بالتقرير السنوي. الإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية). كما يتوفر للبنك دليل الحاكمية المؤسسية ويتم تحديثه بما يعكس المستجدات. وتتم عملية الإفصاح بوسائل مختلفة (الموقع الالكتروني. الصحف. التقارير النصف سنوية والسنوية المطبوعة والمسلمة باليد او بالبريد). كما يراعي البنك تكوين علاقات جيدة مع اصحاب المصالح من غير المساهمين (الموظفين. الموردين. العملاء. المجتمع).

عبد الإله الخطيب

رئيس مجلس الإدارة





بيانات الإفصاح

عام
1975

أول بنك في الأردن
أطلق الفرع المتنقل

الإقرارات

الإقرار الأول

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بعدم وجود أية أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية البنك خلال السنة المالية القادمة 2019.

الإقرار الثاني

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بمسؤوليتهم عن إعداد البيانات المالية. وعن دقة وكفاية البيانات المالية للبنك والمعلومات الواردة في التقرير. وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

الإقرار الثالث

يقر أعضاء مجلس إدارة البنك بأنهم لم يحصلوا على أية منافع من خلال عملهم في البنك ولم يفصحوا عنها. سواء كانت تلك المنافع مادية أم عينية. وسواء كانت لهم شخصياً أو لأي من ذوي العلاقة بهم.

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
الشيخ عبدالله مبارك ناصر آل خليفة	نائب رئيس مجلس الإدارة	
السيد يوسف محمود حسين النعمة	عضو مجلس الإدارة	
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	عضو مجلس الإدارة	
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	عضو مجلس الإدارة	
السيد محمد نجيب حميدة الجمل*	عضو مجلس الإدارة	
السيد إسماعيل عبدالله علي المسلاتي	عضو مجلس الإدارة	
السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب	عضو مجلس الإدارة	
السيد نضال فائق محمد القبح	عضو مجلس الإدارة	
الدكتور ياسر مناع العدوان	عضو مجلس الإدارة	
السيد فوزي يوسف عبد الحسن الحنيف	عضو مجلس الإدارة	
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	عضو مجلس الإدارة	

* لم يحضر اجتماع مجلس الإدارة الخاص بإقرار البيانات المالية السنوية لظروف خاصة

الإقرار الرابع

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

الاسم	الصفة	التوقيع
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	
السيد عمار بشير علي الصفدي	الرئيس التنفيذي	
السيد خالد محمود علي الذهبي	رئيس المجموعة المالية	

أنشطة البنك الرئيسية

يقدم بنك الإسكان للتجارة والتمويل كافة المنتجات والخدمات المالية والمصرفية الموجهة إلى قطاعات الأفراد والمؤسسات والشركات في الأردن من خلال شبكة فروع منتشرة في مختلف أنحاء المملكة، ويمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة الأردنية الهاشمية بالإضافة إلى كل من فلسطين والبحرين.

حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ رأسمال البنك المصرح به والمدفوع 315 مليون دينار.

برامج التأهيل والتدريب

بلغ إجمالي عدد الفرص التدريبية التي وفرتها البنك خلال العام 2018 ما مجموعه 5473 فرصة تدريبية، وتم عقد دورات تدريبية وندوات داخلية متخصصة في مجال العمل المصرفي شارك فيها 1931 موظفاً، كما وفر البنك خلال العام فرصة الالتحاق لنيل الشهادات الأكاديمية لثلاثة موظفين والحصول على الشهادات المهنية لـ 11 موظف.

البيان	أعداد المشاركين
البرامج والندوات التدريبية التي عقدت في المركز التدريبي للبنك	1649
برامج التدريب التي عقدت بالتعاون مع معاهد التدريب المحلية المتخصصة	265
الدورات التدريبية الخارجية التي عقدت في الدول العربية والأجنبية	17
الالتحاق بدراسة الشهادات الأكاديمية	3
الالتحاق بدراسة الشهادات المهنية في مجالات عمل البنك المختلفة	11
المجموع	1945

وفيما يلي جدولاً يبين الدورات التي تم عقدها خلال العام 2018:

البيان	الفرص التدريبية
الدورات السلوكية	710
الدورات الإدارية	35
دورات اللغة الإنجليزية	200
دورات تطبيقات الـ Microsoft Office	150
الدورات الوظيفية المتخصصة للفروع	2790
الدورات الوظيفية المتخصصة للإدارات	920
أخرى	668
المجموع	5473

1. عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان حسب فئات مؤهلاتهم العلمية في نهاية العام 2018
بلغ عدد موظفي مجموعة بنك الإسكان 4,025 موظفًا في نهاية عام 2018 موزعين حسب مؤهلاتهم العلمية على النحو التالي:

البنوك والشركات التابعة داخل وخارج الأردن										الفروع داخل وخارج الأردن			المؤهل العلمي
مكاتب التمثيل (ليبيا، العراق، الإمارات)	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية	شركة المركز المالي الدولي	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي	بنك الأردن الدولي / لندن	بنك الإسكان للتجارة والتمويل/ الجزائر	المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية	فروع البحرين	فروع فلسطين	فروع الأردن (الشركة الأم)				
-	-	-	-	-	1	1	-	-	3	دكتورة			
-	-	1	5	6	3	10	5	13	201	ماجستير			
1	-	-	-	1	39	2	-	1	4	دبلوم عالي			
4	6	7	20	12	114	261	19	221	1,878	بكالوريوس			
1	21	1	3	3	32	69	1	10	329	دبلوم			
3	465	2	5	17	96	47	3	30	48	ثانوية عامة			
9	492	11	33	39	285	390	28	275	2,463	الاجموع			

2. عدد موظفي فروع الأردن، في نهاية العام 2018

بلغ عدد موظفي البنك داخل الأردن 2463 موظفاً. منهم 1181 موظفاً يعملون في دوائر ومراكز العمل المختلفة في الإدارة العامة، و1282 موظفاً يعملون في الفروع موزعين على النحو التالي:

العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع	العدد	اسم الفرع
محافظة العاصمة / عمان											
	المركز الرئيسي	36	أم أذينة		الشميساني						
	شارع سليمان التابلسي	5	الجبيهة								
	العبدلي مول	12	صوبلج								
	اللويحة	7	سحاب								
	الدينة	9	أبو علندا								
	جبل عمان	10	الجويحة								
	وادي صفرة	5	مرج الحمام								
	جبل الحسين	11	ناعور								
	الوحدات	14	الوقر								
	مجمع انطلاق السفريات الخارجية	5	تلاع العلي								
	ماركا	15	مدينة الملك عبد الله الثاني								
	جبل التاج	7	شارع الحرية								
	حي الأمير حسن	10	القويسمة								
	الهاشمي الشمالي	11	البيادر								
	رأس العين	12	الطار								
	الأشرفية	8	الإزاعة								
	الحاووز	12	الأطفال								
	الزهة	13	شارع عرار								
	الدينة الرياضية	6	الرابية								
	الجمع التجاري	11	عبد الله غوشة								
	شارع الأمير محمد	7	حي الروابي								
	طارق	14	السوق المركزي								
	أبو نصير	14	زهران								
	حي نزال	10	الدينة للنورة								
	عبدون	15	سيتي مول								
	بارك بلارا	21	شارع المدينة الطبية								
	الجاردنز	16	حديقة بنك الإسكان / عبجون								
محافظة الكرك											
	الكرك	7	شارع الثلاثين / إربد								
	البوتاس		بني كنانة								
	مؤنة	12	قصر شبيب								
	القصر	13	الرقاء								
	الثنية	8	الرصيفة								
	محافظة مادبا	8	حطين								
	مادبا	8	عوجان								
	الجمعة الآلامية	12	الجبل الشمالي								
	محافظة المفرق	10	الضليل								
	المفرق	7	الأرزق الشمالي								
	الجمع العربي / المفرق	8	حي معصوم								
	محافظة عجلون	9	المنطقة الحرة / الرقاء								
	عجلون	13	الرقاء الجديدة								
	كفرجة	10	أنوستراد الرقاء								
	محافظة الطفيلة		محافظة البلقاء								
	الطفيلة	10	المحيص								
	الحسا	12	السلط								
	محافظة العقبة	9	البقعة								
	العقبة	9	دبر علا								
	شيوخ مول	8	الشوثة الجنوبية								
	محافظة جرش	8	الكرامة								
	جرش	8	بوابة السلط								
	الفرع المنقلة		محافظة معان								
	الفرع المنقل الأول*	9	معان								
	الفرع المنقل الثاني	9	التراء								
		7	الشوكة								
		7	الشفيحة								
	الجموع	7	الحسينية								

* تم تجميع عمل الفرع المنقل الأول اعتباراً من بداية شهر 2018/11، بحيث يتم إعادته للعمل عند الحاجة.

3. عدد موظفي فروع فلسطين في نهاية العام 2018

العدد	اسم الفرع
140	الإدارة الإقليمية
15	رام الله
10	غزة
14	نابلس
13	الخليل
7	حلحول
7	بئر زيت
4	خان يونس
12	جنين
9	بيت لحم
5	يطا
5	ترمسعيا
8	الظاهرية
10	الماصيون
8	طولكرم
8	رفيديا
275	المجموع

4. عدد موظفي المصرف الدولي للتجارة والتمويل/ سورية في نهاية العام 2018

العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع	العدد	إسم الفرع
*	درعا	7	المزة	195	الإدارة العامة
9	حماة	7	التجارة	18	الحجاز
6	محررة	8	الفردوس	15	الباكستان
*	الحسكة	*	الزبداني	8	داما روز
15	اللاذقية	*	حمص	*	اليرموك
10	السويداء	17	طرطوس	5	حوش بلاس
7	القامشلي	8	فيصل	*	دوما
*	دير الزور	4	الشيراتون	7	مشروع دمر
7	مساكن برزة	6	الجميلية	7	الحريقة
8	أبو رمانة	*	الشيخ نجار	9	جرمانا
390	المجموع	*	شهباء مول	7	قصاع

* الفروع مغلقة بسبب الأوضاع السائدة في سورية.

5. عدد موظفي بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر في نهاية العام 2018

العدد	اسم الفرع
163	الإدارة العامة
31	دالي إبراهيم
13	البليدة
22	وهران
14	سطيف
19	دار البيضاء
13	بجاية
10	قسنطينة
285	المجموع

6. عدد موظفي الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي في نهاية العام 2018

العدد	اسم الفرع
27	الإدارة العامة
3	مكتب إربد
3	مكتب العقبة
33	المجموع

7. طبيعة عمل الشركات التابعة ومجالات نشاطها

نسبة مساهمة البنك	رأس المال المدفوع	النشاط الرئيسي	نوع الشركة	اسم الشركة
49.063%	5.25 مليار ليرة سورية	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة مغلقة	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
85%	10 مليار دينار جزائري	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة عامة	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
75%	65 مليون جنيه استرليني	الأعمال المصرفية التجارية	مساهمة خاصة	بنك الأردن الدولي / لندن
100%	30 مليون دينار أردني	أعمال التأجير التمويلي	مساهمة خاصة	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
77.5%	5 مليون دينار أردني	أعمال الوساطة المالية	ذات مسؤولية محدودة	شركة المركز المالي الدولي
100%	40 ألف دينار أردني	إدارة موظفي الخدمات غير البنكية	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

نبذة تعريفية عن مجلس الإدارة - كما في 2018/12/31

السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب

المنصب: رئيس مجلس الإدارة / رئيس لجنة الحوكمة المؤسسية.

تاريخ الميلاد: 1953/3/31

شغل السيد عبد الإله الخطيب خلال مسيرته العملية مواقع عديدة في الحكومة وفي القطاع الخاص.

- فقد عمل وزيراً للخارجية خلال الفترة من 1998 إلى 2002 وكذلك من 2005 إلى 2007 بعد أن تولى وزارة السياحة والآثار عام 1996-1995.
- عضواً في مجلس الأعيان من 2010 - 2016 وكان رئيساً للجنة المالية والاقتصادية، ثم لجنة الحريات وحقوق المواطن، ولجنة الشؤون العربية والدولية.
- وفي عام 2012 تم تعيينه رئيساً لمجلس مفوضي الهيئة المستقلة للانتخاب، كما تولى في الفترة من 2009 - 2010 رئاسة المجلس الاقتصادي والاجتماعي.
- اختاره الأمين العام للأمم المتحدة كمبعوث خاص له إلى ليبيا عام 2011.
- أما في القطاع الخاص فقد عمل مديراً عاماً لشركة الاسمنت الأردنية قبل أن يتم انتخابه رئيساً لمجلس إدارة الشركة، وكان قد عمل مديراً عاماً لشركة الضمان للاستثمار.
- وسبق له أن كان عضواً لفترتين في مجلس إدارة البنك المركزي.
- وبالإضافة إلى ذلك فإن السيد الخطيب يشارك في العمل التطوعي حيث كان رئيساً للجمعية الملكية لحماية الطبيعة، وهو عضو في مجلس أمناء مؤسسة الحسين للسرطان، وفي مجلس أمناء المعهد الأمريكي للدراسات الشرقية، كما يرأس حالياً اللجنة الإدارية لمنتدى الاستراتيجيات الأردني.
- السيد الخطيب حاصل على بكالوريوس في العلوم السياسية من أثينا عام 1980، وعلى ماجستير في الاعلام الدولي من الجامعة الأمريكية في واشنطن عام 1986، وماجستير في الاقتصاد الدولي والتنمية من جامعة جونز هوبكنز في واشنطن عام 1988، وهو متزوج وله ثلاثة أبناء.

السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة

المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: الرئيس التنفيذي للمجموعة بالإقامة / بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1973/9/25

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

رئيس اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• نائب رئيس مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

• عضو مجلس إدارة Ecobank.

• عضو مجلس إدارة QNB Finansbank.

السيد يوسف محمود حسين النعمة

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: مدير عام - دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المصرفية للمجموعة / بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1965/1/5

المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران / عام 1989، دبلوم ماجستير إدارة أعمال / عام 2004.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• رئيس لجنة إدارة المخاطر.

• اللجنة التنفيذية.

• لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• رئيس مجلس الإدارة - بنك قطر الوطني / سورية.

• نائب رئيس مجلس الإدارة - بنك المنصور / العراق.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

• عضو مجلس إدارة مصرف التجارة والتنمية / ليبيا.

السيد خالد ماجد محمد النعيمي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: مساعد مدير عام الشركات - الخدمات المصرفية الصغيرة والمتوسطة / بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1976/12/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة / عام 2000.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية.

• لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل بنك قطر الوطني.

الوظيفة الحالية: رئيس قطاع المالية للمجموعة / بنك قطر الوطني.

تاريخ الميلاد: 1966/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1989.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• لجنة التدقيق.

• لجنة الامتثال.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة QNB كابيتال / قطر.

• عضو مجلس إدارة QIHL / لكسمبورغ.

• عضو مجلس إدارة QNB Al Ahli / مصر.

• عضو مجلس إدارة QNB Finansbank / تركيا.

السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية.

الوظيفة الحالية: رئيس وعضو منتدب / شركة الاستثمار القابضة ICC باريس - فرنسا، ملوكة للهيئة العامة للاستثمار - الكويت.

تاريخ الميلاد: 1963/9/19

المؤهلات العلمية: ماجستير مناهج التمويل / عام 2000، بكالوريوس اقتصاد / عام 1989، بكالوريوس تسويق / عام 1986.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.
- اللجنة التنفيذية.
- لجنة إدارة المخاطر.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- نائب رئيس ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة النيل للسكر الأبيض / السودان.
- عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة النقل العام الكويتية / الكويت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- مدير إدارة الاستثمار وتطوير الشركات - شركة تطوير المشاريع الصغيرة (KSPDC) / الكويت.
- مدير إدارة المحافظ الاستثمارية - المحفظة الاستثمارية لهيئة الاستثمار الكويتية (KIA) / الكويت.
- نائب رئيس والعضو المنتدب - شركة فنادق السفير الدولية / مصر.
- نائب رئيس وعضو اللجنة التنفيذية - شركة سكر كنانة / السودان.
- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية - شركة شمس للفنادق والسياحة / مصر.
- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية - المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية (KREIC) / الكويت.
- عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية - شركة أبو نواس للسياحة / تونس.
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية للطوب / مصر.
- عضو مجلس إدارة شركة الملاحة العربية / مصر.
- مساعد المدير العام - شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية (KREIC) / مصر.
- مساعد مدير الاستثمار - شركة المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية (KREIC) / الكويت.
- مساعد مدير الاستثمار - الشركة الاتحادية للاستثمار / الولايات المتحدة الأمريكية.
- رئيس دائرة الشحن الدولي - Victoria Multi-System Corporations / الولايات المتحدة الأمريكية.

السيد محمد نجيب حميدة الجمل

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي.

الوظيفة الحالية:

- مدير عام المصرف الليبي الخارجي / تكليف.
- رئيس مجلس إدارة / مدير عام - مصرف شمال أفريقيا التجاري / بيروت.
- خبير في تطوير الإستراتيجيات المصرفية.
- خبير تنفيذي في إدارة المصارف.

تاريخ الميلاد: 1952/12/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيح والمكافآت.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- تدرج في العديد من المناصب الوظيفية ضمن فريق عمل المصرف التجاري الوطني / طرابلس منذ عام 1970.
- مدير إدارة التمويل الدولي - المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية / أبو ظبي 1987 - 1993.
- عضو مجلس إدارة مصرف يوباى / روما 1984 - 1987.
- عضو مجلس إدارة المصرف التجاري العربي البريطاني / لندن 1993 - 1999.
- مدير إدارة التمويل في المصرف الليبي الخارجي / ليبيا 1999 - 2005.
- مدير عام المصرف العربي التركي / إسطنبول 2005 - 2010.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة التأجير التمويلي / إسطنبول 2005 - 2011.
- نائب رئيس مجلس إدارة المصرف العربي التركي / إسطنبول 2005 - 2012.
- عضو مجلس إدارة مصرف قناة السويس / القاهرة 2006 - 2012.
- عضو مجلس إدارة المصرف العربي الدولي / القاهرة 2006 - 2012.
- رئيس مجلس إدارة بنك اليوباف العربي الدولي / البحرين 2007 - 2009.
- مستشار مجلس إدارة المصرف الليبي الخارجي / 2011.

السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المصرف الليبي الخارجي.

الوظيفة الحالية: أمين سر مجلس الإدارة / المصرف الليبي الخارجي.

تاريخ الميلاد: 1956/3/17

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد وتجارة - إدارة أعمال / عام 1979.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة مصرف المغرب العربي للاستثمار والتجارة / الجزائر.
- عضو مجلس إدارة مصرف شنقيط / موريتانيا.

السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن.
الوظيفة الحالية: مدير تطوير الأعمال والأبحاث في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
تاريخ الميلاد: 1965/4/28
المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1988، ماجستير تمويل / عام 1995.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

• اللجنة التنفيذية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة بنك المال الأردني / كابيتال بنك.
- عضو مجلس إدارة شركة الضمان للتأجير التمويلي.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية (تالابي).
- عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية.
- عضو مجلس إدارة شركة المؤسسة الصحفية الأردنية / جريدة الرأي.

السيد نضال فائق محمد القبيج

المنصب: عضو مجلس إدارة - ممثل المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن.
الوظيفة الحالية: مدير إدارة المخاطر والتخطيط الإستراتيجي في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
تاريخ الميلاد: 1980/7/2
المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال - محاسبة / عام 2006.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الحوكمة المؤسسية.
- لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان.
- عضو مجلس إدارة شركة البوتاس العربية.
- عضو مجلس إدارة شركة الأردن الدولية للتأمين.
- عضو هيئة مديري شركة الضمان للتأجير التمويلي.

الدكتور ياسر مناع العدوان

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: أستاذ الإدارة وتحليل السياسات / كلية الأعمال الجامعة الأردنية.

تاريخ الميلاد: 1953/1/16

المؤهل العلمي: دكتوراة إدارة عامة - إدارة وتحليل السياسات / عام 1983.

الجوائز التي حصل عليها:

- جائزة عبد الحميد شومان للعلماء العرب.
- جائزة الدولة التقديرية في الإدارة.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الامتثال.
- لجنة التدقيق.
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة الحاکمية المؤسسية.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- رئيس مجلس إدارة شركة توزيع الكهرباء.
- رئيس مجلس إدارة شركة المملكة لاستثمارات الطاقة.
- رئيس صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.
- مدير عام المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي.
- رئيس مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية.
- نائب رئيس جامعة اليرموك.
- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الفوسفات.
- نائب رئيس مجلس الاعتماد / التعليم العالي.
- عضو مجلس إدارة شركة البرومين- بوتاس.
- عضو مجلس أمناء الجامعة الأردنية.
- عضو مجلس إدارة بنك الإنماء الصناعي.
- عضو مجلس إدارة البنك التجاري.
- عضو لجنة إدارة صندوق استثمار أموال الجامعة الأردنية.
- عضو لجنة صندوق استثمار جامعة آل البيت.

السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

تاريخ الميلاد: 1957/12/2

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1980

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة التدقيق.
- لجنة الترشيح والمكافآت.

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة سابقة:

- مساعد رئيس قسم الدول الآسيوية - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1983.
- رئيس قسم الدول العربية والبحر المتوسط - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1986.
- مدير إدارة العمليات - الصندوق الكويتي للتنمية الاقتصادية العربية / الكويت 1997.
- عضو مجلس إدارة - الشركة الكويتية الجزائرية للاستثمار / لكسمبورج 1986.
- نائب محافظ صندوق الأوبك للتنمية الدولية / النمسا 1987.
- رئيس مجلس إدارة - شركة التنمية العقارية / بريطانيا 1997.
- عضو اللجنة الإدارية العليا - صندوق الأقصى وانتفاضة القدس - البنك الإسلامي للتنمية 2009 - 2015.
- عضو مجلس إدارة - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015.
- عضو لجنة الاستثمار - المصرف العربي للتنمية في إفريقيا / السودان 2008 - 2015.
- عضو اللجنة التنسيقية - برنامج إعادة اعمار غزة 2009 - 2015.

السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل.

الوظيفة الحالية: رئيس الإستراتيجية والخدمات المؤسسية / بنك مسقط.

تاريخ الميلاد: 1978/1/9

المؤهل العلمي: ماجستير مالية / عام 2005

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك:

- رئيس لجنة الترشيح والمكافآت.
- لجنة التدقيق.
- لجنة الامتثال.

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة جمعية المصارف / سلطنة عُمان.
- عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة سابقة:
- عضو مجلس إدارة BM JBR Limited.

أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال العام 2018

نبذة تعريفية		تاريخ الاستقالة	الاسم وال منصب
2018/10/7	شغل السيد محمد بن يوسف منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان من 2007/6/14 وحتى 2018/10/7	2018/10/7	السيد محمد محمد علي بن يوسف
	مثلاً عن المصرف الليبي الخارجي، بالإضافة إلى منصبه كمدير عام المصرف الليبي الخارجي.		
2018/11/21	شغل السيد فادي العلاونة منصب عضو مجلس إدارة بنك الإسكان من 2016/5/22 وحتى 2018/11/21	2018/11/21	السيد فادي خالد مفلح العلاونة
	مثلاً عن المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن، بالإضافة إلى منصبه كمدير قسم المالية والقروض في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي.		

مركز كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة

الحصة في رأسمال البنك*	تصنيف العضو	الجهة التي يمثلها	تاريخ التعيين في المجلس	اسم عضو مجلس الإدارة
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
			2008/1/31	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
			2008/1/31	السيد يوسف محمود حسين النعمه
			2015/7/12	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
%34.481	غير تنفيذي - غير مستقل	بنك قطر الوطني	2014/3/9	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
			2016/11/7	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
%17.100	غير تنفيذي - غير مستقل	المصرف الليبي الخارجي	2018/12/9	السيد محمد نجيب حميدة الجمل
			2012/6/25	السيد اسماعيل عبد الله علي السلاتي
%15.392	غير تنفيذي - غير مستقل	المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	2018/11/29	السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب
			2016/5/22	السيد نضال فائق محمد القبيج
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	الدكتور ياسر مناع العدوان
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2017/4/23	السيد فوزي يوسف عبد الحسن الخنيف
%0.004	غير تنفيذي - مستقل	نفسه	2016/4/21	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي

* حصة الجهة التي يمثلها العضو.

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد القصر		عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	إسم عضو مجلس الإدارة
2018	2017	2018	2017		
-	-	12,500	12,500	أردنية	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
-	-	-	-	قطرية	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	-	-	قطرية	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	-	-	قطرية	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	-	-	أردنية	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
-	-	-	-	كويتية	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	-	-	ليبية	السيد محمد نجيب حميدة الجمل
-	-	-	-	ليبية	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	-	-	أردنية	السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب
-	-	-	-	أردنية	السيد نضال فائق محمد القبيج
-	-	12,733	12,733	أردنية	الدكتور ياسر مناع العدوان
-	-	12,500	12,500	كويتية	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
-	-	12,500	12,500	عمانية	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم: لا يوجد

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد

العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة بهم: لا يوجد

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأقاربهم: لا يوجد

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وأقاربهم: لا يوجد

القروض الممنوحة من البنك لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين: لا يوجد

العمليات التي تمت بين البنك وأعضاء مجلس الإدارة المستقلين والأطراف ذوي العلاقة بهم: لا يوجد

ملخص مهام ومسؤوليات لجان مجلس إدارة البنك والصلاحيات التي قام المجلس بتفويضها لتلك اللجان

لجنة الحاكمية المؤسسية

التوجيه والإشراف على إعداد دليل الحاكمية المؤسسية وتحديثه ومراقبة تطبيقه.

لجنة التدقيق

- مراجعة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي والخارجي للبنك.
- مراجعة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرية على البيانات المالية للبنك.
- مراجعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في البنك.
- تقديم التوصيات للمجلس بخصوص تعيين المدقق الخارجي وإنهاء عمله وأتعابه وأي شروط تتعلق بالتعاقد معه. بالإضافة إلى تقييم استقلاليتته، أخذاً بالإعتبار أي أعمال أخرى كُلف بها خارج نطاق التدقيق.
- مراجعة 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.
- التأكد من قيام المدقق بمراجعة وتدقيق عمليات توظيف وإدارة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وعمليات البنك.

لجنة الترشيح والمكافآت

- تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية المجلس مع الأخذ بالاعتبار قدرات ومؤهلات الأشخاص المرشحين.
- ترشح إلى المجلس الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى الإدارة التنفيذية العليا.
- التأكد من حضور أعضاء المجلس ورشات عمل أو ندوات في المواضيع المصرفية بالأخص إدارة المخاطر والحاكمة المؤسسية.
- تحديد فيما إذا كان العضو يحقق صفة العضو المستقل. ومراجعة ذلك بشكل سنوي.
- اتباع أسس محددة ومعتمدة في تقييم أداء المجلس والرئيس التنفيذي.
- التأكد من وجود سياسة منح مكافآت إداري البنك ومراجعتها بصورة دورية وتطبيق هذه السياسة. والتوصية بتحديد رواتب الرئيس التنفيذي وباقي الإدارة التنفيذية العليا ومكافآتهم وامتيازاتهم الأخرى.
- التأكد من وجود خطة لإحلال للإدارة التنفيذية العليا.
- تسمية مثلي البنك في مجالس إدارات البنوك والشركات التابعة بناءً على توصية من الرئيس التنفيذي.

لجنة إدارة المخاطر

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في البنك.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالبنك. ورفع تقارير دورية عنها إلى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.

اللجنة التنفيذية

- دراسة الميزانية التقديرية، والسياسات الرئيسية للأنشطة البنك.
- دراسة استراتيجية البنك السنوية.
- دراسة المشاريع الرأسمالية أو الاستثمارية الاستراتيجية.
- البت في التسهيلات الائتمانية التي تقع ضمن صلاحياتها وعرض ما زاد على مجلس الإدارة.

لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

- اعتماد الأهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهياكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الإدارة التنفيذية العليا و خصوصاً اللجنة التوجيهية لتكنولوجيا المعلومات.
- اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات وبما يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة بهذا الخصوص وعلى وجه التحديد (COBIT) وبما يتوافق مع متطلبات تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة الأهداف المؤسسية وأهداف المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- اعتماد مصفوفة للمسؤوليات (RACI Chart) تجاه العمليات الرئيسية لحاكمية تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة مخاطر تكنولوجيا المعلومات يتوافق ويتكامل مع الإطار العام الكلي لإدارة المخاطر في البنك وبحيث يلبي كافة عمليات حاكمية تكنولوجيا المعلومات الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- اعتماد موازنة موارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات بما يتوافق والأهداف الاستراتيجية للبنك.
- الإشراف العام و الاطلاع على سير عمليات و موارد و مشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها و مساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات و أعمال البنك.

لجنة الامتثال

- الإشراف على كفاءة وفاعلية واستقلالية دائرة مراقبة الامتثال ووظائفها المختلفة في تقييم درجة الفعالية التي يدير بها البنك "مخاطر الامتثال".
- اتخاذ التدابير اللازمة لتعزيز قيم الاستقامة والممارسة المهنية السليمة داخل البنك.
- الإشراف على متابعة الامتثال لتعليمات الجهات الرقابية المختلفة وبذل الجهود داخل البنك لوضع أسس فعالة في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. والعقوبات الدولية.

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (8) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور الأعضاء لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور	إسم عضو مجلس الإدارة
2	السيد محمد محمد علي بن يوسف*	8	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
-	السيد فادي خالد مفلح العللونة**	6	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
		6	السيد يوسف محمود حسين النعمة
		3	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
		8	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
		8	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
		-	السيد محمد نجيب حميدة الجمل*
		7	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
		8	السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب**
		8	السيد نضال فائق محمد القبيج
		8	الدكتور ياسر مناع العدوان
		7	السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف
		8	السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي

* تم تسمية السيد محمد الجمل عضواً في المجلس بتاريخ 2018/12/9 بدلاً من السيد محمد بن يوسف الذي استقال من عضوية المجلس بتاريخ 2018/10/7.

** تم تسمية السيد عصام الخطيب عضواً في المجلس بتاريخ 2018/1/29 بدلاً من السيد فادي العللونة الذي استقال من عضوية المجلس بتاريخ 2018/1/21.

ثانياً: اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية (4) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور	اسم العضو
-	السيد فادي خالد مفلح العللونة	3	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
-	-	3	السيد يوسف محمود حسين النعمة
-	-	2	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
-	-	4	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
-	-	4	السيد اسماعيل عبدالله علي المسلاتي
-	-	4	السيد عصام عبدالله يوسف الخطيب

ثالثاً: اجتماعات لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق (5) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	5	السيد محمد محمد علي بن يوسف	1
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	5	-	-
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	-	-	-
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	5	-	-
الدكتور ياسر مناع العدوان	5	-	-

رابعاً: اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت (3) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور
السيدة شيخة بنت يوسف بن عبدالله الفارسي	3	السيد محمد محمد علي بن يوسف	1
السيد فوزي يوسف عبد المحسن الحنيف	3	-	-
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	-	-	-

خامساً: اجتماعات لجنة إدارة المخاطر

عقدت لجنة إدارة المخاطر (4) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور
السيد يوسف محمود حسين النعمة	3	السيد إيهاب غازي كامل السعدي / الرئيس التنفيذي*	4
السيد خالد ماجد محمد النعيمي	1	-	-
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	4	-	-
الدكتور ياسر مناع العدوان	3	-	-
السيد نضال فائق محمد القبيج	4	-	-
السيد عمار بشير علي الصفدي / الرئيس التنفيذي**	-	-	-

* استقال السيد إيهاب السعدي من منصبه كرئيس تنفيذي بتاريخ 2018/11/10.

** تسلم السيد عمار الصفدي مهامه كرئيس تنفيذي بتاريخ 2018/12/9.

سادساً: اجتماعات لجنة الحاكمية المؤسسية

عقدت لجنة الحاكمية المؤسسية اجتماعين خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذين الاجتماعين.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور
السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب	2	-	-
الدكتور ياسر مناع العدوان	2	-	-
السيد نضال فائق محمد القبيج	2	-	-

سابعاً: اجتماعات لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات

عقدت لجنة حاكمية تكنولوجيا المعلومات (3) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور
السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع	3	السيد محمد محمد بن يوسف	1
السيد يوسف محمود النعمة	3	-	-
السيد نضال فائق محمد القبيج	3	-	-
السيد محمد نجيب حميدة الجمل	-	-	-

ثامناً: اجتماعات لجنة الامتثال

عقدت لجنة الامتثال (4) اجتماعات خلال عام 2018، وفيما يلي جدولاً يبين حضور أعضاء اللجنة لهذه الاجتماعات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	اسم العضو المستقيل خلال عام 2018	عدد مرات الحضور
الدكتور ياسر مناع العدوان	4	-	-
السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي	4	-	-
السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي	4	-	-

نبذة تعريفية عن الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية - كما في 2018/12/31

المنصب: الرئيس التنفيذي

عمار بشير علي الصفدي

تاريخ الميلاد: 1967/10/15

تاريخ التعيين: 2018/12/9

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس اقتصاد وإحصاء / الجامعة الأردنية، 1988
- ماجستير اقتصاد دولي / جامعة ESSEX (بريطانيا)، 1991

الخبرات العملية:

- المدير الإقليمي / بنك الكويت الوطني (الأردن)، من 2014 إلى 2018.
- نائب المدير الإقليمي / مجموعة العمليات المصرفية / بنك الكويت الوطني (الأردن)، من 2012 إلى 2014.
- نائب المدير العام / مجموعة العمليات المصرفية / كابيتال بنك (الأردن)، من 2008 إلى 2012.
- نائب أول للرئيس التنفيذي / الخزينة والدعم والعمليات / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، من 2006 إلى 2008.
- مساعد المدير العام / الخزينة والاستثمار / بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)، من 2001 إلى 2006.
- مدير تنفيذي / الخدمات البنكية الخاصة / بنك HSBC (الأردن)، من 2000 إلى 2001.
- مدير تنفيذي / الخزينة والمؤسسات المالية / بنك الصادرات والتمويل (الأردن)، من 1996 إلى 2000.
- مدير الخزينة / Citibank (الأردن)، من 1991 إلى 1996.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

- لجنة إدارة المخاطر

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.
- رئيس مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- رئيس مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.
- رئيس مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن.
- نائب رئيس هيئة مديري شركة الإسكان للاستثمارات السياحية والفندقية.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية لمصادر الطاقة.
- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لأنظمة الدفع والتقاص.
- عضو مجلس إدارة صندوق الحسين للإبداع والتفوق.
- عضو مجلس إدارة جمعية البنوك في الأردن.

المنصب: رئيس مجموعة الأعمال المصرفية واسكين ساموئيل ساموئيل عجميان

تاريخ الميلاد: 1972/9/28

تاريخ التعيين: 2017/9/5

المؤهل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال / عام 1995

الخبرات العملية:

بدأ السيد واسكين عجميان حياته العملية في بنك ستاندرد تشارترد / الأردن في أوائل عام 1995. وقد تنوعت خبرته المصرفية التي تجاوزت 20 عاماً لدى هذا البنك في مجالات متعددة غطت معظم الأعمال المصرفية، أهمها: التجارة الخارجية، والخدمات المصرفية للأفراد، والخزينة.

وخلال مسيرته العملية لدى بنك ستاندرد تشارترد تقلد عدة مناصب منها: رئيس دائرة الخزينة (عام 2004)، رئيس دائرة الشركات الكبرى (عام 2011)، ثم رئيس دائرة الخدمات المصرفية والتي تشمل قطاعات الشركات والخزينة والمؤسسات المالية (عام 2013)، ثم رئيس الخدمات المصرفية في كل من الأردن ولبنان ومصر (عام 2015).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سوريا.
- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن.

المنصب: رئيس مجموعة العمليات

مروان حاتم جميل الخولي

تاريخ الميلاد: 1971/5/4

تاريخ التعيين: 2018/4/1

المؤهل العلمي: ماجستير محاسبة / عام 1996

الشهادات المهنية:

- Certified Public Accountant (CPA) / عام 1997.
- Certified Fraud Examiner (CFE) / عام 2003.
- Certified Risk Professional (CRP) / عام 2003.
- Certified Risk Analyst (CRA) / عام 2005.
- Certified Project Manager (CPM) / عام 2005.
- Certified Financial Consultant (CFC) / عام 2012.
- Certified Internal Control Auditor (CICA) / عام 2015.
- Fellow Governance Practitioners (FGP) / عام 2017.

الخبرات العملية

يمتلك السيد مروان الخولي خبرة مصرفية طويلة ومتنوعة تجاوزت 25 عاماً. عمل خلالها في العديد من المجالات، حيث استهل حياته العملية كمفتش في البنك الإسلامي الأردني، ثم انتقل للعمل في البنك المركزي الأردني كموظف بدائرة القروض والاتفاقيات الخارجية، وفي نهاية عام 1994 عمل في بنك الأردن كرئيس قسم في دائرة التسهيلات التجارية، إلى أن تولى مهام مدير دائرة متابعة تقارير التدقيق، وفي عام 1998 عمل في البنك الأهلي الأردني كمدير دائرة الرقابة المالية ثم أصبح مساعد المدير العام / المدقق العام للبنك.

انتقل السيد الخولي في نهاية عام 2004 للعمل في كابيتال بنك بوظيفة مساعد المدير العام / رئيس التدقيق الداخلي حتى نهاية عام 2006، ومن ثم عمل لدى بنك الاتحاد كمساعد المدير العام / مدير دائرة التفتيش والتدقيق حتى آيار 2008، حيث غادر إلى سلطنة عُمان للعمل في بنك عُمان العربي كنائب المدير العام / رئيس التدقيق الداخلي بين عامي 2008 و2016 ثم تم ترقيته كمدير عام / رئيس مجموعة العمليات، ولحين إنضمامه لأسرة بنك الإسكان بشهر نيسان 2018.

كما شغل السيد الخولي عدة مناصب كعضو مجلس إدارة أثناء عمله في المملكة الأردنية الهاشمية منها شركة الطبايعون العرب وكلية الزرقاء الأهلية وصندوق إيداع موظفي البنك الأهلي الأردني، كما تولى منصب المدير العام بالوكالة لشركة الطبايعون العرب. ويعتبر السيد الخولي من المدربين المحترفين في مجالات التدقيق والاحتيايل والمحاسبة والأعمال المصرفية بالإضافة إلى الدورات التحضيرية للحصول على الشهادات المهنية مثل CPA, CIA, CMA, CFA ويمارس هذا العمل منذ عام 1997.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

المنصب: رئيس مجموعة إدارة الائتمان

عادل إبراهيم جبر أسعد

تاريخ الميلاد: 1967/1/29

تاريخ التعيين: 1994/1/2

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 1993

الشهادات المهنية:

• (CAMS) Certified Anti-Money laundering Specialist / عام 2004

• (CPA) Certified Public Accountant / عام 1998

الخبرات العملية

بدأ السيد عادل أسعد حياته العملية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل. ومنذ تعيينه في البنك بداية عام 1994 اكتسب خبرات عملية عديدة في مجالات مختلفة أهمها: الائتمان والمخاطر والتحليل المالي والإدارة المالية. وتقلد خلال تلك الفترة عدة مناصب إدارية تمثلت في مدير إدارة المخاطر. ومدير مركز ائتمان الشركات الصغيرة والمتوسطة. ثم مديراً تنفيذياً لإدارة مراجعة الائتمان. حتى أصبح الآن يشغل رئيس مجموعة إدارة الائتمان. يذكر أن السيد عادل حصل عام 2001 على منحة Fulbright ممثلاً عن الأردن للدراسة والتدريب في جامعة بوسطن في الولايات المتحدة الأمريكية حصل خلالها على تدريب في البنك الفيدرالي الأمريكي. والبنك الدولي. وهيئة الأوراق المالية الأمريكية. كما عمل في إدارة المخاطر في Citizens Bank في الولايات المتحدة الأمريكية وحصل على دورات في مؤسسات مرموقة أخرى.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.

• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لإعادة تمويل الرهن العقاري.

المنصب: رئيس المجموعة المالية

خالد محمود علي الذهبي

تاريخ الميلاد: 1963/6/20

تاريخ التعيين: 1985/8/3

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1985

الشهادة المهنية: CPA / عام 1995

الخبرات العملية

يمتلك السيد خالد الذهبي خبرات طويلة ومتنوعة في مجالات المحاسبة والرقابة المالية والتحليل المالي والضريبة والتخطيط المالي وتطوير السياسات والإجراءات والأنظمة المحاسبية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

• عضو مجلس إدارة المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية.

• عضو مجلس إدارة شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر 2006 - 2011.

• رئيس لجنة التدقيق / شركة مصانع الاتحاد لإنتاج التبغ والسجائر 2006 - 2011.

المنصب: رئيس قطاع الخزينة والاستثمار

رياض علي أحمد طويل

تاريخ الميلاد: 1971/9/1

تاريخ التعيين: 2007/7/22

المؤهل العلمي: بكالوريوس اقتصاد / عام 1992

الشهادة المهنية: Chartered Financial Analyst (CFA) / عام 2000

الخبرات العملية

إنطلقت المسيرة العملية للسيد رياض طويل كمتعامل عملات أجنبية لدى إدارة الخزينة في بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام 1992. وتدرج في عدة وظائف هامة تعكس خبرته وكفاءته المتميزة في مجالات التدقيق الداخلي والاستثمارات الدولية. ثم عمل لدى عدد من البنوك الأردنية والإقليمية (بنك المال الأردني والمؤسسة العربية المصرفية / البحرين). ليعود ويلتحق بالبنك في العام 2007 مديراً لمركز الاستثمارات الدولية إلى أن استلم منصبه الحالي.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- رئيس هيئة مديري شركة المركز المالي الدولي.
- عضو مجلس إدارة بنك الأردن الدولي / لندن.
- عضو مجلس استثمار أموال الضمان الاجتماعي. ولجنة الحوكمة الاستثمارية الفرعية.

المنصب: رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد

نبيل توفيق إسماعيل برقاي

تاريخ الميلاد: 1960/4/23

تاريخ التعيين: 1984/10/21

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 1982

الخبرات العملية

عمل السيد نبيل برقاي لدى بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ ما يزيد عن 30 عاماً، وتركزت خبراته في إدارة الخدمات المصرفية للأفراد. حيث استلم منصب مدير فرع المركز الرئيسي ثم مديراً لمنطقة فروع غرب عمان إلى أن أصبح مديراً تنفيذياً لفروع الأردن، وخلال شهر نيسان من عام 2017 تم تكليفه بمنصب مساعد الرئيس التنفيذي / الخدمات المصرفية للأفراد، إلى أن تم تثبيته بهذا المنصب بتاريخ 2018/2/1.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك:

لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي / الأردن.

المنصب: رئيس قطاع الأعمال المصرفية للشركات "محمد ناصر" زهير خليل أبو زهرة

تاريخ الميلاد: 1972/7/18

تاريخ التعيين: 2016/6/5

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة مالية / عام 2006

الخبرات العملية

يمتلك السيد "محمد ناصر" أبو زهرة خبرة مصرفية طويلة ومتنوعة، حيث عمل لدى العديد من البنوك وتركزت خبراته في المجال الائتماني. وقد بدأ السيد أبو زهرة حياته العملية في عام 1994 بالعمل في دائرة التمويل والاستثمار / البنك الإسلامي الأردني. ثم عمل خلال الفترة 1997-1999 في دائرة التسهيلات / البنك العربي الإسلامي الدولي، التحق بعدها للعمل في بنك الإسكان في دائرة تسهيلات الشركات الكبيرة خلال الفترة 1999-2002، ثم عمل مديراً تنفيذياً لدائرة تسهيلات الشركات في بنك المؤسسة العربية المصرفية / الأردن لمدة 6 سنوات إلى أن استلم منصب رئيس هذه الدائرة خلال الفترة 2007-2016، عاد ليلتحق بعدها ببنك الإسكان بمنصب مدير تنفيذي - دائرة التمويل الاستثماري ثم تم تكليفه بمنصب مساعد الرئيس التنفيذي / الأعمال المصرفية للشركات إلى أن تم تربيته بهذا المنصب خلال شهر تشرين أول من عام 2017. ويذكر أن السيد أبو زهرة يمتلك أكثر من 50 شهادة في مجال التسهيلات والتحليل الائتماني والمالي، بالإضافة إلى شهادة من Moody's Risk Management Services عام 2002.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر.
- عضو مجلس إدارة / جمعية المصدرين الأردنيين.

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة العمليات

إبراهيم أحمد إبراهيم حماد

تاريخ الميلاد: 1965/1/12

تاريخ التعيين: 1990/3/10

المؤهل العلمي: ماجستير علوم مالية ومصرفية / عام 1996

الخبرات العملية

التحق السيد إبراهيم حماد ببنك الإسكان للتجارة والتمويل في عام 1990، ولديه خبرة واسعة ومتنوعة في العمليات المصرفية المختلفة منها الخدمات المصرفية الخارجية وإدارة الفروع والبيع المباشر وخدمة كبار العملاء والجودة والسياسات والإجراءات وتطوير المنتجات. وقد تدرج في عدد من المناصب خلال فترة عمله في البنك من محلل مراقبة جودة وتحسين الإنتاجية ومدير البيع لكبار العملاء فمدير فرع ثم نائب مدير منطقة فروع. كما تسلم منصب مدير في إدارة العمليات إلى أن أصبح في منصبه الحالي مدير تنفيذي / دائرة العمليات منذ عام 2015.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث

شأغر

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال

نايف هاشم نايف الحسين

تاريخ الميلاد: 1979/10/14

تاريخ التعيين: 2013/7/15

المؤهل العلمي: ماجستير اقتصاد مالي / عام 2005

الشهادات المهنية:

• Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) / عام 2008

• Certified Financial Crime Specialist (CFCS) / عام 2016

• ACAMS Advanced AML Audit Certification (CAMS-Audit) / عام 2018

الخبرات العملية

انضم السيد نايف الحسين إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل قبل أكثر من 16 عاماً، وهي بداية حياته العملية، ثم انتقل خلال العام 2013 للعمل لدى البنك العربي / الأردن لفترة وجيزة، ليعود ويلتحق بالبنك في نفس العام بمنصب مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال، هذا وقد ارتبط عمل السيد نايف بشكل أساسي بمجالات مكافحة غسل الأموال، وتمويل الارهاب، ومراقبة الامتثال والعقوبات الدولية، وقانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية FATCA، وهو عضو لدى عدد من المعاهد والجمعيات المهنية أهمها: Association of Certified Anti Money Laundering Specialist (ACAMS), Association of Certified Financial Crimes Specialist (ACFCS).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

المنصب: مدير تنفيذي / دائرة إدارة المخاطر

لى نايف عبد الفتاح بكري

تاريخ الميلاد: 1973/7/19

تاريخ التعيين: 1995/10/24

المؤهل العلمي: ماجستير إدارة أعمال / عام 2006

الخبرات العملية

انضمت السيدة لى بكري للعمل في البنك في عام 1995، وهي بداية حياتها العملية، وتركزت خبراتها المصرفية في مجال إدارة المخاطر، إذ تدرجت بالمناصب المختلفة إلى أن أصبحت نائب مدير تنفيذي / دائرة المخاطر خلال شهر 9/2015 ثم تم تعيينها في منصب مدير تنفيذي / دائرة إدارة المخاطر خلال شهر 2/2017، ويذكر أن السيدة لى عضو في الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب، بالإضافة إلى عضويتها في عدة لجان في البنك من ضمنها: لجنة المخاطر، ولجنة الائتمان العليا، واللجنة العليا لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS9)، واللجنة العليا للطوارئ، كما حضرت العديد من الدورات في مجال العمل المصرفي عدد كبير منها يتعلق بمجال إدارة المخاطر.

عضوياتها في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياتها في هيئات ومجالس إدارة أخرى:

عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية لضمان القروض.

المنصب: المدقق العام

علي حسن علي الميمي

تاريخ الميلاد: 1979/4/5

تاريخ التعيين: 2000/10/18

المؤهل العلمي: بكالوريوس محاسبة / عام 2000

الشهادات المهنية:

- Certified Internal Auditor (CIA) الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)
- Certification in Control Self-Assessment (CCSA) الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)
- Certification in Risk Management Assurance (CRMA) الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA)

الخبرات العملية

انضم السيد علي الميمي إلى أسرة بنك الإسكان للتجارة والتمويل منذ ما يزيد عن 18 عاماً، حيث تدرج بكافة مراتب التدقيق الداخلي واكتسب خلال هذه الفترة الخبرات العلمية والعملية التي أهلته لإدارة عمليات وأنشطة التدقيق الداخلي. علماً أن السيد علي لديه عدد من العضويات في العديد من المعاهد والجمعيات المهنية أهمها: The Institute of Internal Auditors (IIA) و The Association of Certified Fraud Examiners (ACFE).

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

المنصب: المستشار القانوني

وائل إسماعيل محمود عصفور

تاريخ الميلاد: 1972/7/26

تاريخ التعيين: 2008/6/1

المؤهل العلمي: بكالوريوس حقوق / عام 1994.

الخبرات العملية

- عضو نقابة المحامين الأردنيين
 - أمين سر مجلس إدارة الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
 - مستشار قانوني / شركة المركز المالي الدولي
 - مستشار قانوني / صندوق بنك الإسكان للأوراق المالية
 - عضو اللجنة القانونية / جمعية البنوك في الأردن
- بدأ السيد وائل عصفور حياته العملية عام 1996 كمحامي متفرغ في مكتبه الخاص، ثم انضم إلى بنك الإسكان للتجارة والتمويل. ويتمتع بخبرات واسعة في مجالات العمل القانوني والمعاملات التجارية والمصرفية وقانون الشركات والتحكيم والأوراق المالية.

عضوياته في لجان مجلس إدارة البنك: لا يوجد

عضوياته في هيئات ومجالس إدارة أخرى: لا يوجد

أعضاء الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية المستقيلون خلال العام 2018

نبذة تعريفية	تاريخ الاستقالة	الاسم والمنصب
بنتك السيد إيهاب السعدي خبرات واسعة في العمل المصرفي، حيث عمل لدى بنك الإسكان بمنصب مدير تنفيذي / الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة خلال الفترة 2001-2008. ثم عاد والتحق بالبنك في عام 2013 بمنصب مساعد المدير العام لشؤون الاستثمار وتمويل المشاريع الكبيرة، وتولى منصب رئيس المجموعة المصرفية (CBO) في حزيران 2015، إلى أن استلم منصب الرئيس التنفيذي للبنك في 2016/12/15.	2018/11/10	إيهاب غازي كامل السعدي الرئيس التنفيذي
بدأ الدكتور جمال أبو عبيد عمله في بنك الإسكان في أواخر عام 1981 باحثاً اقتصادياً، وتقلد عدة مناصب إدارية من أهمها رئيس وحدة الدراسات والاستثمار، ومدير مركز التخطيط الاستراتيجي، إلى أن تولى في شهر أيار من عام 2010 منصب المدير التنفيذي لدائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث.	2018/2/1	الدكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم

210

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد المقصر	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا
	2018	2017			
-	-	-	أردنية	الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفدي
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	واسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة العمليات	مروان حاتم جميل الخولي
-	-	-	أردنية	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	عادل إبراهيم جبر أسعد
-	-	2,500	أردنية	رئيس المجموعة المالية	خالد محمود علي الذهبي
-	-	-	أردنية	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	رياض علي أحمد طويل
-	-	-	أردنية	رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	نبيل توفيق إسماعيل برقايوي
-	-	-	أردنية	رئيس قطاع الأعمال المصرفية للشركات	"محمد ناصر" زهير خليل أبو زهرة
-	-	5,062	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة العمليات	إبراهيم أحمد إبراهيم حماد
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث	شاعر
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين
-	-	-	أردنية	مدير تنفيذي / دائرة إدارة المخاطر	لى نايف عبد الفتاح بكري
-	-	-	أردنية	المدقق العام	علي حسن علي اليمبي
-	-	-	أردنية	المستشار القانوني	وائل إسماعيل محمود عصفور

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون وأقاربهم

عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل الزوجة والأولاد المقصر	عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل العضو		الجنسية	المنصب	إسم عضو الإدارة العليا المستقيل
	2018	2017			
-	-	-	أردنية	الرئيس التنفيذي	إيهاب غازي كامل السعدي
مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث					
-	-	1,000	أردنية		الدكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا وأقاربهم: لا يوجد

الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون وأقاربهم: لا يوجد

سياسة المكافآت

يعتمد البنك سياسة مكافآت تركز على تحفيز الأداء المتميز وذلك من خلال تخصيص نسبة من الأرباح بعد الضريبة لهذه الغاية تصل إلى 5%. وتوزع على الموظفين استناداً إلى نظام خاص يربط نسب الأجاز ومتحققات الأهداف ومستويات الأداء مع المكافأة.

مزيا ومكافآت كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2018

(دينار)

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
462,700	-	5,000	457,700	-	رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الإله محمد عبد الرحمن الخطيب
168,050	-	5,000	163,050	-	عضو مجلس الإدارة	الدكتور ياسر مناع العدوان
164,151	6,583	3,452	154,116	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فوزي يوسف عبدالحسن الحنيف
176,978	5,478	5,000	166,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيدة شبيخة بنت يوسف بن عبد الله الفارسي
بنك قطر الوطني ويمثله:						
154,798	5,298	5,000	144,500	-	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد عبد الله مبارك ناصر آل خليفة
155,897	6,397	5,000	144,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيد يوسف محمود حسين النعمه
140,698	2,198	5,000	133,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيد خالد ماجد محمد النعيمي
177,897	6,397	5,000	166,500	-	عضو مجلس الإدارة	السيد رمزي طلعت عبد الجواد مرعي
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية ويمثلها:						
181,844	15,844	5,000	161,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فوزي عبد الحميد أحمد المانع
المصرف الليبي الخارجي ويمثله:						
6,417	-	-	6,417	-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد نجيب حميدة الجمل
172,010	6,010	5,000	161,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد اسماعيل عبد الله علي السلاتي
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن ويمثلها:						
114,248	-	-	114,248	-	عضو مجلس الإدارة	السيد عصام عبد الله يوسف الخطيب
162,700	-	5,000	157,700	-	عضو مجلس الإدارة	السيد نضال فائق محمد القبيح

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة: لا يوجد

(دينار)

مزيا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون خلال عام 2018

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المصعب	الاسم
115,324	4,324	5,000	106,000	-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد محمد علي بن يوسف
48,451	-	5,000	43,451	-	عضو مجلس الإدارة	السيد فادي خالد مفلح العلاونه
1,548	-	1,548	-	-	عضو مجلس الإدارة	السيد سامي حسين الأنبي*

* البالغ الذي حصل عليه السيد سامي الأنبي يمثل مكافآت عام 2017. وقد تم دفعه خلال عام 2018.

المزيا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المستقيلون: لا يوجد

(دينار)

مزيا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا خلال عام 2018

إجمالي المزايا السنوية	نفقات السفر السنوية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	الرواتب السنوية الإجمالية	المنصب	الاسم
27,331	500	-	-	26,831	الرئيس التنفيذي	عمار بشير علي الصفيدي
260,160	-	-	2,880	257,280	رئيس مجموعة الأعمال المصرفية	واسكين ساموئيل ساموئيل عجميان
195,747	-	-	2,160	193,587	رئيس مجموعة العمليات	مروان حاتم جميل الخولي
264,285	4,400	57,600	2,880	199,405	رئيس مجموعة إدارة الائتمان	عادل ابراهيم جبر أسعد
260,357	600	57,600	2,880	199,277	رئيس المجموعة المالية	خالد محمود علي الذهبي
218,815	3,600	45,211	2,880	167,124	رئيس قطاع الخزينة والاستثمار	رياض علي أحمد الطويل
152,339	-	24,500	1,900	125,939	رئيس قطاع الخدمات المصرفية للأفراد	نبيل توفيق إسماعيل البرقاوي
172,392	400	32,143	2,772	137,077	رئيس قطاع الأعمال المصرفية للشركات	محمد ناصر زهير خليل أبو زهرة
111,723	800	18,396	1,200	91,327	مدير تنفيذي/ دائرة العمليات	إبراهيم أحمد ابراهيم حماد
-	-	-	-	-	مدير تنفيذي/ دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث	شاذر
150,463	5,200	25,025	1,200	119,038	مدير تنفيذي/ دائرة مراقبة الامتثال	نايف هاشم نايف الحسين
102,825	-	16,492	1,200	85,133	مدير تنفيذي / دائرة إدارة المخاطر	لى نايف عبد الفتاح بكري
146,560	2,000	22,861	2,040	119,659	الحق العام	علي حسن علي اليمي
128,855	800	22,064	1,200	104,791	المستشار القانوني	وائل اسماعيل محمود عصفور

المزيا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا: لا يوجد

(دينا)

مزيا ومكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون خلال عام 2018

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الإجمالية	بدل التنقلات السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا السنوية
إيهاب غازي كامل السعدي	الرئيس التنفيذي	470,015	-	450,000	6,000	926,015
الدكتور جمال أحمد حسين أبو عبيد	مدير تنفيذي / دائرة التخطيط الاستراتيجي والأبحاث	6,566	100	22,064	-	28,730

المزايا العينية التي حصل عليها أي عضو من أعضاء الإدارة التنفيذية العليا المستقيلون: لا يوجد

المساهمين الذين يملكون 1% أو أكثر من رأسمال البنك لعام 2018

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم المملوكة	نسبة المساهمة في رأس المال	المستفيد النهائي	عدد الأسهم الموهونة	نسبة الأسهم الموهونة من إجمالي المساهمة	جهة الرهن
بنك قطر الوطني	القطرية	108,615,827	%34.481	جهاز قطر للاستثمار %51.93	-	-	-
شركة مجموعة الاستثمار العقارية الكويتية	الكويتية	58,617,556	%18.609	حكومة دولة الكويت - الهيئة العامة للاستثمار %99.127	-	-	-
المصرف الليبي الخارجي	الليبية	53,866,193	%17.100	مصرف ليبيا المركزي %100	-	-	-
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	الأردنية	48,485,331	%15.392	نفسها	-	-	-
شركة الاستثمارات الخارجية الإيرانية	الإيرانية	14,577,670	%4.628	حكومة جمهورية إيران الإسلامية %100	-	-	-
صندوق الاحتياطي العام للدولة بسلطنة عُمان	العُمانية	9,375,000	%2.976	وزارة المالية سلطنة عُمان %100	-	-	-
المجموع		293,537,577	%93.187	-	-	-	-

- عدد المساهمين الأردنيين 2653 مساهماً. تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 18.958%.
- عدد المساهمين العرب والأجانب 439 مساهماً. تشكل نسبة ملكيتهم من رأس المال 81.042%.

أسماء كبار مالكي الأسهم المصدرة من قبل البنك وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم (كبار المساهمين 5% فأكثر)

الاسم	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2017	النسبة إلى رأس المال	عدد الأسهم كما في نهاية عام 2018	النسبة إلى رأس المال
بنك قطر الوطني	108,615,827	%34.481	108,615,827	%34.481
المجموعة الاستثمارية العقارية الكويتية	58,617,556	%18.609	58,617,556	%18.609
المصرف الليبي الخارجي	52,195,161	%16.570	53,866,193	%17.100
المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي / الأردن	48,485,331	%15.392	48,485,331	%15.392
المجموع	267,913,875	%85.052	269,584,907	%85.583

الوضع التنافسي للبنك وحصته السوقية من القطاع المصرفي في بعض المناطق التي يتواجد فيها

الوجودات	ودائع العملاء	القروض والتسهيلات الائتمانية المباشرة
الأردن	%14.3	%14.5
سورية	%7.4	%8.8
فلسطين	%4.3	%4.5
		%2.6

درجة الاعتماد على موردين محددين و / أو عملاء رئيسيين (محلياً وخارجياً)

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

وصف لأي حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها البنك أو أي من منتجاته، ووصف لأي براءات اختراع أو حقوق امتياز

لا يتمتع البنك أو أي من منتجاته بأية حماية حكومية أو امتيازات بموجب القوانين والأنظمة، ولم يحصل البنك على براءات اختراع أو حقوق امتياز.

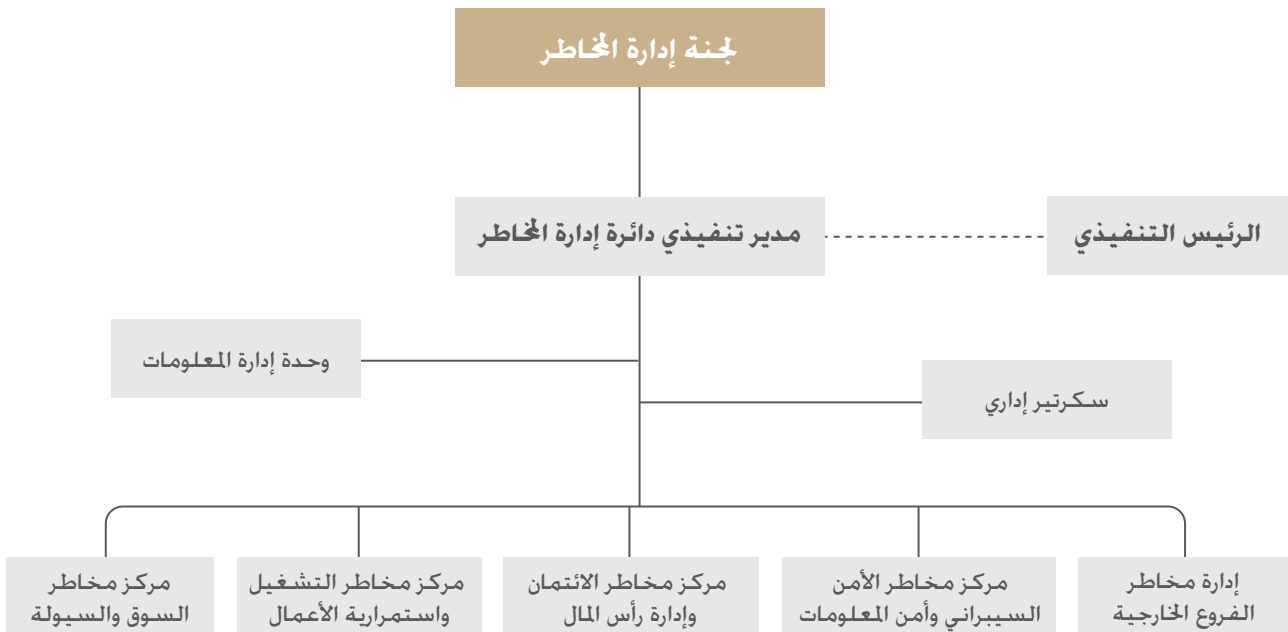
وصف لأي قرارات حكومية صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية

لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على البنك أو منتجاته أو قدراته التنافسية. والبنك يطبق معايير الجودة الدولية.

إدارة المخاطر في البنك

يتعرض البنك بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر. وهذه المخاطر مبينة في الإيضاح رقم 45 الوارد في القوائم المالية لعام 2018. ويتم إدارة المخاطر في البنك من خلال دائرة إدارة المخاطر وهي دائرة مستقلة عن أنشطة العمل لدى البنك وتقوم بإدارة كل من: مخاطر الائتمان ورأس المال، مخاطر التشغيل واستمرارية الأعمال، مخاطر السوق والسيولة، مخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات، مخاطر السمعة، المخاطر الاستراتيجية، وذلك وفق منهجية متكاملة تعتمد على تحديد حجم ونوعية المخاطر التي يتعرض لها البنك باستخدام أنظمة ومنهجيات وأدوات قياس متنوعة تتضمن مزيج من الأساليب الكمية والنوعية في مراقبة وقياس المخاطر وبشكل يتوافق مع تعليمات الجهات الرقابية والسياسات المعتمدة.

وترتبط دائرة المخاطر إدارياً بالرئيس التنفيذي ووظيفياً بلجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة. ويظهر الشكل التالي الهيكل التنظيمي لدائرة إدارة المخاطر:



الإجازات التي حققها البنك مدعمة بالأرقام. ووصف للأحداث الهامة التي مر بها البنك خلال عام 2018

مبينة في تحليل ومناقشة الأداء.

الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال العام 2018 ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك

لم تحدث عمليات ذات طبيعة غير متكررة أو أية أمور جوهرية لا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للبنك.

تطور الأرباح وصافي حقوق المساهمين وسعر السهم والأرباح الموزعة

مبينة في تحليل ومناقشة الأداء.

تحليل المركز المالي للبنك ونتائج أعماله خلال العام 2018

مبين في تحليل ومناقشة الأداء.

التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة، والخططة المستقبلية للبنك

مبينة في استراتيجية البنك.

(دينار)

أتعاب المدققين لعام 2018

المجموع	استشارات وأتعاب أخرى	أتعاب التدقيق	البيان
196,131	87,555	108,576	فروع الأردن
41,766	13,665	28,101	فروع فلسطين
31,635	9,500	22,135	فرع البحرين
40,280	7,980	32,300	المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية
56,422	-	56,422	بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر
107,398	-	107,398	بنك الأردن الدولي / لندن
7,714	3,306	4,408	الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي
7,714	3,306	4,408	شركة المركز المالي الدولي
2,320	-	2,320	الشركة الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية
491,380	125,312	366,068	المجموع

التبرعات والمنح لعام 2018

1- التبرعات النقدية

بلغت قيمة التبرعات النقدية التي قدمها البنك خلال العام 2018 حوالي (921) ألف دينار. وفيما يلي جدولاً يبين الجهات الرئيسية التي تم التبرع لها:

الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع	الجهة المتبرع لها	مبلغ التبرع
صندوق دعم أسر الشهداء	150,000	منتدى الفكر العربي	15,000
حديقة بنك الإسكان / عبدون	120,000	المعهد الملكي للدراسات الدينية	15,000
مؤسسة نهر الأردن	100,000	تكية أم علي	14,000
الصندوق الأردني الهاشمي للتنمية البشرية	75,000	عيادة المركز الوطني لصحة المرأة	12,000
مركز الملك عبدالله الثاني للتميز	35,000	مركز هيا الثقافي	10,000
مبادرة معطف الشتاء	37,282	معهد الاعلام الأردني	10,000
مؤسسة الحسين للسرطان	30,000	تكرم المعلمين المتميزين / وزارة التربية والتعليم	10,000
مؤسسة الملكة رانيا للتعليم والتنمية	25,000	جمعية الحسين / مركز الأردن للتدريب والدمج الشامل	10,000
مركز الإسعاف الجوي	22,500	أخرى	195,263
فعاليات يوم المرور العالمي / مديرية الأمن العام	20,000	المجموع	921,045
جمعية قرى الأطفال الأردنية SOS	15,000		

2- التبرعات العينية

بلغت القيمة الدفترية للمواد العينية التي تم التبرع بها خلال عام 2018 حوالي (5,400) دينار. علماً بأن القيمة الاسمية لهذه المواد بلغت حوالي (1,100,000) دينار. والمواد العينية المتبرع بها هي عبارة عن أجهزة حاسوب وأثاث وآلات. والجدول التالي يبين أهم الجهات التي تم التبرع لها في الأردن:

الجهة المتبرع لها	الجهة المتبرع لها
جمعية بنك الشفاء والصحة الأردني	الاتحاد العام للجمعيات الخيرية
جمعية التأهيل والرعاية الخيرية	مجموعة طلال أبو غزالة
جمعية نعلين الخيرية	مؤسسة الإقراض الزراعي / الرمثا
جمعية العهد والولاء الخيرية	نادي عبلين الرياضي
جمعية يد المساعدة الخيرية	مديرية شرطة محافظة العقبة
جمعية أهالي السبع الخيرية	مركز نداء الخير
جمعية أبناء الاغوار الخيرية	بلدية أم البساتين
جمعية أنصار الخير الخيرية	مدرسة بنات الحسينية الثانوية الشاملة
جمعية نوارس الرحمن الخيرية	مدرسة صرفا الثانوية الشاملة للبنات / الكرك
جمعية فرقة دير علا للتراث والفنون الشعبية	مدرسة كفر هودا الأساسية المختلطة
جمعية الخمائل التعاونية	مدرسة دير أبي سعيد الثانوية الشاملة للبنات
جمعية فدى الوطن الخيرية	مدرسة أم كثير الثانوية للبنات
جمعية ينبوع عرجان الشمالي	مدرسة قيساريا الأساسية للبنات
ديوان عشيرة أبو عبيد	مدرسة صالحية العابد الثانوية للبنين

العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها البنك المصدر مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الخليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم

1. كما هو مبين في الإيضاح رقم 41 الوارد في القوائم المالية لعام 2018، فقد 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 للجهات ذات العلاقة تعتبر عاملة ولم يؤخذ لها أي مخصصات.
2. لم يقيم البنك خلال عام 2018 بالدخول في عقود أو مشاريع أو ارتباطات مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الخليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

مساهمة البنك في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي

واصل البنك خلال عام 2018 دعمه للمبادرات البيئية في المملكة، حيث استمر في تمويل كلفة رعاية حديقة بنك الإسكان في منطقة عبود، كما يتبنى بنك الإسكان سياسات هادفة في مجال ترشيد استهلاك الطاقة والمياه من خلال تطبيق التقنيات الحديثة في هذا المجال في الفروع والإدارات المنتشرة في أنحاء المملكة، والمتمثلة في استخدام وحدات الإنارة الموفرة للطاقة بتقنيات LED صديقة البيئة بدلاً من وحدات الإنارة التقليدية، كما قام البنك باستبدال المكيفات القديمة بمكيفات موفرة للطاقة.

الالتزام بالحاكمة المؤسسية

- يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل الحاكمة المؤسسية، حيث تم انتخاب مجلس إدارة جديد يتوافق مع تعليمات الحاكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي الأردني.
- ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:
<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFFDocumentsInstance/%202018%20المؤسسية%20الدليل.pdf>
- يلتزم البنك بتطبيق بنود دليل حاكمة وإدارة المعلومات والتكنولوجيا المصاحبة لها (التي تعتبر كجزء مكمل لدليل الحاكمة المؤسسية) وبما ينسجم مع تعليمات البنك المركزي الأردني.
- ويمكن الاطلاع على نسخة من هذا الدليل على الرابط التالي:
<https://www.hbtf.com/ar/InvestorRelations/Lists/HBTFFDocumentsInstance/Guide%20Final%201%2020%20الدليل.pdf>

معالجة شكاوى العملاء

انطلاقاً من الأهمية التي يوليها بنك الإسكان للتعامل مع شكاوى العملاء والحفاظ على مستويات عالية من رضى العملاء، قام البنك ومنذ العام 2013 بإنشاء وحدة متخصصة ومستقلة لدراسة شكاوى العملاء وتحليلها ومعالجتها بمهنية وشفافية عالية، وقد تم دعمها بالكوادر البشرية المؤهلة والمدربة للقيام بذلك.

خلال العام 2018 استلمت الوحدة (1210) شكوى في مجالات مختلفة، منها: العقود وشروط التعامل، بيئة العمل، أسعار الفوائد، العمولات والرسوم، سلوك التعامل المهني، الخدمات الالكترونية، البطاقات البنكية، الحوالات، وتسويق الخدمات والمنتجات. هذا وقد قامت الوحدة بدراسة كافة هذه الشكاوى وتحليلها واعلام العملاء بنتائج دراستها وتصنيفها في سجلات البنك كشكوى (محقة أو غير محقة) والإجراءات المتخذة حيالها.

كما قامت الوحدة خلال العام 2018 برفع تقرير تفصيلي شهري الى الإدارة العليا، وتقرير ربع سنوي إحصائي للجنة الامتثال المنبثقة عن مجلس الإدارة بكافة الشكاوى التي تم استلامها والإجراءات التي تم اتخاذها وتوصيات الوحدة للقيام بأي تعديلات أو تحسين في الإجراءات المتعلقة بالتعامل مع شكاوى العملاء لتخفيض عدد الشكاوى. وقد قام مجلس الإدارة بمناقشة هذه التقارير وتقييم الشكاوى ومعرفة أسبابها وتقييم مدى تأثيرها على سمعة البنك وتقييم الإجراءات المتخذة لمعالجة الشكاوى المتكررة ومدى كفايتها لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.





184 فرعاً و 3 مكاتب تمثيل
مجموعة بنك الإسكان

الهيكل التنظيمي للبنك
والبنوك والشركات التابعة

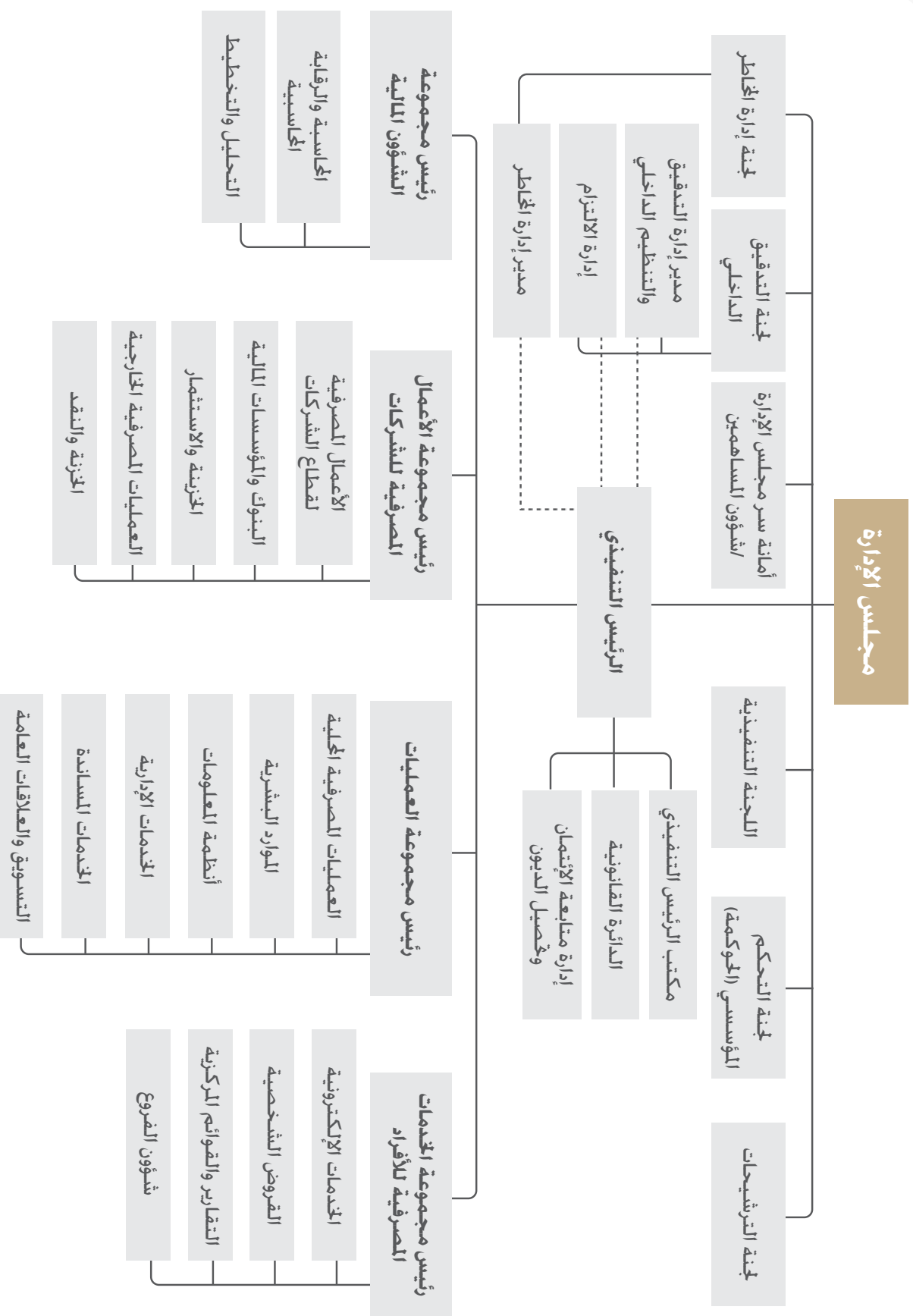
الهيكـل التـنظيـمـي لـجـمـوعـة بـنـك الـإسـكـان



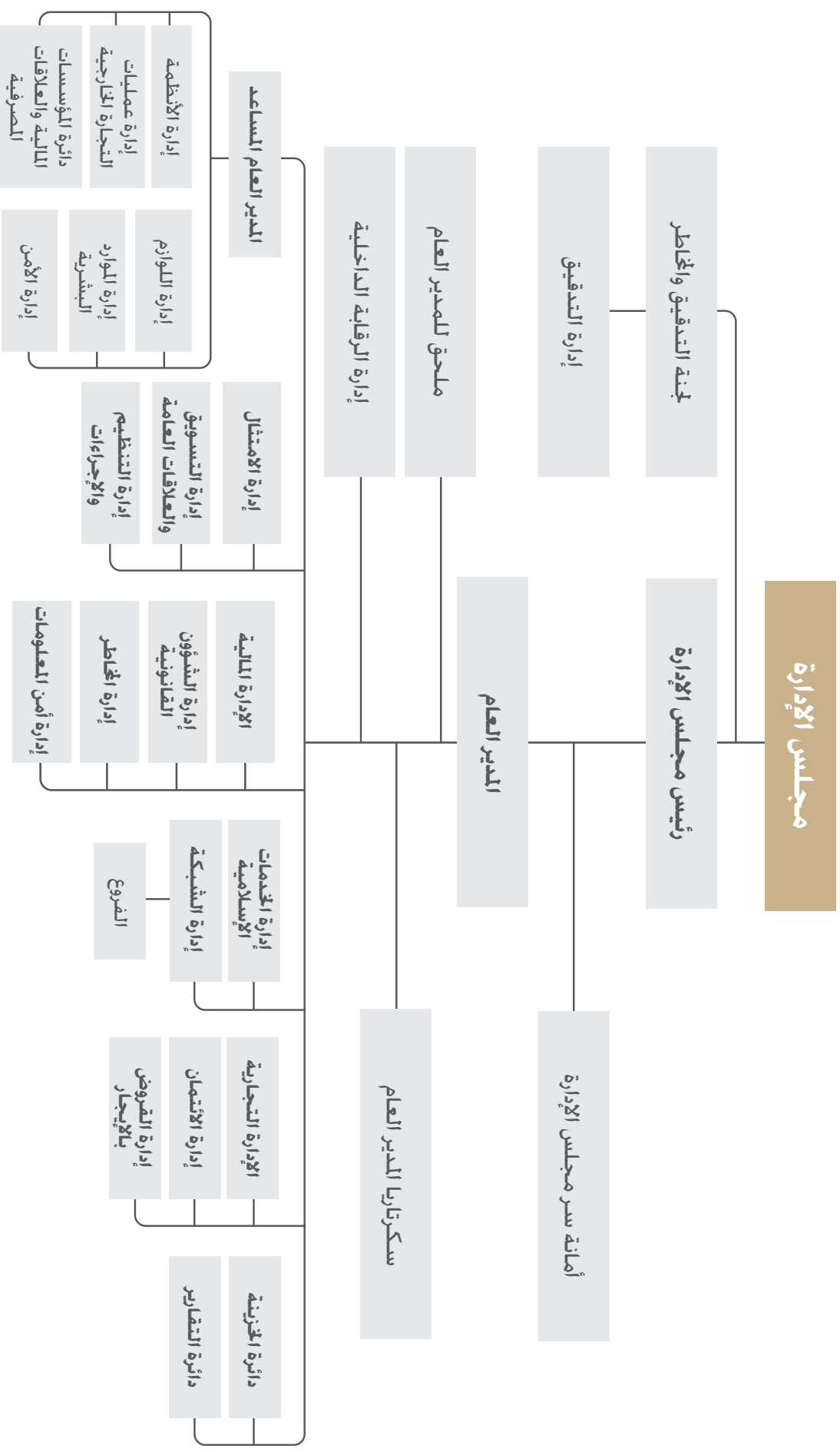
الهيكل التنظيمي للبنك



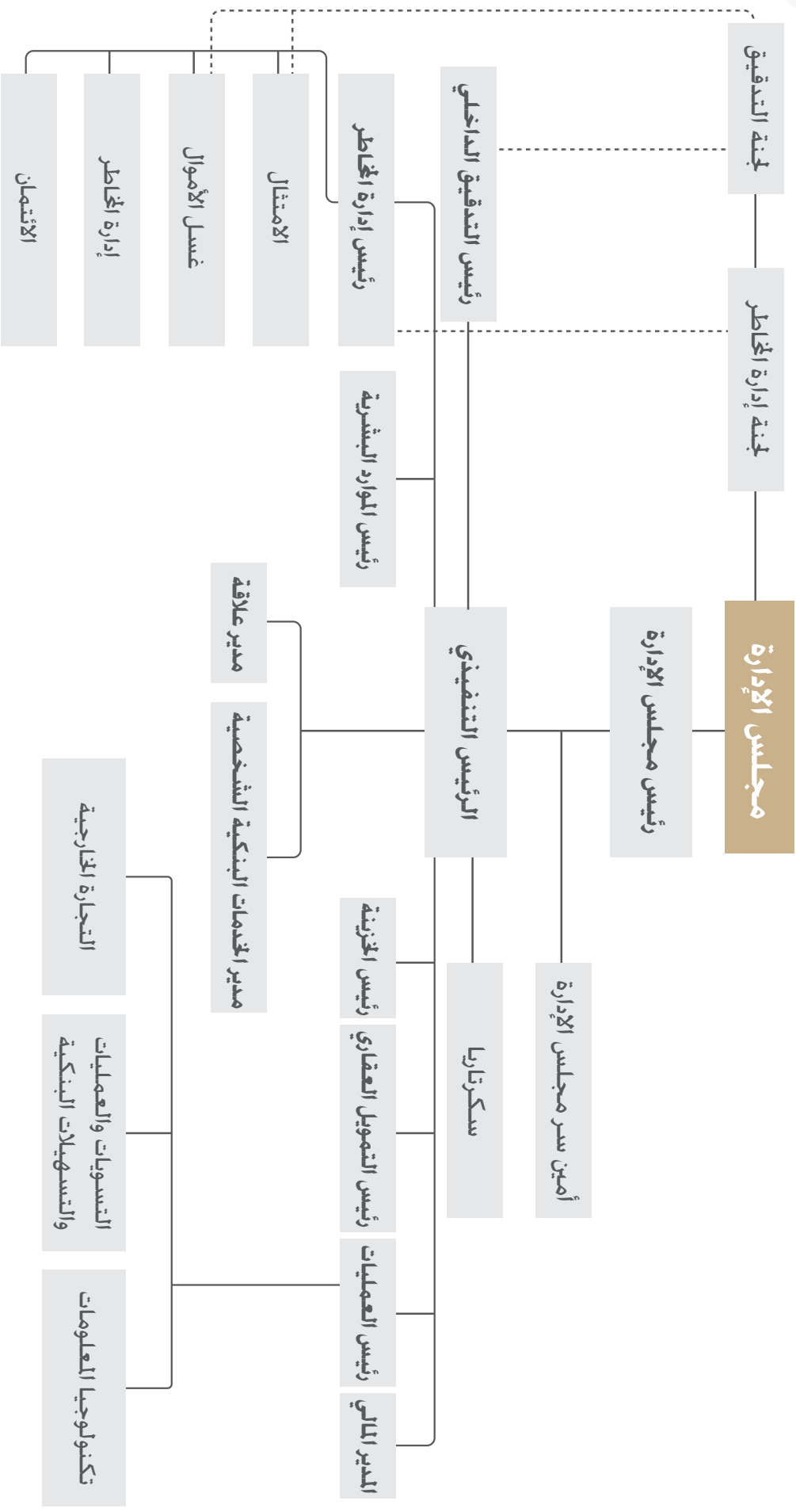
الهيكل التنظيمي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل/سورية



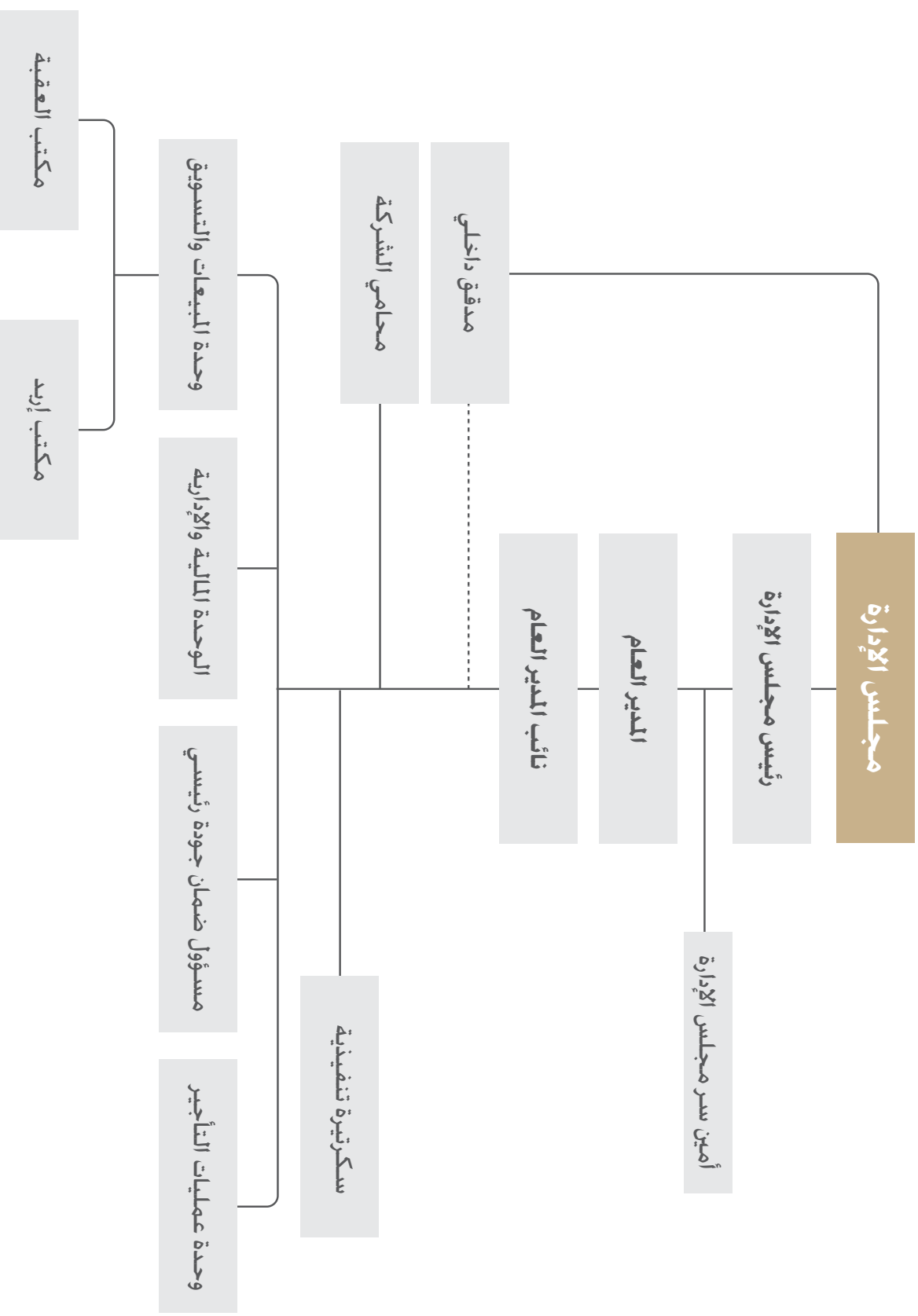
الهيكل التنظيمي لبنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر



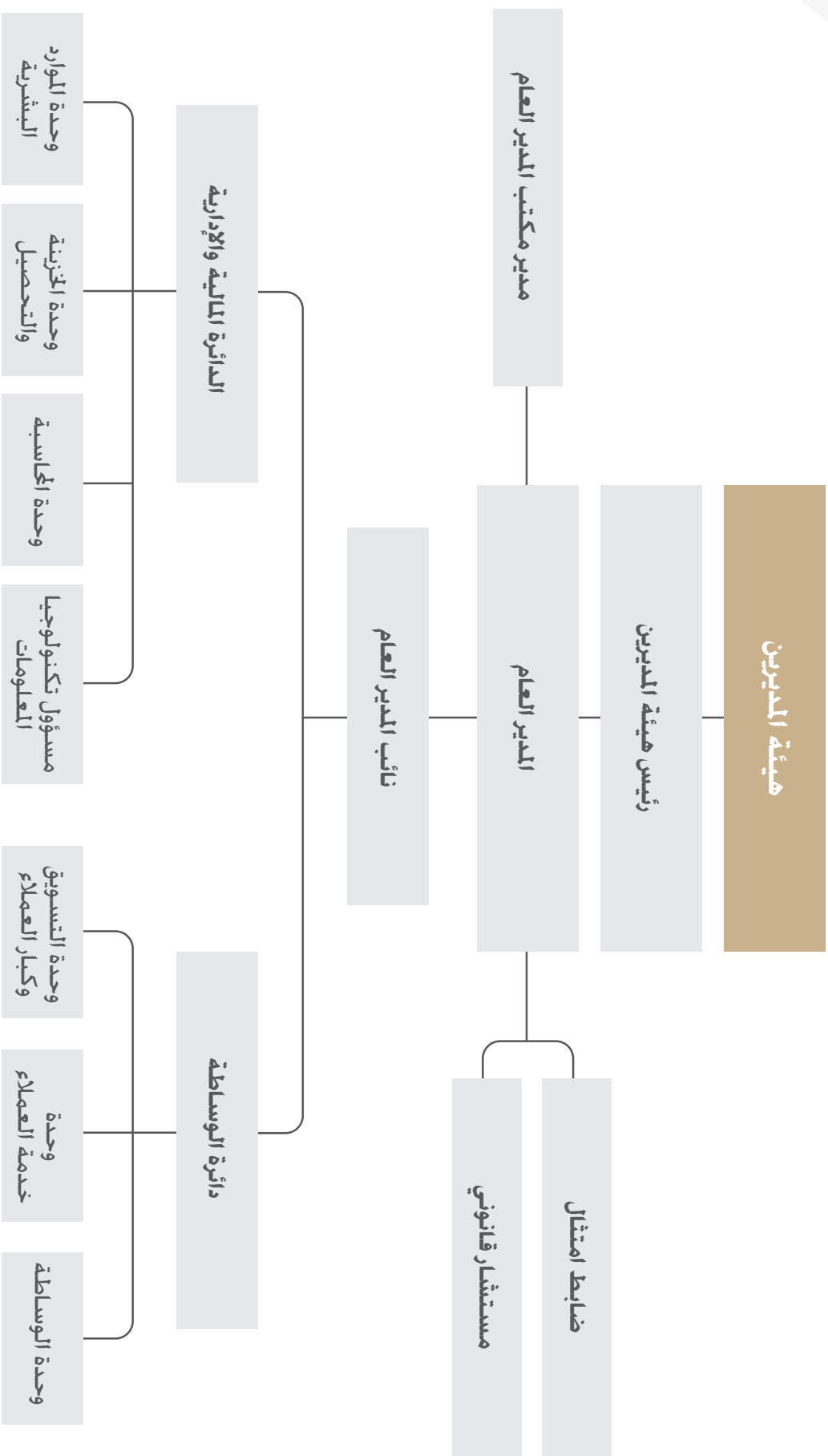
الهيكل التنظيمي لبنك الأردن الدولي / لندن



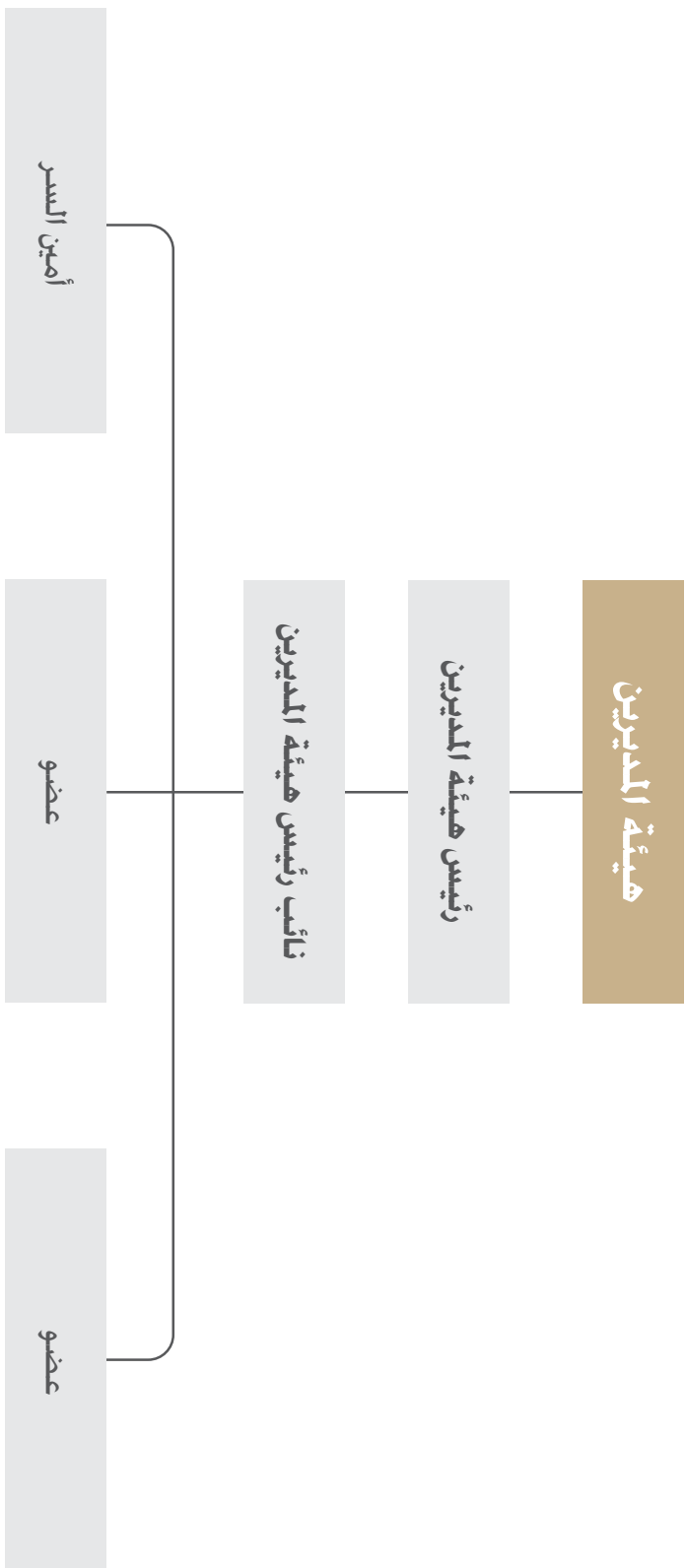
الهيكل التنظيمي / الشركة المتخصصة للتأجير التمويلي



الهيكل التنظيمي / شركة المركز المالي الدولي



الهيكل التنظيمي للشركة الأردنية للاستشارات المعمارية والخدمات التجارية



دليل الفروع المحلية والفروع الخارجية

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			

محافظة العاصمة / عمان

br001@hbtf.com.jo	35.9116501	31.9610301	عمّان - العبدلي - شارع مجلس الأمة	5095	المركز الرئيسي
br001@hbtf.com.jo	35.9054240	31.9631579	عمّان - مشروع تطوير العبدلي - شارع سليمان النابلسي	3885	شارع سليمان النابلسي
br001@hbtf.com.jo	35.9081130	31.9632370	عمّان - العبدلي - العبدلي مول	3490	العبدلي مول
br002@hbtf.com.jo	35.9153600	31.9605600	عمّان - العبدلي - شارع سليمان النابلسي - بناية رقم 2	3890	اللويدة
br003@hbtf.com.jo	35.9317180	31.9540050	عمّان - شارع الملك حسين - بناية رقم 33	4058	المدينة
br004@hbtf.com.jo	35.9149128	31.9547666	عمّان - جبل عمّان - شارع الأمير محمد - بناية رقم 252	4064	جبل عمّان
br004@hbtf.com.jo	35.9138800	31.9564900	عمّان - شارع عرار - بناية رقم 89	3421	وادي صقرة
br005@hbtf.com.jo	35.9216300	31.9646200	عمّان - جبل الحسين - شارع خالد بن الوليد - بناية رقم 121	4085	جبل الحسين
br006@hbtf.com.jo	35.9381300	31.9259200	عمّان - الوحدات - شارع الأمير الحسن - بناية رقم 263	3889	الوحدات
br006@hbtf.com.jo	35.9345492	31.9211341	عمّان - ضاحية الحاج حسن - مبنى مؤسسة الضمان الاجتماعي / فرع جنوب عمّان	4474	مجمع انطلاق السفريات الخارجية
br007@hbtf.com.jo	35.9842700	31.9796500	عمّان - ماركا - شارع الملك عبد الله - بناية رقم 423	4103	ماركا
br009@hbtf.com.jo	35.9552800	31.9528200	عمّان - جبل الناح - شارع الناح - بناية رقم 76	4121	جبل الناح
br010@hbtf.com.jo	35.9775482	31.9569336	عمّان - ماركا الجنوبية - حي الروبة - شارع صالح الهملان - مجمع الخصيب	4130	حي الأمير حسن
br011@hbtf.com.jo	35.9551350	31.9757390	عمّان - الهاشمي الشمالي - شارع البطحاء - مجمع جوهرة البطحاء	4047	الهاشمي الشمالي
br012@hbtf.com.jo	35.9222600	31.9433500	عمّان - رأس العين - شارع القدس - بناية رقم 10	4143	رأس العين
br013@hbtf.com.jo	35.9333060	31.9372130	عمّان - الأشرفية - شارع الإمام الشافعي - بناية رقم 52	3917	الأشرفية
br014@hbtf.com.jo	35.9222000	31.9482900	عمّان - جبل عمّان - شارع عمر بن الخطاب - بناية رقم 104	4160	الحووز
br015@hbtf.com.jo	35.9262400	31.9741900	عمّان - الزنهة - شارع سعيد بن السيب - بناية رقم 28	4039	الزنهة
br016@hbtf.com.jo	35.9021700	31.9874900	عمّان - منطقة المدينة الرياضية - شارع الشهيد - بناية رقم 35	4169	المدينة الرياضية
br017@hbtf.com.jo	35.9205233	31.9572701	عمّان - جبل اللويبة - شارع كلية الشريعة - بناية رقم 8	4779	السلام

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
br018@hbtf.com.jo	35.9075820	31.9713580	عمّان- الشميساني - شارع الملكة نور - مجمع بنك الإسكان - بناية رقم 91	2365	الجمع التجاري
br019@hbtf.com.jo	35.9278000	31.9516800	عمّان - شارع 9 شعبان - قطعة الحايك	5941	شارع الأمير محمد
br020@hbtf.com.jo	35.9400830	32.0027010	عمّان - منطقة طارق - شارع طارق - مقابل حلويات النجمة	4187	طارق
br023@hbtf.com.jo	35.8792900	32.0524680	عمّان - أبو نصير- شارع ابن هدية - حي البسالة	4194	أبو نصير
br024@hbtf.com.jo	35.9156900	31.9361400	عمّان - حي نزال - شارع بني ثقيف - بناية رقم 6	4202	حي نزال
br025@hbtf.com.jo	35.8793700	31.9535600	عمّان - عبدون - شارع القاهرة - بناية رقم 94	4211	عبدون
br026@hbtf.com.jo	35.8690700	31.9585100	عمّان - الصوفية - شارع صلاح سحيمات - مجمع بارك بلازا	4884	بارك بلازا
br027@hbtf.com.jo	35.8898240	31.9836750	عمّان- تلاع العلي - شارع وصفي النل (الجاردن) - بناية رقم 18	4233	الجاردين
br028@hbtf.com.jo	35.8974450	31.9679770	عمّان - الشميساني - شارع عبد الحميد شومان - بناية رقم 18	4246	الشميساني
br030@hbtf.com.jo	35.8772400	31.9679400	عمّان- أم أذينة - شارع سعد بن أبي وقاص - بناية رقم 47	4274	أم أذينة
br031@hbtf.com.jo	35.8659870	32.0220890	عمّان- الجبيهة - شارع عبد الله علي اللوزي - بناية رقم 31	4284	الجبيهة
br034@hbtf.com.jo	35.8415600	32.0233600	عمّان - صولح - شارع الأميرة راية بنت الحسين - بناية رقم 26	4305	صولح
br035@hbtf.com.jo	36.0045300	31.8715500	عمّان - سحاب - شارع الأمير حسن - بناية رقم 24	4320	سحاب
br038@hbtf.com.jo	35.9621510	31.9029020	عمّان - أبو علندا - شارع إبراهيم الراشد الحنيطي - بناية رقم 32	4334	أبو علندا
br039@hbtf.com.jo	35.9328500	31.8791700	عمّان - الجريدة - شارع مأدبا - مجمع وليد الجديد - بناية رقم 31	4030	الجريدة
br041@hbtf.com.jo	35.8385300	31.8941200	عمّان - مرج الحمام - شارع نويران - دوار الدلة	3921	مرج الحمام
br042@hbtf.com.jo	35.8213750	31.8697100	ناعور - مثلث حي الشهيد - مقابل موقف الباصات	4347	ناعور
br043@hbtf.com.jo	36.1062470	31.8117670	عمّان - الوقر - قرب دوار الشهيد صالح الخريشا - بناية رقم 32	3828	الوقر
br044@hbtf.com.jo	35.8626900	31.9930300	عمّان - تلاع العلي - شارع وصفي النل - بناية رقم 193	4357	تلاع العلي
br045@hbtf.com.jo	36.0075810	31.8525880	عمّان - سحاب - مدينة الملك عبد الله الثاني الصناعية	4370	مدينة الملك عبد الله الثاني
br047@hbtf.com.jo	35.9165294	31.8953718	عمّان - المغاين - شارع الحرقة - بناية رقم 140	4898	شارع الحرقة
br048@hbtf.com.jo	35.9483600	31.9177600	عمّان - القويسمة - شارع ابن الفرات - بناية رقم 79	3952	القويسمة
br049@hbtf.com.jo	35.8386250	31.9544150	عمّان - بيار وادي السير - شارع حسني صوير - بناية رقم 46	4399	البيادر
br097@hbtf.com.jo	35.9856760	31.7217170	عمّان - مطار الملكة علياء الدولي	5546	المطار
br102@hbtf.com.jo	35.9384010	31.9083080	عمّان - شارع الأمير الحسن - مقابل كلية حطين - بناية رقم 431	3738	الإزاعة

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
br106@hbtf.com.jo	35.8474450	31.9820440	عمّان - أم السماق - شارع أوصرة - بناية رقم 17	4728	أم السماق
br109@hbtf.com.jo	35.8968840	31.9660950	عمّان - شارع إيليا أبو ماضي - مركز هيا الشقافي	3776	الأطفال
br111@hbtf.com.jo	35.8887830	31.9638500	عمّان - وادي صقرة - شارع عرار - بناية رقم 260	4756	شارع عرار
br115@hbtf.com.jo	35.8838660	31.9754450	عمّان - ضاحية الرابية - مجمع سامر برهم	3744	الرابية
br117@hbtf.com.jo	35.8550510	31.9672240	عمّان - شارع عبد الله غوشة - مجمع الحسيني - بناية رقم 55	4782	عبد الله غوشة
br117@hbtf.com.jo	35.8516780	31.9583210	عمّان - البيار - شارع الملكة زين الشرف - شركة تسويق المنتجات البترولية	3485	حي الروابي
br119@hbtf.com.jo	35.9576860	31.8644450	عمّان - سوق الخضار المركزي - شارع مدوح الحديد	4793	السوق المركزي
br121@hbtf.com.jo	35.9015100	31.9522600	عمّان - شارع ابن خلدون (مستشفى الخالدي) - بناية رقم 54	3765	زهران
br122@hbtf.com.jo	35.8669300	31.9874500	عمّان - تلاع العلي - شارع المدينة المنورة - بناية رقم 194	4908	المدينة المنورة
br123@hbtf.com.jo	35.8369950	31.9801040	عمّان - سيتي مول - طابق البنوك	4041	سيتي مول
br124@hbtf.com.jo	35.8309300	31.9971600	عمّان - شارع الملك عبد الله الثاني - قرب دوار خلدا - بناية رقم 185	4846	شارع المدينة الطبية
br128@hbtf.com.jo	35.8841000	31.9410400	عمّان - شارع سعد عبده شموط	4115	حديقة بنك الإسكان / عيّدون
br131@hbtf.com.jo	35.8941000	31.9193700	ضاحية الياسمين - شارع جبل عرفات - بناية رقم 13	4954	ضاحية الياسمين
br132@hbtf.com.jo	35.8664200	31.9754000	عمّان - شارع مكة - مجمع الحسيني - بناية رقم 141	4958	شارع مكة
br134@hbtf.com.jo	35.8878800	31.9408500	عمّان - شارع سعد عبده شموط - تاج مول	3805	تاج مول
br135@hbtf.com.jo	35.9508700	31.7084700	الجيزة - شارع المطار الرئيسي - قرب مجمع الدوائر الحكومية	3811	الجيزة
br145@hbtf.com.jo	35.8888780	31.9586710	عمّان - الدوار الخامس - شارع رياض الفلح - بناية رقم 7	4003	الخدمات البنكية الخاصة
br156@hbtf.com.jo	35.9664090	31.9417240	عمّان - المنارة - شارع أبو طالب - بناية رقم 3	3412	المنارة
br157@hbtf.com.jo	35.8668290	31.8753370	عمّان - شارع المطار - بعد المدارس العالية	3479	شارع المطار
br159@hbtf.com.jo	35.8720960	31.9431310	عمّان - دير غبار - شارع الهاشميين - قرب نقابة مغاولي الإنشاءات الأردنيين	4702	دير غبار
br160@hbtf.com.jo	35.8441910	31.9679310	عمّان - ضاحية الأمير راشد - شارع الأميرة ثروت	3837	ضاحية الأمير راشد
br161@hbtf.com.jo	35.8653300	31.9585160	عمّان - الصويفية - السوق التجاري - شارع محمود عبيدات	4221	الصويفية
br161@hbtf.com.jo	35.8615530	31.9595270	عمّان - الصويفية - جاليريا مول	3862	جاليريا مول
br162@hbtf.com.jo	35.8138830	31.9918850	عمّان - دابوق - مجمع بلازا - بناية رقم 29	3797	دابوق

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		المعنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			

محافظة إربد

br052@hbt.com.jo	35.8556376	32.5570904	إربد - شارع الهاشمي- قرب مسجد الهاشمي	4939	إربد
br052@hbt.com.jo	35.8521900	32.5559900	إربد - شارع الأمير نايف - بداية الأوقاف	4422	شارع الأمير نايف / إربد
br060@hbt.com.jo	36.0113300	32.5616000	الرمثا - وسط البلد - شارع ناصر الحلاق	4487	الرمثا
br060@hbt.com.jo	36.0154400	32.5664700	الرمثا - شارع الشهيد وصفي التل - مجمع فوز الزعبي	3844	شارع الشهيد وصفي التل /الرمثا
br061@hbt.com.jo	35.6097300	32.6100700	الشونة الشمالية - شارع الملك فيصل	3965	الشونة الشمالية
br063@hbt.com.jo	35.6845380	32.5041140	دير أبي سعيد - شارع الملك حسين	3978	دير أبي سعيد
br064@hbt.com.jo	35.8580900	32.5692200	إربد - شارع حكما - مثلث حنينا	4521	حكما
br065@hbt.com.jo	35.8838700	32.4877400	إربد - الحصن - شارع إربد عمان	4525	الحصن
br067@hbt.com.jo	35.8563100	32.5081300	إربد - ابدون - الشارع الرئيسي	3997	إبدون
br070@hbt.com.jo	35.5941000	32.4418000	إربد - للمشاع - الشارع الرئيسي - مقابل بلدية المشاع - عمارة طلال الغزالي	4547	المشاع
br073@hbt.com.jo	35.8479100	32.5546100	إربد - شارع فلسطين - دوار الشهيد وصفي التل	4570	شارع فلسطين
br079@hbt.com.jo	35.5984700	32.2753600	الكربة - الشارع الرئيسي	3957	الكربة
br080@hbt.com.jo	35.8506360	32.5422950	إربد - شارع شفيق ارشيدات	4601	اليرموك
br114@hbt.com.jo	36.0209640	32.4996630	إربد - مدينة الحسن الصناعية	3980	مدينة الحسن الصناعية
br120@hbt.com.jo	35.8576700	32.5462760	إربد - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	4828	دوار القبة
br120@hbt.com.jo	35.8444850	32.5410750	إربد - شارع عبد الحميد شرف - إربد مول	3406	إربد مول
br136@hbt.com.jo	35.8630900	32.5545500	إربد - المنطقة الشرقية - حي الأندلس - مجمع الروسان التجاري	3821	شارع الثلاثين / إربد
br155@hbt.com.jo	35.8359890	32.6387640	إربد - مثلث سما الروسان - مقابل بلدية السرو	3429	بني كنانة

محافظة الزرقاء

br029@hbt.com.jo	36.0843900	32.0636600	الزرقاء - شارع الملك حسين - مجمع بنك الاسكان - بداية رقم 96	4255	قصر شبيب
br051@hbt.com.jo	36.0919600	32.0619400	الزرقاء - الوسط التجاري - شارع السلطان عبد الحميد	4415	الزرقاء
br059@hbt.com.jo	36.0416570	32.0181530	الزرقاء - الرصيفة - شارع الملك حسين - بداية رقم 184	4484	الرصيفة
br066@hbt.com.jo	36.0072300	32.0071500	الزرقاء - مخيم حطين - شارع الملك عبدالله - بداية رقم 452	3756	حطين

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	أحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
br077@hbtf.com.jo	36.0732200	32.0290200	الزرقاء - عوجان - مثلث عوجان - بناية رقم 2 - مقابل المؤسسة الإستهلاكية العسكرية	3784	عوجان
br093@hbtf.com.jo	36.0361730	32.0280720	الرصيفة - الجبل الشمالي - شارع الملك عبد الله الثاني - بناية رقم 218	4686	الجبل الشمالي
br101@hbtf.com.jo	36.2726700	32.1320100	الزرقاء - الضليل - شارع الجيش - مثلث قصر الخلابات	4697	الضليل
br107@hbtf.com.jo	36.8327800	31.8829200	الأزرق الشمالي - شارع بغداد الرئيسي - مجمع سعيد الأمور	4735	الأزرق الشمالي
br108@hbtf.com.jo	36.0746310	32.0779470	الزرقاء - حي معصوم - شارع عبد الحميد شرف - دوار الملك عبدالله الثاني	4740	حي معصوم
br127@hbtf.com.jo	36.2146440	32.0901310	الزرقاء - ساحة البنوك - المنطقة الحرة	4839	المنطقة الحرة / الزرقاء
br129@hbtf.com.jo	36.0867180	32.0857580	الزرقاء - الزرقاء الجديدة - شارع مكة - مجمع الكردي بلازا	4918	الزرقاء الجديدة
br140@hbtf.com.jo	36.0940010	32.0448310	الزرقاء - وادي الحجر - طريق الأوتستراد - عمارة بنك الإسكان	3870	أوتستراد الزرقاء

محافظة البلقاء

br032@hbtf.com.jo	35.7773680	32.0018230	الفحيص - شارع الملك عبد الله الثاني - عمارة عاكف صويص	4294	الفحيص
br033@hbtf.com.jo	35.7270630	32.0427646	السلط - شارع الحيان	3714	السلط
br046@hbtf.com.jo	35.8418450	32.0764630	مخيم البقعة - مقابل مسجد صلاح الدين	4380	البقعة
br057@hbtf.com.jo	35.6213500	32.1839500	دير علا - الصوالحة - شارع أبو عبيدة	4468	دير علا
br062@hbtf.com.jo	35.6212200	31.9002700	الشونة الجنوبية - شارع السلط - مجمع الدوائر الحكومية	4505	الشونة الجنوبية
br074@hbtf.com.jo	35.5802040	31.9494930	الكرامة - الشارع الرئيسي	3972	الكرامة
br133@hbtf.com.jo	35.7471000	32.0574200	السلط - مدخل السلط - إشارة الدبابنة - مقابل محكمة السلط الشرعية	4989	بوابة السلط

محافظة الكرك

br084@hbtf.com.jo	35.7035740	31.1851800	الكرك - مبنى البلدية - شارع النزهه	4641	الكرك
br085@hbtf.com.jo	35.5290940	31.2448670	الكرك - غور الزرعة - المدينة السكنية	4646	البوتاس
br088@hbtf.com.jo	35.7016800	31.0914300	مؤتة - شارع الجامعة	4667	مؤتة
br113@hbtf.com.jo	35.7434600	31.3102500	الكرك - القصر - الشارع الرئيسي - بجانب متصرفية القصر	4764	القصر
br162@hbtf.com.jo	35.7360020	31.1724600	الكرك - الشنية مقابل مديرية زراعة الكرك	3864	النية

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل – الأردن

البريد الإلكتروني	إحداثيات مواقع الفروع		العنوان	هاتف القسم 06-5005555 الرقم الفرعي	اسم الفرع
	خط طول	دائرة عرض			
محافظة معان					
br083@hbtf.com.jo	35.7352665	30.1958291	معان - شارع الملك حسين بن طلال	4633	معان
br086@hbtf.com.jo	35.4806600	30.3209800	وادي موسى - الشارع الرئيسي - دوار الشهيد	3721	البتراء
br087@hbtf.com.jo	35.5417700	30.5191800	الشووك - جبل - الشارع الرئيسي	4662	الشووك
br104@hbtf.com.jo	36.1371310	29.9311280	معان - منجم الشبيبة	4715	الشبيبة
br137@hbtf.com.jo	35.7982920	30.5948240	معان - الحسينية - مبنى بلدية الحسينية	3854	الحسينية
محافظة مادبا					
br056@hbtf.com.jo	35.7919200	31.7192400	مادبا - شارع الملك عبد الله	4979	مادبا
br056@hbtf.com.jo	35.8009530	31.7789240	مادبا - المشقر - مجمع Back Yard Avenue	3481	الجامعة الألمانية
محافظة المفرق					
br054@hbtf.com.jo	36.2087720	32.3430160	المفرق - شارع الملك طلال	4445	المفرق
br054@hbtf.com.jo	36.2058330	32.3447230	المفرق - شارع الملك عبدالله الثاني - مجمع الخط الحجازي	3874	الجمع الغربي / المفرق
محافظة عجلون					
br053@hbtf.com.jo	35.7516200	32.3327700	عجلون - شارع القلعة - مقابل مبنى البلدية	3943	عجلون
br072@hbtf.com.jo	35.7042490	32.2981500	عجلون - كفرجة - الشارع الرئيسي	3935	كفرجة
محافظة الطفيلة					
br082@hbtf.com.jo	35.6057000	30.8369100	الطفيلة - الشارع الرئيسي	4624	الطفيلة
br089@hbtf.com.jo	35.9728800	30.8555400	الحسا - المدينة السكنية - السوق التجاري الجديد	4676	الحسا
محافظة العقبة					
br081@hbtf.com.jo	35.0019094	29.5260041	العقبة - شارع الكورنيش	4613	العقبة
br081@hbtf.com.jo	35.0156300	29.5438900	العقبة - مبنى شويخ مول	4996	شويخ مول
محافظة جرش					
br055@hbtf.com.jo	35.8949380	32.2821420	جرش - شارع وصفي التل - مقابل دوار القيروان	4451	جرش
الفروع المتنقلة					
br139@hbtf.com.jo	هذه الفروع تجوب كافة مناطق المملكة			5542	الفرع المتنقل الأول
br158@hbtf.com.jo				4554	الفرع المتنقل الثاني

فروع بنك الإسكان للتجارة والتمويل - خارج الأردن

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
info.pal@hbtf.com.jo	شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	الإدارة الإقليمية - فلسطين
br401@hbtf.com.jo	شارع البريد - عمارة ركب / ص. ب 1473	+ 970 2 2945500	رام الله
br402@hbtf.com.jo	شارع الشهداء - برج فلسطين / ص. ب 5010	+ 970 8 2826322	غزة
br403@hbtf.com.jo	دوار الحسين - عمارة الخواري / ص. ب 1660	+ 970 9 2386060	نابلس
br404@hbtf.com.jo	شارع وادي النضاح - دوار المنارة / ص. ب 285	+ 970 2 2250055	الخليل
br405@hbtf.com.jo	الخليل - شارع الخليل - القدس الرئيسي / ص. ب 1	+ 970 2 2299602	حلحول
br406@hbtf.com.jo	رام الله - الشارع العام - بجوار الدوار الرئيسي / ص. ب 40	+970 2 2945500	بیرزيت
br407@hbtf.com.jo	غزة - دوار أبو حميد - شارع جلال / ص. ب 7073	+970 8 2079401	خان يونس
br408@hbtf.com.jo	شارع أبو بكر / ص. ب 50	+ 970 4 2505223	جنين
br409@hbtf.com.jo	شارع الهدى - سيتي سنتر / ص. ب 30	+970 2 2740375	بيت لحم
br410@hbtf.com.jo	الخليل - بطا - شارع رفعة - بجوار مركز الأمن	+ 970 2 2273301	بطا
br411@hbtf.com.jo	رام الله - ترمسعيا - مجمع أبو رسلان التجاري / ص. ب 4	+ 970 2 2805263	ترمسعيا
br412@hbtf.com.jo	الخليل - الظاهرية - قرب مركز أمن الظاهرية	+ 970 2 2266779	الظاهرية
br413@hbtf.com.jo	رام الله - شارع القدس - عمارة باديكو هاوس - ص ب 1473	+ 970 2 2945500	اللاصيون
br414@hbtf.com.jo	نابلس - شارع الشهيد ياسر عرفات بجانب كنيسة البشارة	+ 970 9 2353612	رفيديا
br415@hbtf.com.jo	شارع جامعة القدس المفتوحة بجانب مطعم KFC	+ 970 9 2696662	طولكرم
bahrain@hbtf.com.jo	البحرين - مركز النخامة - شارع الحكومة / ص. ب 5929	+973 17 225227	فرع البحرين

دليل البنوك والشركات التابعة

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - السبع بحرات - شارع الباكستان / ص ب 10502 www.ibtf.com.sy info@ibtf.com.sy	+ 963 11 23880000	الإدارة العامة
دمشق - ساحة الحجاز	+ 963 11 2260500	الحجاز
دمشق - شارع الباكستان - مقابل مطعم الدرايا	+ 963 11 23880000	الباكستان
دمشق - أبو رمانة - فندق داما روز	+ 963 11 2241140	داما روز
دمشق - شارع اليرموك - ساحة الريحه	+ 963 11 6376400	اليرموك
دمشق - انوستراد درعا - مقابل التاون سنتر	+ 963 950009001	حوش بلاس
دمشق - دوما	+ 963 11 5750766	دوما
دمشق - مشروع دمر - سوق الشام المركزي	+ 963 11 3123671	مشروع دمر
دمشق - ساحة الخريفة	+ 963 11 2260222	الخريفة
دمشق - ساحة الرئيس	+ 963 11 5615020	جرمانا
دمشق - برج الروس	+ 963 11 4430195	قصاع
دمشق - الزة - مقابل نادي الجلاء	+ 963 11 6117086	الزة
دمشق - كورنيش التجارة	+ 963 11 4434210	التجارة
دمشق - شارع الفردوس - امتداد ساحة الحافظة	+ 963 11 2327081	الفردوس
الزبداني - شارع الحطة - مقابل نقابة المهندسين	+ 963 11 7111792	الزبداني

المصرف الدولي للتجارة والتمويل / سورية

العنوان	الهاتف	اسم البنك
دمشق - مساكن بركة - مقابل مستشفى حاميش	+ 963 11 5117774	مساكن بركة
دمشق - أبو رمانة - بجانب حديقة المدفع	+963 11 3348717	أبو رمانة
حمص - مبنى خزانة تقاعد المهندسين	+ 963 31 2485979	حمص
طرطوس - شارع المصارف	+ 963 43 321355	طرطوس
حلب - شارع الملك فيصل	+ 963 21 2262303	فيصل
حلب - فندق الشيراتون	+ 963 21 2125303	الشيراتون
حلب - الجميلية	+ 963 21 2231945	الجميلية
حلب - المدينة الصناعية - الشيخ نجار	+ 963 21 4712860	الشيخ نجار
حلب - شهباء مول	+ 963 21 2520092	شهباء مول
درعا - شارع هنانو	+ 963 15 210291	درعا
حماة - شارع العلمين	+ 963 33 2243100	حماة
حماة - محردة - شارع غادة شعاع - بجانب نادي محردة الرياضي	+ 963 33 4731072	محردة
الحسكة - ساحة الرئيس - شارع صلاح الدين	+ 963 52 316543	الحسكة
اللاذقية - شارع بغداد	+ 963 41 459373	اللاذقية
السويداء - ساحة تشرين	+ 963 16 322191	السويداء
القامشلي - دوار القوتلي	+ 963 52 431789	القامشلي
دير الزور - الشارع العام - مقابل سينما الكندي	+ 963 51 241800	دير الزور

بنك الإسكان للتجارة والتمويل / الجزائر

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الفرع
housingbank@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم www.housingbankdz.com	+ 213 21 91 88 88	الإدارة العامة
Agence-101@housingbankdz.com	الجزائر - 16 شارع أحمد واكد - دالي إبراهيم	+213 21 91 88 88	دالي إبراهيم
Agence-102@housingbankdz.com	الجزائر - 61 شارع العربي اتيسي بلدية البلدية - البلدية	+213 25 21 30 70	البلدية
Agence-103@housingbankdz.com	الجزائر - 10 شارع تعاونية الباهية / حي السلام - وهران	+213 41 23 02 70	وهران
Agence-104@housingbankdz.com	الجزائر - 20 شارع أول نوفمبر 1954 - سطيف	+213 36 53 85 78	سطيف
Agence-105@housingbankdz.com	الجزائر - 59 شارع محمد خميسي - دار البيضاء	+213 21 75 46 87	دار البيضاء
Agence-106@housingbankdz.com	الجزائر - جزمة كرم، بقاسم التعاونية العقارية 45 مسكن - بجاية	+213 34 11 33 51	بجاية
Agence-107@housingbankdz.com	الجزائر - للوش نهج حمامو بلحاج مصطفى رقم 06 سيدي مبروك - قسنطينة	+213 31 74 02 07	قسنطينة
info@jordanbank.co.uk	Almack House, 26-28 King Street, London SW1Y 6QW www.jordanbank.co.uk	+ 44 20 3 144 0200	بنك الأردن الدولي / لندن

الشركات التابعة لبنك الإسكان للتجارة والتمويل

البريد الإلكتروني	الموقع الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم الشركة
slc@hbtf.com.jo	www.slcjo.com	أم أزيعة - شارع سعد بن أبي وقاص - مبنى بنك الإسكان للتجارة والتمويل / ص ب 1174 عقان - 11118	+ 962 6 5521230	الإدارة العامة
		العقبة - شارع الملك عبدالله الثاني - دوار القبة	+ 962 2 7250308	مكتب إربد
		العقبة - دوار هيا - مبنى صندوق الإيجار لوظيفي الملكية الأردنية - الطابق الثالث - مكتب رقم 301	+ 962 3 2033428	مكتب العقبة
info@ifc.com.jo	www.ifc.com.jo	الشميساني - مجمع بنك الإسكان - الطابق الثاني / ص ب 940919 عقان - 11194	+ 962 6 5696724	المركز المالي الدولي
info@hbtf.com.jo	www.hbtf.com	جبل عقان - طلوع الحايك - مبنى الأمانة سابقاً - الطابق السابع	+ 962 6 5005555	الأردنية للاستثمارات العقارية والخدمات التجارية

مكاتب التمثيل

البريد الإلكتروني	العنوان	الهاتف	اسم المكتب
hbtf.ibya@hbtf.com.jo	طرابلس - برج طرابلس - البرج الأول - الطابق 15 - مكتب 155 / ص ب 91270	+ 218 2 13350610	طرابلس / ليبيا
hbtfAbudhabbi@hbtf.com.jo	أبو ظبي - شارع الشيخ خليفة - بناية معالي حمودة بن علي - الطابق 12 - مكتب 44768 / ص ب 1201	+ 971 26268855	أبو ظبي / الإمارات
ifaham@hbtf.com.jo	بغداد - شارع العرصات الهندية - محلة رقم 929 شارع 30 - رقم البناية 108 حي بابل	+964 7901328647	بغداد / العراق

